



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

RIF: G-20007161-3

# Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 23 NÚMERO 93

**Enero/Marzo 2016**



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)**

**MARÍA ELENA ROMERO**

**Gerente de Comunicaciones y Relaciones Institucionales**

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

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


<b>Nro</b>	<b>ÍNDICE</b>	<b>Página</b>
42.-	<u>Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>75</b>
43.-	<u>Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>76</b>
44.-	<u>Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>77</b>
45.-	<u>Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>78</b>
46.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	<b>79</b>
47.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	<b>80</b>
48.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado, según banco .</u>	<b>81</b>
49.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco.</u>	<b>82</b>
50.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	<b>83</b>
51.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	<b>84</b>
52.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	<b>85</b>
53.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por concepto, según banco</u>	<b>86</b>
54.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por mes, según concepto</u>	<b>87</b>
55.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por tipo de tarjeta, según banco</u>	<b>88</b>
56.-	<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>	<b>89</b>
57.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por mes, según banco</u>	<b>90</b>
58.-	<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>	<b>91</b>
59.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco.</u>	<b>92</b>
60.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco.</u>	<b>93</b>
61.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco.</u>	<b>94</b>
62.-	<u>Sector Bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	<b>95-101</b>
63.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	<b>102</b>
64.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	<b>103</b>
65.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	<b>104</b>
66.-	<u>Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .</u>	<b>105</b>
67.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco.</u>	<b>106</b>

Nro	ÍNDICE	Página
68.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	<b>107</b>
69.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	<b>108</b>
<b>II</b>	<b><u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u></b>	<b>109</b>
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>111</b>
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>112</b>
3.-	<u>Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.</u>	<b>113</b>
4.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.</u>	<b>114</b>
5.-	<u>Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.</u>	<b>115</b>
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	<b>116</b>
7.-	<u>Banco Provincial, S.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.</u>	<b>117</b>
8.-	<u>Banco Mercantil, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance de general publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales en el exterior, según rubro.</u>	<b>118</b>
9.-	<u>Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.</u>	<b>119</b>
10.-	<u>Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.</u>	<b>120</b>
11.-	<u>Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro</u>	<b>121</b>
	<b><u>Notas Metodológicas.</u></b>	<b>123</b>
	<b><u>Anexo Legal.</u></b>	<b>134</b>
	<b><u>Decretos Presidenciales vigentes</u></b>	<b>136</b>
	<b><u>Resoluciones</u></b>	<b>163</b>
	<b><u>Circulares</u></b>	<b>192</b>
	<b><u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.</u></b>	<b>242</b>

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







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

## 1. SECTOR BANCARIO

### 1.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el primer trimestre de 2016 con treinta y dos (32) instituciones bancarias, distribuidas en veintitrés (23) bancos universales, un (1) banco comercial, dos (2) bancos con leyes especiales, cuatro (4) bancos microfinancieros, uno (1) banco de desarrollo y un (1) instituto municipal de crédito. Veinticuatro (24) de estas instituciones son de capital privado y ocho (8) 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 75% 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 3.443 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 73.559 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 116 oficinas y 2.392 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.559 agencias y 75.951 trabajadores del sector bancario.

Cuadro 1  
Sector Bancario  
Número de instituciones, oficinas y trabajadores  
(Cantidad)  
Marzo 2016

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>3.443</b>	<b>73.559</b>
Banca Universal	3.442	73.516
Banca Comercial	1	43
Resto del sector bancario	116	2.392
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3.559</b>	<b>75.951</b>

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 primer trimestre de 2016, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 5.486.816 millones, incrementándose en 14,55% en comparación con el saldo alcanzado en el cuarto trimestre de 2015 de Bs. 4.790.000 millones.

En cuanto a la participación por subsistemas, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del primer trimestre de 2016 en 98,73%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,27%.

**Cuadro 2**  
**Sector Bancario**  
**Total Activo y su respectiva participación porcentual respecto al total**  
**(Miles de Bolívares y porcentaje)**  
**Marzo 2016**

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	5.417.109.493	98,73
Banca microfinanciera	57.809.805	1,06
Banca de Desarrollo	6.726.282	0,12
Instituto Municipal de Crédito	5.170.403	0,09
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>5.486.815.983</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

### 1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de marzo de 2016 representan el 25,61% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 1.405.075 millones, registrando un crecimiento de 15,93%, respecto al monto correspondiente al cuarto trimestre del año 2016 de Bs. 1.212.044 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 1.387.080 millones para el primer trimestre de 2016, un saldo que implicó un aumento del 15,96% en comparación al trimestre finalizado en diciembre de 2015 (Bs. 1.196.135 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 17.995 millones para marzo de 2016, reflejando un crecimiento del 13,11% en comparación con diciembre de 2016 (Bs. 15.909 millones).

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

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el primer trimestre de 2016 en Bs. 923.189 millones, lo cual significó un incremento de 5,70% en comparación con el cuarto trimestre de 2015, cuando se colocaron en Bs. 873.409 millones. Este rubro representa el 16,83% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 909.677 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 13.512 millones para el cierre del trimestre finalizado en marzo de 2016.

---

### **1.2.3 Cartera de créditos**

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 52,54% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 2.882.932 millones al cerrar el primer trimestre de 2016, reportando un crecimiento de 16,90% en relación con el monto de diciembre de 2015, el cual fue de Bs. 2.466.179 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 2.847.774 millones para marzo de 2016, reflejando un crecimiento de 16,83% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 2.437.539 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 35.158 millones, experimentando así, para el primer trimestre de 2016, un incremento respecto al cuarto trimestre del 2015 de 22,76% (Bs. 28.640 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 8.623 millones en marzo de 2016. Esto implicó un crecimiento de 19,98% en comparación con el cuarto trimestre del año 2016, cuando se situó en Bs. 7.187 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el primer trimestre de 2016 con un saldo de Bs. 80.321 millones, lo cual significó un aumento de 21,25% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2015, cuando su saldo fue de Bs. 66.246 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 8.358 millones al finalizar el primer trimestre de 2016, esto representa un aumento de 19,23% en relación con el trimestre anterior (Bs. 7.010 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 21,19% de diciembre de 2015 (Bs. 65.300 millones) a marzo de 2016, cuando alcanzó un saldo de Bs. 79.140 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de marzo de 2016 presentaron un saldo de Bs. 265 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 177 millones), creciendo en 49,71%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 1.181 millones para el cierre del primer trimestre de 2016.

---

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

##### **Cartera dirigida al sector agrícola<sup>1</sup>**

En la Resolución N° 062 del Ministerio del Poder Popular para la Banca y Finanzas y para la Agricultura Productiva y Tierras, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.893, de fecha 29 de abril de 2016, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito Agrícola para los meses de febrero de 2016 en 21% y marzo de 2016 en un 22%.

Durante el primer trimestre del año 2016 el sector bancario debió colocar Bs. 401.622 millones<sup>2</sup> en el sector agrícola que representa el 22% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2014 y 2015. Para marzo de 2016, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 472.506 millones, experimentando un crecimiento de 26,81% con respecto a diciembre de año 2015, cuando alcanzó un monto de Bs. 372.620 millones. Las colocaciones al

---

<sup>1</sup> De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para marzo de 2016 es de 22% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2014 y 31 de diciembre de 2015.

<sup>2</sup> Esta cifra no incluye al Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, ni al Banco de Exportación y Comercio

sector agrícola en marzo de 2016, registraron un exceso de Bs. 84.587 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de marzo de 2016, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 464.638 millones (98,33% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 7.868 millones representando el 1,67%.

En el primer trimestre de 2016, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 276.366 millones, experimentando un crecimiento de 33,59% con respecto a diciembre 2015 cuando registró Bs. 206.880 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 58,49% en marzo 2016.

La banca pública<sup>3</sup> incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 18,34%, pasando de Bs. 165.740 millones en diciembre 2015 a Bs. 196.140 millones en marzo de 2016.

---

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

Durante los meses del primer trimestre del año 2016, el sector bancario tenía como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligatoria para el sector manufacturero, el 10% de la cartera de créditos bruta al cierre del año 2015.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 25.331 millones (12,88%) al pasar de Bs. 196.706 millones en diciembre de 2015 a Bs. 222.037 millones a marzo del año 2016.

La banca privada aumentó el saldo de dicha cartera en 5,56%, pasando de Bs. 91.446 millones en diciembre de 2016 a Bs. 96.532 millones en marzo de 2016. Por su parte, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector

---

<sup>3</sup> Las cifras no incluyen al Instituto Municipal de Crédito Popular

manufacturero en Bs. 23.218 millones (22,05%) al pasar de Bs. 105.287 millones en diciembre de 2016 a Bs. 128.505 millones en marzo de 2016.

---

#### **Cartera dirigida al sector microempresarial<sup>4</sup>**

Para marzo de 2016, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 75.492 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2015.

El sector bancario registró un incremento de la cartera microempresarial de Bs. 14.332 millones equivalente al 12,61% entre el trimestre finalizado en diciembre de 2015 cuando evidenció un saldo de Bs. 113.672 millones y el trimestre finalizado en marzo de 2016 cuando reflejó un monto de Bs. 128.004 millones.

Durante el primer trimestre del año 2016, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 6.837 millones, lo que se traduce en 7,67% registrando Bs. 95.944 millones al cierre marzo de 2016 en comparación con diciembre de 2015 de Bs. 89.107 millones. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 75,95%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró al cierre del primer trimestre del año 2016 un crecimiento de Bs. 7.496 millones equivalente al 30,51% respecto al mes de diciembre del año 2015; al pasar de Bs. 24.565 millones en diciembre de 2015 a Bs. 32.061 millones en marzo de 2016. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 25,05%.

---

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

Para el primer trimestre de 2016, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 11,40%, pasando de Bs. 50.095 millones en

---

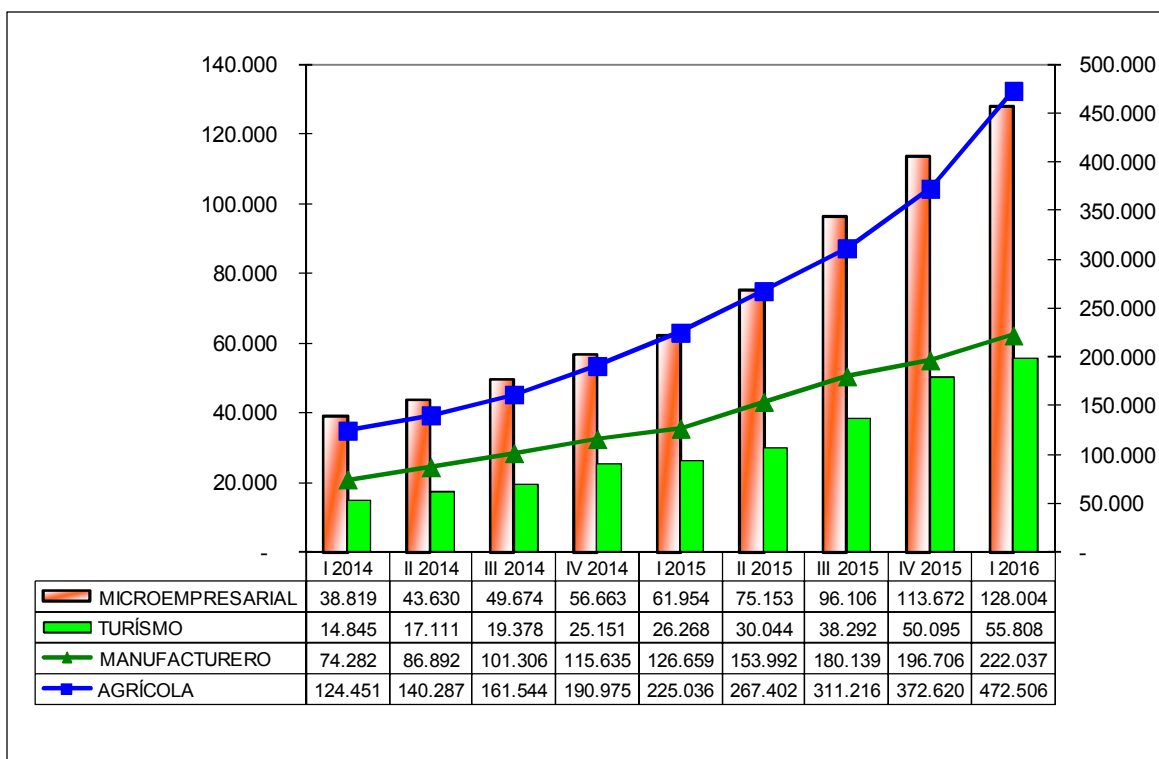
<sup>4</sup> Según la disposición transitoria cuarta de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las instituciones bancarias están obligadas a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos.

diciembre del 2015 a Bs. 55.808 millones en marzo del 2016. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 2,50% para el sector bancario.

Al cierre del mes de marzo de 2016 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 4,81%, pasando de Bs. 32.937 millones en diciembre de 2015 a Bs. 34.520 millones en marzo de 2016.

Durante los meses del primer trimestre de 2016, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 18,12% en comparación con el cuarto trimestre de 2015, pasando de Bs. 17.159 millones en diciembre de 2015 a Bs. 20.269 millones en marzo de 2016.

**Gráfico 1**  
**Sector Bancario**  
**Evolución las colocaciones dirigidas a los sectores agrícola, turismo,**  
**microempresarial y/o Desarrollo y manufacturero**  
**I Trimestre 2014 – I Trimestre 2016**  
**(Millones de Bolívares)**



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"



### 1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 5.096.642 millones al final del primer trimestre de 2016, esto equivale a un incremento de 14,47% en relación con el cuarto trimestre de 2015 cuando su saldo se estableció en Bs. 4.452.341 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 5.034.267 millones al cierre del mes de marzo del año 2016, aumentando en 14,41% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2015 cuando se situó en Bs. 4.400.370 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 62.374 millones para el primer trimestre de 2016 mostrando un crecimiento del 20,02% en comparación con diciembre de 2015 cuando su saldo fue de Bs. 51.971 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó, para el cierre del primer trimestre de 2016 en 98,78%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,22%.

**Cuadro 3**  
**Sector Bancario**  
**Total Pasivo y su respectiva participación porcentual respecto al total**  
**(Miles de Bolívares y porcentaje)**  
**Marzo 2016**

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	5.034.267.341	98,78
Resto del sector bancario	62.374.247	1,22
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>5.096.641.588</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 4.815.523 millones para marzo de 2016, evidenciando un crecimiento de 14,49% en comparación con el cuarto trimestre de 2015, cuando presentaron un saldo de Bs. 4.206.214 millones. En el

subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el primer trimestre de 2016, alcanzaron la suma de Bs. 4.761.689 millones presentando un aumento de 14,48% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 4.159.233 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 53.834 millones en marzo 2016, lo cual significó un aumento de 14,59% con relación a diciembre de 2015 (Bs. 46.981 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el primer trimestre de 2016 la cantidad de Bs. 3.822.825 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 14,07% con respecto a la cifra del trimestre finalizado en diciembre de 2015, cuando se ubicaron en Bs. 3.351.304 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de marzo de 2016, éstos alcanzaron la suma de Bs. 689.916 millones reflejando un crecimiento de 6,61% en comparación con diciembre de 2015 (Bs. 647.110 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el primer trimestre de 2016 en Bs. 59.982 millones registrando un crecimiento de 16,30% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el cuarto trimestre de 2015 de Bs. 51.574 millones.

**Cuadro 4**  
**Sector Bancario**  
**Total captaciones del público y su respectiva participación porcentual respecto al total**  
**(Miles de Bolívars y porcentaje)**  
**Marzo 2016**

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	3.822.825.201	79,39
DEPÓSITOS DE AHORRO	689.915.900	14,33
OTRAS CAPTACIONES	242.799.365	5,04
DEPÓSITOS A PLAZO	59.982.380	1,25
<b>TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO</b>	<b>4.815.522.846</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación.

---

## 1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para marzo del año 2016 totalizó Bs. 346.826 millones, lo cual representó un crecimiento de 2,71%, en comparación al cierre del cuarto trimestre de 2015 Bs. 337.659 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 340.231 millones y Bs. 6.595 millones en el resto del sector bancario para marzo de 2016.

## 1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 173.374 millones al finalizar marzo de 2016. Esto representó un 124,02% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2015 (Bs. 77.393 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 146,20% para el cierre de marzo de 2016 (Bs. 152.615 millones) en comparación con marzo de 2015 (Bs. 61.989 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 171.130 millones de ingresos financieros para marzo de 2016. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 2.244 millones durante el período del 01 de enero de 2016 al 31 de marzo 2016.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 94,72% al pasar de Bs. 18.843 millones en marzo de 2015 a Bs. 36.692 millones en marzo de 2016. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 95,63% de marzo de 2015 (Bs. 18.504 millones) a marzo de 2016 (Bs. 36.199 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 75,26% al pasar de Bs. 18.526 millones en marzo de 2015 a Bs. 35.914 millones en marzo de 2016. En el resto del sector bancario la cuenta gastos

financieros se incrementó al registrar un saldo de Bs. 779 millones en marzo de 2016, con relación al mes de marzo de 2015 de Bs. 317 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 130,25% para el mes de marzo de 2016 al situarse en Bs. 146.443 millones en comparación con marzo de 2015 (Bs. 63.603 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 145,28% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 14.483 millones en marzo de 2015 a Bs. 35.524 millones en marzo de 2016.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 31 de marzo de 2016, se ubicaron en Bs. 78.048 millones, resultado superior en 155,66% al saldo registrado al 31 de marzo de 2015 (Bs. 30.528 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 68.395 millones al cierre del período enero-marzo 2016, lo que equivale a un incremento de 106,79% al saldo registrado para el mismo período del año 2015 (Bs. 33.075 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 61.930 millones en el lapso enero-marzo de 2016, siendo superior en 104,54% al observado durante el mismo período del año 2015 (Bs. 30.278 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 43.349 millones para marzo de 2016 experimentando un incremento de 65,93%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-marzo de 2015 (Bs. 26.125 millones).

## 2. INDICADORES

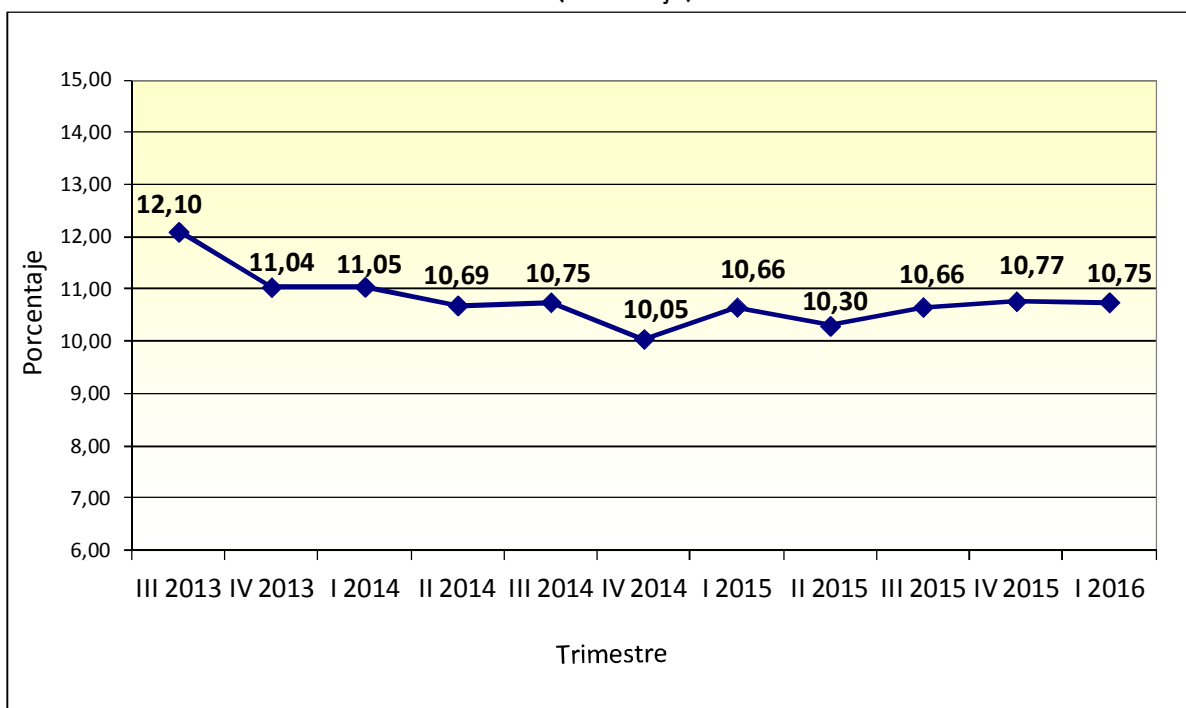
### 2.1 Evaluación del Patrimonio

#### 2.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) <sup>5</sup>

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

Al cierre del primer trimestre de 2016 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,75%, siendo inferior en 0,02 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de diciembre de 2015 cuando se situó en 10,77% pero mayor al exhibido para el tercer trimestre del año 2015 (10,66%).

**Gráfico 2**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)**  
**III Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

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

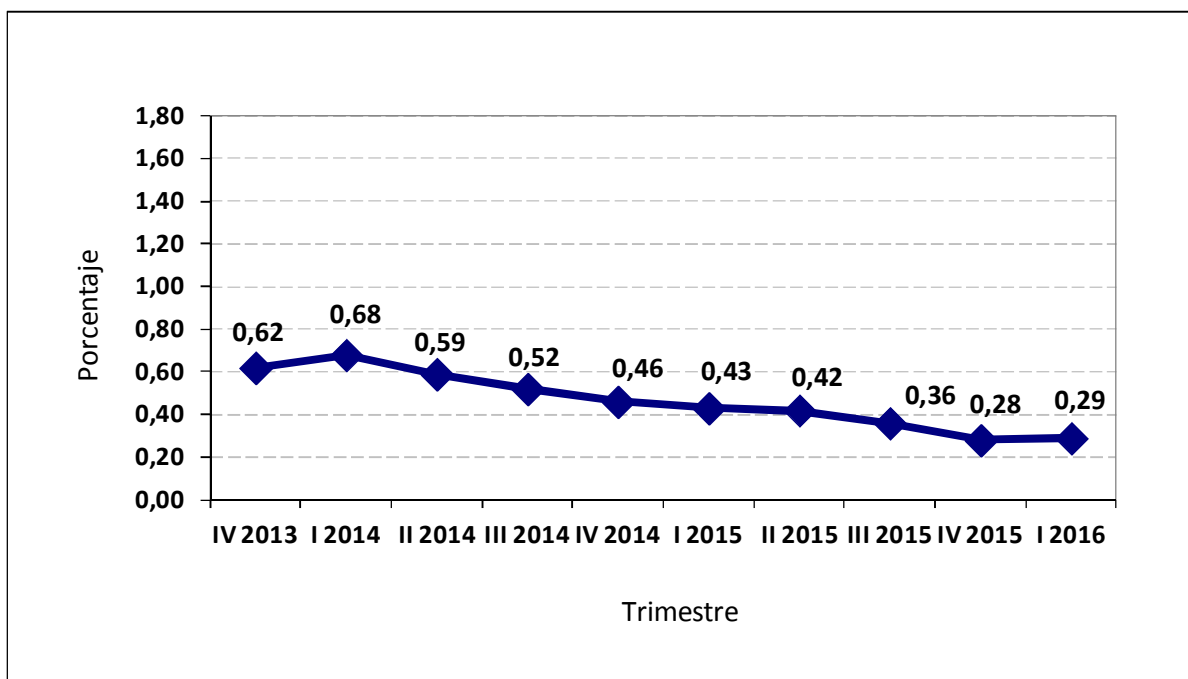
## 2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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

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

Al cierre del primer trimestre de 2016, este indicador se ubicó en 0,29% para el sector bancario. Con relación al cuarto trimestre de 2015, este indicador creció 0,01 puntos porcentuales (0,28%). Respecto a septiembre de 2015 disminuyó 0,07 puntos porcentuales (0,36%).

**Gráfico 3**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Índice de Morosidad (Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)**  
**III Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



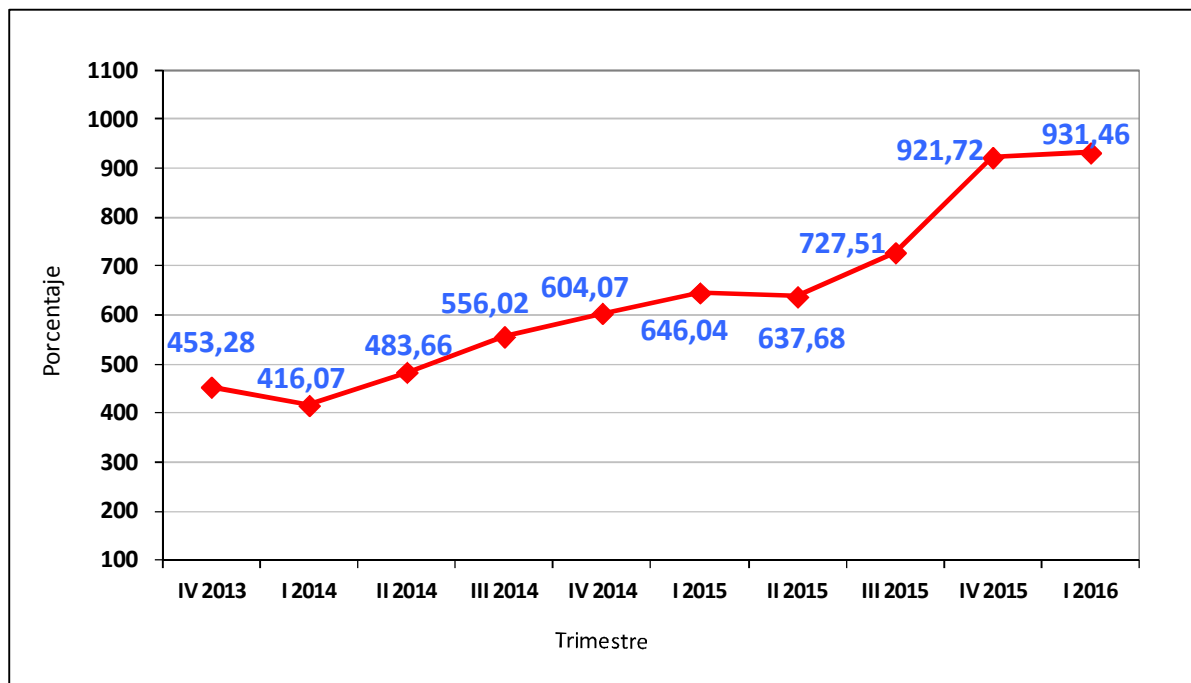
Fuente: Balance General de Publicación.

## 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 931,46% al cierre de marzo de 2016. Este indicador reflejó un crecimiento de 9,74 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2015 (921,72%) y un alza de 203,95 puntos porcentuales con relación a tercer trimestre del 2016 (727,51%).

**Gráfico 4**  
**Sector Bancario**  
**Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada**  
**(Provisión para Cartera de Créditos bruta / Cartera de Créditos Inmovilizada)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
**(Porcentaje)**



Fuente: Balance General de Publicación

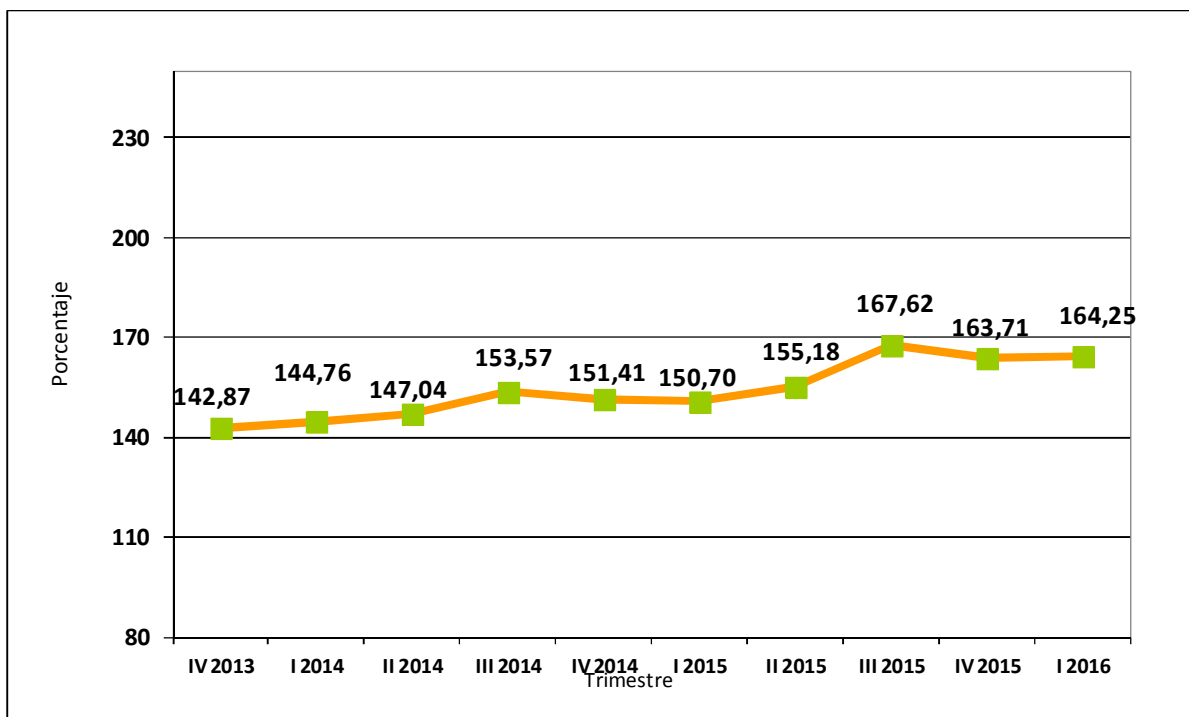
## 2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

### 2.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

Al 31 de marzo de 2016 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 164,25%, lo cual significó un crecimiento de 0,54 puntos porcentuales en relación con el cuarto trimestre de 2015 (163,71%), y una disminución de 3,37 puntos porcentuales con el tercer trimestre de 2015 (167,62%).

**Gráfico 5**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Activo Productivo / Pasivo con Costo)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

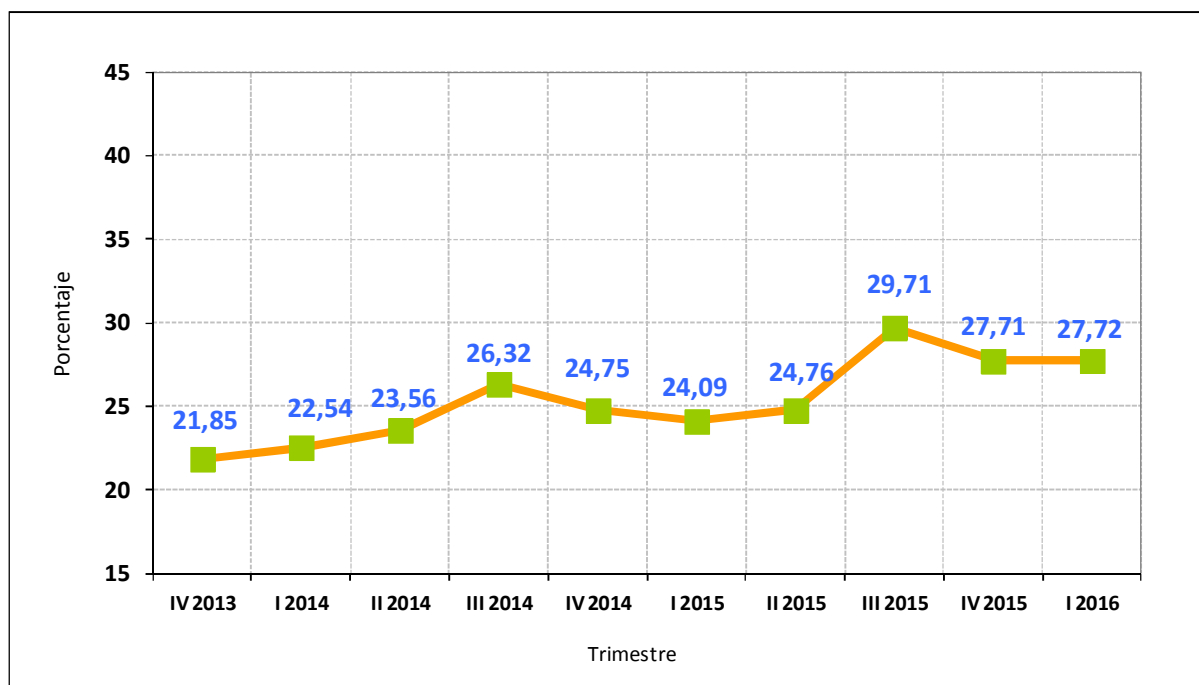


### 2.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

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

Al finalizar el primer trimestre de 2016, este indicador para el sector bancario, se colocó en 27,72%, registrando un crecimiento de 0,01 puntos porcentuales en comparación al cuarto trimestre de 2015 (27,71%), y un decrecimiento de 1,99 puntos porcentuales en relación al tercer trimestre de 2015 (29,71%).

**Gráfico 6**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Brecha Estructural / Activo Total)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

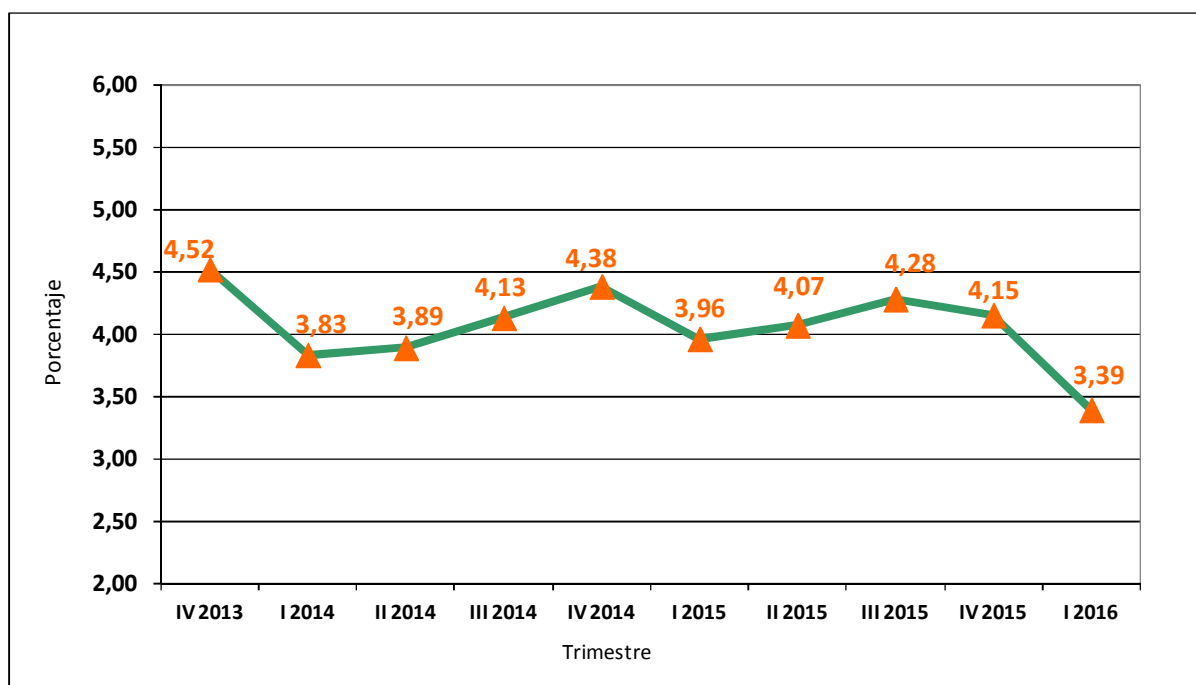
## 2.4 Rentabilidad

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

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario.

Al 31 de marzo 2016 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,39%, con lo cual se evidenció un decrecimiento de 0,76 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2015 (4,15%), y una disminución de 0,89 puntos porcentuales respecto al cierre de septiembre de 2015 (4,28%).

**Gráfico 7**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



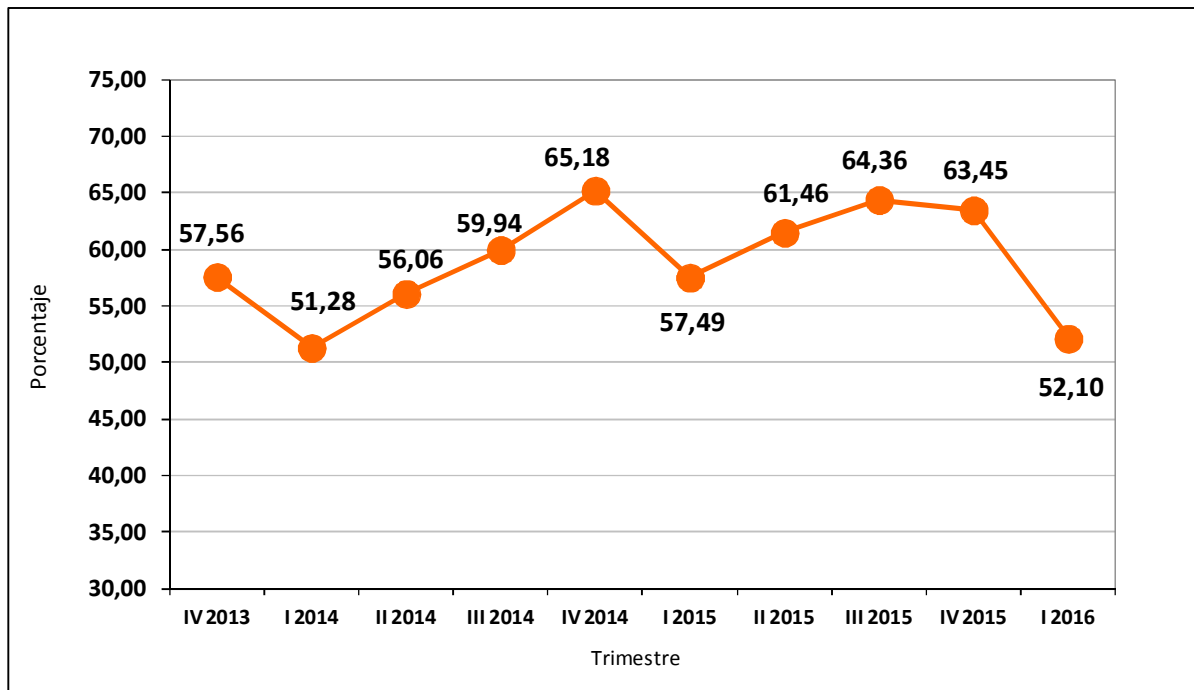
Fuente: Balance General de Publicación

## 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 52,10% al finalizar el primer trimestre del 2016, siendo menor en 11,35 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2015 (63,45%). Inferior en 12,26 puntos porcentuales al registrado al 30 de septiembre de 2015 (64,36%).

**Gráfico 8**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

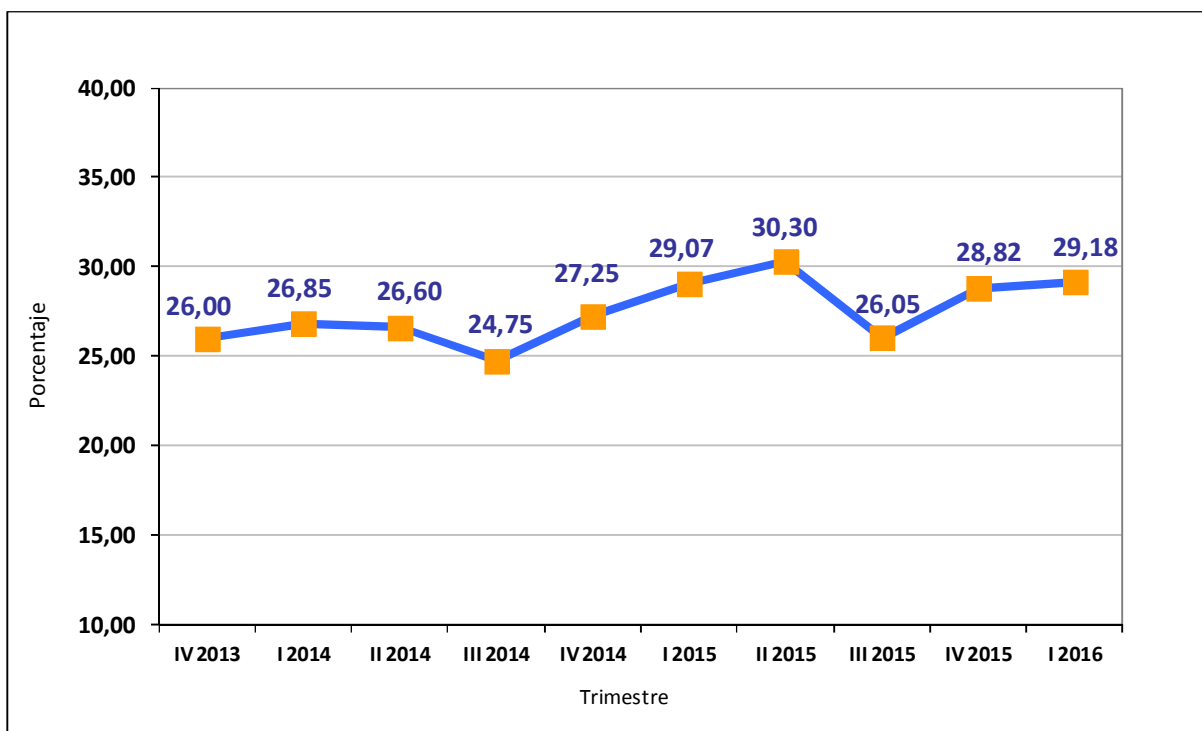
## 2.5 Evolución de la Liquidez

### 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 0,36 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2015 (28,82%), al ubicarse al cierre de marzo de 2016 en 29,18%. Con relación al tercer trimestre de 2015 (26,05%), este indicador presentó un crecimiento de 3,13 puntos.

**Gráfico 9**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Disponibilidades / Captaciones del Público)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



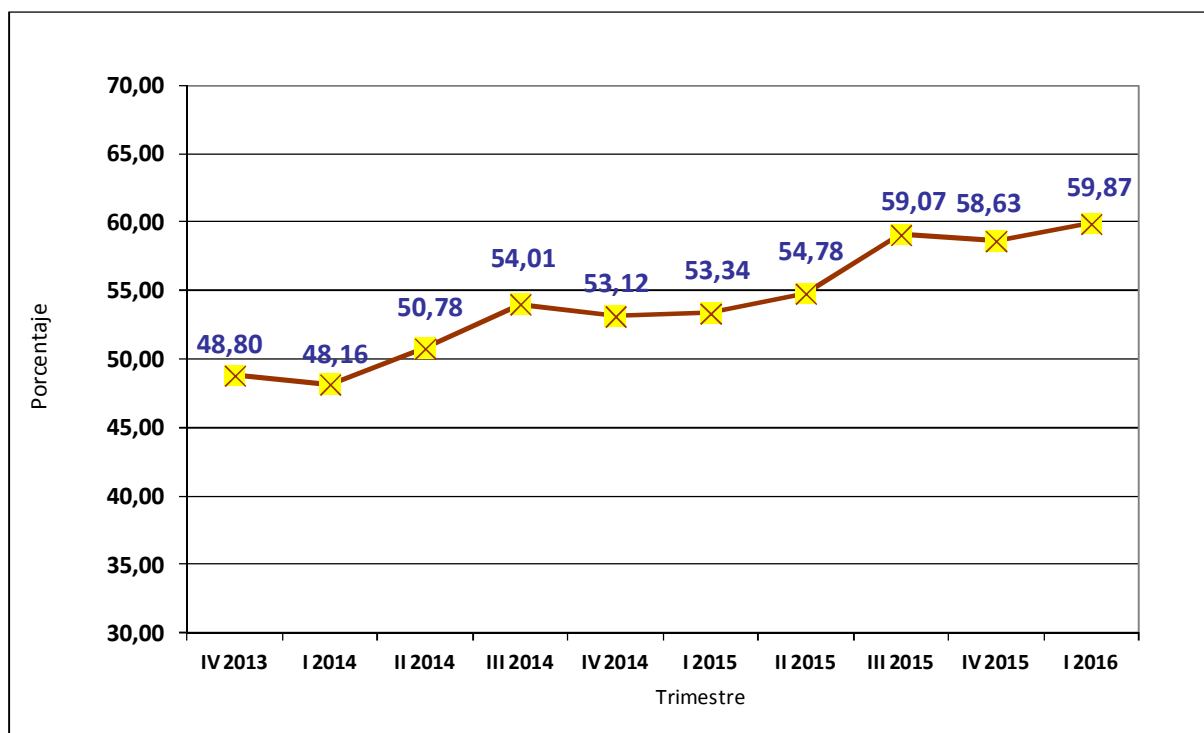
Fuente: Balance General de Publicación

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

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

Este indicador para el sector bancario cerró el primer trimestre de 2016 en 59,87%, aumentando en 1,24 puntos porcentuales respecto diciembre de 2015 (58,63%). En relación con el tercer trimestre de 2015 (59,07%), este indicador presentó un ascenso de 0,8 puntos porcentuales.

**Gráfico 10**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



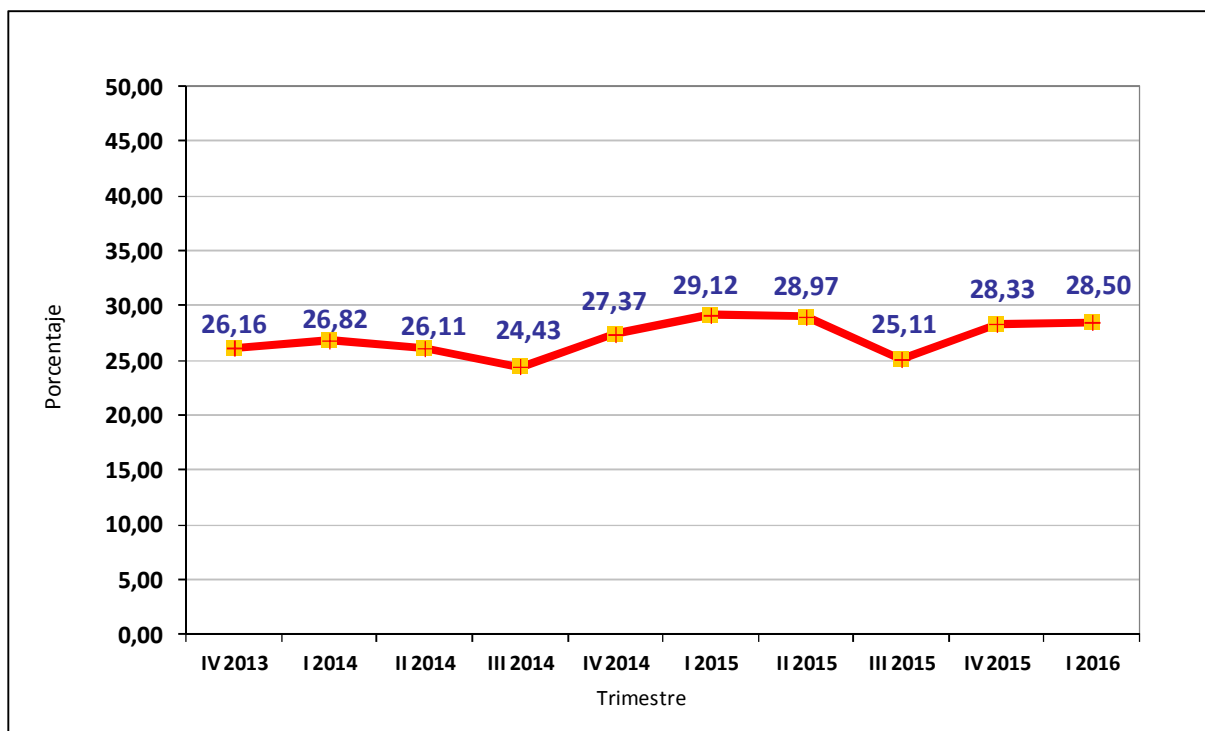
Fuente: Balance General de Publicación

### 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 28,50% al cierre del primer trimestre de 2016, reflejando un crecimiento de 0,17 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en diciembre de 2015 (28,33%), y un crecimiento de 3,39 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre del año 2015 (25,11%).

**Gráfico 11**  
**Sector Bancario**  
**Evolución del Indicador (Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo)**  
**IV Trimestre 2013 – I Trimestre 2016**  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación



# I.- Sector Bancario





**CUADRO N° I - 1**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR**  
**31-03-16**

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_/ y 6_/	-	2	2
Banca Microfinanciera 3_/	4	-	4
Banca de Desarrollo 4_/	-	1	1
Institutos Municipales de Crédito 5_/	-	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>32</b>

**FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**

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

**1\_/ INCLUYE EN INSTITUCIONES DEL ESTADO A BANCO DE VENEZUELA, BANCO BICENTENARIO, BANCO DEL TESORO Y BANCO DE LAS FUERZA ARMADA BOLIVARIANA (BANFANB).**

**2\_/ BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA Y BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)**

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

**4\_/ BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.**

**5\_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)**

**6\_/ A PARTIR DE MARZO DE 2016, SE EXCLUYEN BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH) Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).**

**CUADRO N° I - 2**  
**SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN**  
**31-03-16**

<b>SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS</b>	<b>SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS</b>
<b><u>ANCA UNIVERSAL</u></b>	<b><u>BANCA COMERCIAL 3 /</u></b>
ANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	1 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
ANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	
ANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	
ANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	<b><u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 1 /</u></b>
ANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	1 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
ANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A.	2 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 2_/
ANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	
ENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	
ONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	<b><u>BANCA MICROFINANCIERA</u></b>
ANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	1 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
ANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	2 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
ANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
ANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	4 MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
ANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	
EL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	
DO% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	
ITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	<b><u>BANCA DE DESARROLLO</u></b>
OVO BANCO, S.A.	1 BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	
ANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 1_/	
ANCO BICENTENARIO DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA,	
UJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	
ANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 1_/ y 4_/	<b><u>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO</u></b>
ANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL	1 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
OLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	

**E: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**  
**CIA GENERAL DE REGULACION - GERENCIA DE INVESTIGACION Y DESARROLLO ESTADISTICO**  
**stitutos de capital del estado**

**los fines estadísticos se incluye como BANCA DE DESARROLLO**

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

**fusión por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.**

**Adicionalmente, el Sector Bancario Público está conformado por FOGADE, Banco Central de Venezuela, BANDES, BANAVIDH y el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas,**  
**incluye :**

**ciocho (18) Sociedades Regionales**

**;(2) Sociedades Sectoriales: SOGARSA y SOGATUR**

**;(2) Sociedades Nacionales: SOGAMPI y SOGAMIC**

**ido Nacional de Garantías Recíprocas (FONPYME)**

**contabiliza para el cálculo de los indicadores y cifras contables las instituciones anteriormente mencionadas.**

**CUADRO N° I - 3**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE OFICINAS, TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, CAJEROS AUTOMÁTICOS, TAQUILLAS Y PUNTOS DE VENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES				CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM's)				TAQUILLAS INTERNAS	TAQUILLAS INTERNAS ACTIVAS	TAQUILLAS DE ATENCIÓN PREFERENCIAL	TAQUILLAS DE ATENCIÓN PREFERENCIAL (Según Resolución 209.08)	TAQUILLAS EXTERNAS	PUNTOS DE VENTA POS
			TOTAL	2./ SERVICIOS CENTRALES	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS	TOTAL	EXPRESS	EXTERNOS	INTERNOS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	415	10.555	-	4.495	6.060	1.586	-	1.186	400	2.004	2.000	415	287	55	30.518
	BANESCO	391	9.879	5.018	16	4.845	1.499	-	1.410	89	1.776	1.603	446	-	9	110.390
	PROVINCIAL	333	5.580	1.689	37	3.854	3.128	1.027	378	1.723	1.021	998	332	284	4	60.770
	MERCANTIL	266	7.455	2.298	89	5.068	1.259	171	1.005	83	1.701	1.621	265	1	3	52.825
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	298	6.664	-	2.846	3.818	752	-	752	-	1.326	1.282	298	43	258	-
	BICENTENARIO	516	8.137	2.817	18	5.302	957	-	850	107	2.124	1.972	527	515	157	38.135
	BANCO DEL TESORO 1./	99	2.666	-	1.552	1.114	237	-	43	194	283	280	99	-	2	-
	BANCARIBE	119	2.851	-	1.295	1.556	229	73	148	8	548	486	120	4	11	6.321
	NACIONAL DE CRÉDITO	163	3.184	1.290	12	1.882	395	-	378	17	566	455	162	23	-	19.552
	EXTERIOR	103	2.308	1.257	21	1.030	142	9	131	2	466	363	102	103	-	14.258
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	94	1.917	-	1.224	693	138	-	50	88	233	233	94	94	6	-
	FONDO COMÚN	120	2.013	-	781	1.232	205	-	4	201	623	420	120	120	1	8.250
	CARONÍ	125	1.775	-	752	1.023	81	24	33	24	418	417	125	125	81	21
	SOFITASA	73	2.047	-	900	1.147	147	7	49	91	355	310	73	46	60	3.445
	BANPLUS	49	920	-	10	910	36	2	31	3	114	73	51	40	13	-
	PLAZA	32	795	-	421	374	46	2	42	2	128	108	32	31	10	4.171
	BANCO ACTIVO	52	1.100	538	11	551	59	12	47	-	150	141	51	51	3	-
	DEL SUR	62	847	-	289	558	47	-	7	40	185	216	62	4	48	1.763
	100% BANCO	43	983	-	562	421	54	-	54	-	168	141	43	30	13	-
	BANFANB	40	366	-	36	330	107	-	12	95	172	172	40	35	1	-
	CITIBANK	6	568	-	508	60	15	-	-	15	18	16	6	1	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	832	-	450	382	127	1	63	63	89	45	41	-	-	-
	NOVO BANCO	1	69	-	69	-	3	-	-	3	4	2	1	1	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	5	-	5	-	-	-	-	-	3	1	1	1	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	43	-	43	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA COMERCIAL	42	752	-	377	375	-	-	-	-	84	42	42	-	-	-
	BANCRECER	19	373	246	5	122	-	-	-	-	41	41	18	2	-	-
	BANCAMIGA	15	399	-	122	277	-	-	-	-	39	38	15	-	-	-
	BANGENTE	7	215	-	141	74	9	-	8	1	14	11	7	-	-	-
	MI BANCO	28	177	6	5	166	32	-	32	-	91	54	27	-	11	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	1	343	-	343	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
	BANCOEX	4	133	-	119	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
	LM.CRED. IMCP	4	133	-	119	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.443	73.559	14.907	16.442	42.210	11.249	1.328	6.673	3.248	14.476	13.356	3.507	1.839	735	350.419
Banca Universal		3.442	73.516	14.907	16.399	42.210	11.249	1.328	6.673	3.248	14.475	13.355	3.506	1.839	735	350.419
Banca Comercial		1	43	-	43	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		116	2.392	252	1.112	1.028	41	-	40	1	288	204	115	3	11	-
Banca Microfinanciera		83	1.739	246	848	848	9	-	8	1	178	132	82	2	-	-
Banca de Desarrollo		29	520	6	348	166	32	-	32	-	96	59	28	-	11	-
Institutos Municipales de Crédito		4	133	-	119	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.559	75.951	15.159	17.554	43.238	11.290	1.328	6.713	3.249	14.764	13.560	3.622	1.842	746	350.419

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1./ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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**  
**marzo 2016 - diciembre 2015**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa
	marzo - 16	diciembre - 15			marzo - 16	diciembre - 15			marzo - 16	diciembre - 15		
<b>A C T I V O</b>												
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1.405.075.220	1.212.044.407	<b>193.030.813</b>	<b>15,93</b>	1.387.080.370	1.196.135.123	<b>190.945.247</b>	<b>15,96</b>	17.994.850	15.909.284	<b>2.085.566</b>	<b>13,11</b>
Efectivo	92.520.279	71.836.965	<b>20.683.314</b>	<b>28,79</b>	91.723.211	71.144.149	<b>20.579.062</b>	<b>28,93</b>	797.068	692.816	<b>104.252</b>	<b>15,05</b>
Banco Central de Venezuela	1.196.323.878	1.059.117.077	<b>137.206.801</b>	<b>12,95</b>	1.185.678.390	1.048.724.328	<b>136.954.062</b>	<b>13,06</b>	10.645.488	10.392.749	<b>252.739</b>	<b>2,43</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.880.968	8.839.704	<b>(958.736)</b>	<b>(10,85)</b>	2.987.598	4.765.214	<b>(1.777.616)</b>	<b>(37,30)</b>	4.893.370	4.074.490	<b>818.880</b>	<b>20,10</b>
Bancos y corresponsales del exterior	2.097.071	2.581.349	<b>(484.278)</b>	<b>(18,76)</b>	2.054.815	2.557.385	<b>(502.570)</b>	<b>(19,65)</b>	42.256	23.964	<b>18.292</b>	<b>76,33</b>
Oficina matriz y sucursales	64.636	31.031	<b>33.605</b>	<b>108,29</b>	64.636	31.031	<b>33.605</b>	<b>108,29</b>	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	106.194.173	69.644.866	<b>36.549.307</b>	<b>52,48</b>	104.577.505	68.919.601	<b>35.657.904</b>	<b>51,74</b>	1.616.668	725.265	<b>891.403</b>	<b>122,91</b>
( Provisión para disponibilidades )	(5.785)	(6.585)	<b>800</b>	<b>(12,15)</b>	(5.785)	(6.585)	<b>800</b>	<b>(12,15)</b>	-	-	-	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	923.189.025	873.408.741	<b>49.780.284</b>	<b>5,70</b>	909.677.319	862.382.385	<b>47.294.934</b>	<b>5,48</b>	13.511.706	11.026.356	<b>2.485.350</b>	<b>22,54</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	184.993.468	172.141.720	<b>12.851.748</b>	<b>7,47</b>	183.248.080	171.007.381	<b>12.240.699</b>	<b>7,16</b>	1.745.388	1.134.339	<b>611.049</b>	<b>53,87</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	3.125.612	3.611.602	<b>(485.990)</b>	<b>(13,46)</b>	2.911.603	3.561.708	<b>(650.105)</b>	<b>(18,25)</b>	214.009	49.894	<b>164.115</b>	<b>328,93</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	187.371.801	174.453.200	<b>12.918.601</b>	<b>7,41</b>	180.843.685	169.010.783	<b>11.832.902</b>	<b>7,00</b>	6.528.116	5.442.417	<b>1.085.699</b>	<b>19,95</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	278.522.700	278.683.857	<b>(161.157)</b>	<b>(0,06)</b>	273.761.375	274.478.248	<b>(716.873)</b>	<b>(0,26)</b>	4.761.325	4.205.609	<b>555.716</b>	<b>13,21</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	12.454.027	7.826.033	<b>4.627.994</b>	<b>59,14</b>	12.259.754	7.684.154	<b>4.575.600</b>	<b>59,55</b>	194.273	141.879	<b>52.394</b>	<b>36,93</b>
Inversiones en otros títulos valores	257.076.452	237.508.484	<b>19.567.968</b>	<b>8,24</b>	257.007.847	237.456.256	<b>19.551.591</b>	<b>8,23</b>	68.605	52.228	<b>16.377</b>	<b>31,36</b>
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(355.035)	(816.155)	<b>461.120</b>	<b>(56,50)</b>	(355.025)	(816.145)	<b>461.120</b>	<b>(56,50)</b>	(10)	(10)	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2.882.932.116	2.466.178.578	<b>416.753.538</b>	<b>16,90</b>	2.847.774.200	2.437.538.671	<b>410.235.529</b>	<b>16,83</b>	35.157.916	28.639.907	<b>6.518.009</b>	<b>22,76</b>
Créditos vigentes	2.949.974.968	2.520.918.609	<b>429.056.359</b>	<b>17,02</b>	2.913.952.012	2.491.566.411	<b>422.385.601</b>	<b>16,95</b>	36.022.956	29.352.198	<b>6.670.758</b>	<b>22,73</b>
Créditos reestructurados	4.654.795	4.319.092	<b>335.703</b>	<b>7,77</b>	4.604.166	4.262.357	<b>341.809</b>	<b>8,02</b>	50.629	56.735	<b>(6.106)</b>	<b>(10,76)</b>
Créditos vencidos	8.212.049	6.861.322	<b>1.350.727</b>	<b>19,69</b>	7.948.407	6.696.554	<b>1.251.853</b>	<b>18,69</b>	263.642	164.768	<b>98.874</b>	<b>60,01</b>
Créditos en litigio	411.049	325.977	<b>85.072</b>	<b>26,10</b>	409.656	313.716	<b>95.940</b>	<b>30,58</b>	1.393	12.261	<b>(10.868)</b>	<b>(88,64)</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(80.320.745)	(66.246.422)	<b>(14.074.323)</b>	<b>21,25</b>	(79.140.041)	(65.300.367)	<b>(13.839.674)</b>	<b>21,19</b>	(1.180.704)	(946.055)	<b>(234.649)</b>	<b>24,80</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	48.686.565	43.076.745	<b>5.609.820</b>	<b>13,02</b>	48.058.900	42.541.825	<b>5.517.075</b>	<b>12,97</b>	627.665	534.920	<b>92.745</b>	<b>17,34</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.651.946	12.502.330	<b>(850.384)</b>	<b>(6,80)</b>	11.446.531	12.348.841	<b>(902.310)</b>	<b>(7,31)</b>	205.415	153.489	<b>51.926</b>	<b>33,83</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	37.358.386	30.962.654	<b>6.395.732</b>	<b>20,66</b>	36.924.912	30.577.540	<b>6.347.372</b>	<b>20,76</b>	433.474	385.114	<b>48.360</b>	<b>12,56</b>
Comisiones por cobrar	1.733.510	1.492.742	<b>240.768</b>	<b>16,13</b>	1.719.331	1.478.976	<b>240.355</b>	<b>16,25</b>	14.179	13.766	<b>413</b>	<b>3,00</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	124	815	<b>(691)</b>	<b>(84,79)</b>	123	814	<b>(691)</b>	<b>(84,89)</b>	1	1	-	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(2.057.401)	(1.881.796)	<b>(175.605)</b>	<b>9,33</b>	(2.031.997)	(1.864.346)	<b>(167.651)</b>	<b>8,99</b>	(25.404)	(17.450)	<b>(7.954)</b>	<b>45,58</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	9.126.181	7.829.465	<b>1.296.716</b>	<b>16,56</b>	9.125.881	7.829.165	<b>1.296.716</b>	<b>16,56</b>	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.079.633	5.161.274	<b>918.359</b>	<b>17,79</b>	6.079.333	5.160.974	<b>918.359</b>	<b>17,79</b>	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.051.846	2.884.051	<b>167.795</b>	<b>5,82</b>	3.051.846	2.884.051	<b>167.795</b>	<b>5,82</b>	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(5.298)	(215.860)	<b>210.562</b>	<b>(97,55)</b>	(5.298)	(215.860)	<b>210.562</b>	<b>(97,55)</b>	-	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	94.512	169.913	<b>(75.401)</b>	<b>(44,38)</b>	91.169	169.913	<b>(78.744)</b>	<b>(46,34)</b>	3.343	-	<b>3.343</b>	<b>100,00</b>
<b>BIENES DE USO</b>	75.869.434	68.230.473	<b>7.638.961</b>	<b>11,20</b>	75.174.822	67.724.560	<b>7.450.262</b>	<b>11,00</b>	694.612	505.913	<b>188.699</b>	<b>37,30</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	141.842.930	119.061.232	<b>22.781.698</b>	<b>19,13</b>	140.126.832	117.785.401	<b>22.341.431</b>	<b>18,97</b>	1.716.098	1.275.831	<b>440.267</b>	<b>34,51</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>5.486.815.983</b>	<b>4.789.999.554</b>	<b>696.816.429</b>	<b>14,55</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>4.732.107.043</b>	<b>685.002.450</b>	<b>14,48</b>	<b>69.706.490</b>	<b>57.892.511</b>	<b>11.813.979</b>	<b>20,41</b>

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

**CUADRO Nº I - 5**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2016 - diciembre 2015**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa
	marzo - 16	diciembre - 15			marzo - 16	diciembre - 15			marzo - 16	diciembre - 15		
<b>P A S I V O</b>												
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	4.815.522.846	4.206.213.804	<b>609.309.042</b>	<b>14,49</b>	4.761.689.355	4.159.233.031	<b>602.456.324</b>	<b>14,48</b>	53.833.491	46.980.773	<b>6.852.718</b>	<b>14,59</b>
Depósitos a la vista	3.822.825.201	3.351.304.211	<b>471.520.990</b>	<b>14,07</b>	3.782.056.161	3.315.475.832	<b>466.580.329</b>	<b>14,07</b>	40.769.040	35.828.379	<b>4.940.661</b>	<b>13,79</b>
Cuentas corrientes remuneradas	2.283.465.913	2.018.774.541	<b>264.691.372</b>	<b>13,11</b>	2.255.686.513	1.997.548.920	<b>258.137.593</b>	<b>12,92</b>	27.779.400	21.225.621	<b>6.553.779</b>	<b>30,88</b>
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	1.099.790.520	968.104.573	<b>131.685.947</b>	<b>13,60</b>	1.092.596.220	961.071.999	<b>131.524.221</b>	<b>13,69</b>	7.194.300	7.032.574	<b>161.726</b>	<b>2,30</b>
Depósitos y Certificados a la Vista	5.212.452	4.087.889	<b>1.124.563</b>	<b>27,51</b>	5.203.150	4.087.889	<b>1.115.261</b>	<b>27,28</b>	9.302	-	<b>9.302</b>	<b>100,00</b>
Otras obligaciones a la vista	434.356.316	360.337.208	<b>74.019.108</b>	<b>20,54</b>	428.570.278	352.767.024	<b>75.803.254</b>	<b>21,49</b>	5.786.038	7.570.184	<b>(1.784.146)</b>	<b>(23,57)</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	237.898.063	151.677.331	<b>86.220.732</b>	<b>56,84</b>	231.847.930	146.282.305	<b>85.565.625</b>	<b>58,49</b>	6.050.133	5.395.026	<b>655.107</b>	<b>12,14</b>
Depósitos de ahorro	689.915.900	647.110.205	<b>42.805.695</b>	<b>6,61</b>	687.340.994	644.879.687	<b>42.461.307</b>	<b>6,58</b>	2.574.906	2.230.518	<b>344.388</b>	<b>15,44</b>
Depósitos a plazo	59.982.380	51.573.718	<b>8.408.662</b>	<b>16,30</b>	55.574.392	48.176.837	<b>7.397.555</b>	<b>15,36</b>	4.407.988	3.396.881	<b>1.011.107</b>	<b>29,77</b>
Títulos valores emitidos por la institución	180.859	1	<b>180.858</b>	<b>100,00</b>	180.859	1	<b>180.858</b>	<b>100,00</b>	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.720.343	4.548.238	<b>172.105</b>	<b>3,78</b>	4.688.919	4.418.269	<b>270.650</b>	<b>6,13</b>	31.424	129.969	<b>(98.545)</b>	<b>(75,82)</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	1.949.767	1.949.767	-	-	1.949.767	1.949.767	-	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	13.326.837	11.920.220	<b>1.406.617</b>	<b>11,80</b>	13.326.837	11.920.220	<b>1.406.617</b>	<b>11,80</b>	-	-	-	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	59.582.631	35.303.261	<b>24.279.370</b>	<b>68,77</b>	53.358.883	31.860.469	<b>21.498.414</b>	<b>67,48</b>	6.223.748	3.442.792	<b>2.780.956</b>	<b>80,78</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	56.455.794	32.722.777	<b>23.733.017</b>	<b>72,53</b>	50.830.329	29.729.469	<b>21.100.860</b>	<b>70,98</b>	5.625.465	2.993.308	<b>2.632.157</b>	<b>87,93</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	37.824	93.237	<b>(55.413)</b>	<b>(59,43)</b>	37.824	93.237	<b>(55.413)</b>	<b>(59,43)</b>	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.612.129	1.170.980	<b>441.149</b>	<b>37,67</b>	1.490.112	1.035.036	<b>455.076</b>	<b>43,97</b>	122.017	135.944	<b>(13.927)</b>	<b>(10,24)</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	59.791	44.312	<b>15.479</b>	<b>34,93</b>	-	-	-	-	59.791	44.312	<b>15.479</b>	<b>34,93</b>
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	1.417.093	1.271.955	<b>145.138</b>	<b>11,41</b>	1.000.618	1.002.727	<b>(2.109)</b>	<b>(0,21)</b>	416.475	269.228	<b>147.247</b>	<b>54,69</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	263.107	95.698	<b>167.409</b>	<b>174,93</b>	263.107	95.698	<b>167.409</b>	<b>174,93</b>	-	-	-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	3.276.199	2.835.729	<b>440.470</b>	<b>15,53</b>	3.071.539	2.628.812	<b>442.727</b>	<b>16,84</b>	204.660	206.917	<b>(2.257)</b>	<b>(1,09)</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	3.036.444	2.692.759	<b>343.685</b>	<b>12,76</b>	2.862.306	2.504.484	<b>357.822</b>	<b>14,29</b>	174.138	188.275	<b>(14.137)</b>	<b>(7,51)</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	9.576	15.380	<b>(5.404)</b>	<b>(35,14)</b>	9.576	15.380	<b>(5.404)</b>	<b>(35,14)</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.092	9.008	<b>84</b>	<b>0,93</b>	9.092	9.008	<b>84</b>	<b>0,93</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	77.988	91.376	<b>(13.388)</b>	<b>(14,65)</b>	47.466	72.734	<b>(25.268)</b>	<b>(34,74)</b>	30.522	18.642	<b>11.880</b>	<b>63,73</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	142.699	27.206	<b>115.493</b>	<b>424,51</b>	142.699	27.206	<b>115.493</b>	<b>424,51</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	202.720.201	194.022.364	<b>8.697.837</b>	<b>4,48</b>	200.607.853	192.681.766	<b>7.926.087</b>	<b>4,11</b>	2.112.348	1.340.598	<b>771.750</b>	<b>57,57</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	5.096.641.588	4.452.340.843	<b>644.300.745</b>	<b>14,47</b>	5.034.267.341	4.400.369.763	<b>633.897.578</b>	<b>14,41</b>	62.374.247	51.971.080	<b>10.403.167</b>	<b>20,02</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	43.348.793	-	-	-	42.611.082	-	-	-	737.711	-	-	-
<b>P A T R I M O N I O</b>												
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	15.953.955	16.475.015	<b>(521.060)</b>	<b>(3,16)</b>	14.517.924	15.038.984	<b>(521.060)</b>	<b>(3,46)</b>	1.436.031	1.436.031	-	-
Capital Pagado	15.953.955	16.475.015	<b>(521.060)</b>	<b>(3,16)</b>	14.517.924	15.038.984	<b>(521.060)</b>	<b>(3,46)</b>	1.436.031	1.436.031	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	11.256.469	9.282.835	<b>1.973.634</b>	<b>21,26</b>	10.876.416	8.902.782	<b>1.973.634</b>	<b>22,17</b>	380.053	380.053	-	-
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	20.386.994	20.868.566	<b>(481.572)</b>	<b>(2,31)</b>	19.477.028	19.958.600	<b>(481.572)</b>	<b>(2,41)</b>	909.966	909.966	-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	56.004.618	42.876.979	<b>13.127.639</b>	<b>30,62</b>	54.492.082	42.226.751	<b>12.265.331</b>	<b>29,05</b>	1.512.536	650.228	<b>862.308</b>	<b>132,62</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	234.758.760	237.147.448	<b>(2.388.688)</b>	<b>(1,01)</b>	232.188.074	234.573.807	<b>(2.385.733)</b>	<b>(1,02)</b>	2.570.686	2.573.641	<b>(2.955)</b>	<b>(0,11)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	8.500.722	11.043.784	<b>(2.543.062)</b>	<b>(23,03)</b>	8.715.462	11.072.272	<b>(2.356.810)</b>	<b>(21,29)</b>	(214.740)	(28.488)	<b>(186.252)</b>	<b>653,79</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	(35.916)	(35.916)	-	-	(35.916)	(35.916)	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	346.825.602	337.658.711	<b>9.166.891</b>	<b>2,71</b>	340.231.070	331.737.280	<b>8.493.790</b>	<b>2,56</b>	6.594.532	5.921.431	<b>673.101</b>	<b>11,37</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	5.486.815.983	4.789.999.554	<b>696.816.429</b>	<b>14,55</b>	5.417.109.493	4.732.107.043	<b>685.002.450</b>	<b>14,48</b>	69.706.490	57.892.511	<b>11.813.979</b>	<b>20,41</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	414.485.181	339.704.485	<b>74.780.696</b>	<b>22,01</b>	414.476.963	339.704.267	<b>74.772.696</b>	<b>22,01</b>	8.218	218	<b>8.000</b>	<b>3.669,72</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	413.033.240	375.733.249	<b>37.299.991</b>	<b>9,93</b>	386.319.125	353.888.713	<b>32.430.412</b>	<b>9,16</b>	26.714.115	21.844.536	<b>4.869.579</b>	<b>22,29</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	3.803.756	3.025.780	<b>777.976</b>	<b>25,71</b>	3.803.756	3.025.780	<b>777.976</b>	<b>25,71</b>	-	-	-	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	64.013.436	59.631.990	<b>4.381.446</b>	<b>7,35</b>	63.939.837	59.559.455	<b>4.380.382</b>	<b>7,35</b>	73.599	72.533	<b>1.066</b>	<b>1,47</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	253.911	844.653	<b>(590.742)</b>	<b>(69,94)</b>	253.911	844.653	<b>(590.742)</b>	<b>(69,94)</b>	-	-	-	-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8.171.639.085	6.692.031.078	<b>1.479.608.007</b>	<b>22,11</b>	8.078.871.688	6.619.765.888	<b>1.459.105.800</b>	<b>22,04</b>	92.767.397	72.265.190	<b>20.502.207</b>	<b>28,37</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	172.338	731.917	<b>(559.579)</b>	<b>(76,45)</b>	171.569	731.148	<b>(559.579)</b>	<b>(76,53)</b>	769	769	-	-
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	46.821.459	36.100.924	<b>10.720.535</b>	<b>29,70</b>	46.821.459	36.100.924	<b>10.720.535</b>	<b>29,70</b>	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	472.505.816	372.622.810	<b>99.883.006</b>	<b>26,81</b>	472.502.918	372.619.873	<b>99.883.045</b>	<b>26,81</b>	2.898	2.937	<b>(39)</b>	<b>(1,33)</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	693.243.872	536.738.513	<b>156.505.359</b>	<b>29,16</b>	680.700.762	526.021.786	<b>154.678.976</b>	<b>29,41</b>	12.543.110	10.716.727	<b>1.826.383</b>	<b>17,04</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	128.004.352	113.671.462	<b>14.332.890</b>	<b>12,61</b>	95.928.720	85.877.274	<b>10.051.446</b>	<b>11,70</b>	32.075.632	27.794.188	<b>4.281.444</b>	<b>15,40</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	55.807.629	50.351.369	<b>5.456.260</b>	<b>10,84</b>	55.807.629	50.351.369	<b>5.456.260</b>	<b>10,84</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	222.036.877	198.325.557	<b>23.711.320</b>	<b>11,96</b>	222.036.877	198.325.557	<b>23.711.320</b>	<b>11,96</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	149.966.186	141.849.829	<b>8.116.357</b>	<b>5,72</b>	149.856.165	141.742.534	<b>8.113.631</b>	<b>5,72</b>	110.021	107.295	<b>2.726</b>	<b>2,54</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	10,75	10,77	<b>(0,02)</b>	<b>(0,23)</b>	10,69	10,72	<b>(0,03)</b>	<b>(0,30)</b>	15,30	14,89	<b>0,40</b>	<b>2,71</b>

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

**CUADRO Nº I - 6**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>4.761.689.355</b>
<b>BANCA DE CAPITAL PRIVADO</b>	<b>3.283.502.747</b>
<b>ESTRATO GRANDE</b>	<b>2.244.387.239</b>
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	745.528.474
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	584.922.650
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	546.964.699
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	366.971.416
<b>ESTRATO MEDIANO</b>	<b>738.110.415</b>
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	207.285.702
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	175.905.619
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	170.082.811
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	93.850.320
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	90.985.963
<b>ESTRATO PEQUEÑO</b>	<b>301.005.093</b>
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	54.222.812
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	50.003.494
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	47.749.197
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	43.988.934
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	32.209.272
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	27.166.464
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	25.927.050
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	16.305.825
NOVO BANCO, S.A.	2.130.464
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	1.161.766
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	139.815
<b>BANCA DEL ESTADO</b>	<b>1.478.186.608</b>
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	976.758.411
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	259.407.645
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 1_/	210.816.239
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	19.096.479
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	12.107.834
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>53.833.491</b>
<b>BANCA MICROFINANCIERA</b>	<b>48.726.594</b>
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	31.654.903
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	7.486.653
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	5.603.480
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	3.981.558
<b>BANCA DE DESARROLLO</b>	<b>14.851</b>
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 2_/	14.851
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
<b>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO</b>	<b>5.092.046</b>
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	5.092.046

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**

**1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.**

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

CUADRO N° 1 - 7  
SECTOR BANCARIO  
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,  
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO  
31-03-16  
(Miles de Bolívars)

R U B R O	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO				
			E S T R A T O				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	T O T A L	
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO						
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)											
<b>ACTIVO</b>											
DISPONIBILIDADES	1.405.075.220	1.387.080.370	734.687.893	222.964.894	96.165.261	333.262.322	12.112.409	1.130.321	4.752.120	17.994.850	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	923.189.025	909.677.319	378.678.551	116.742.116	69.298.328	344.958.324	9.753.921	3.633.201	124.584	13.511.706	
CARTERA DE CRÉDITOS	2.882.932.116	2.847.774.200	1.289.923.914	452.937.821	151.696.605	953.215.860	33.202.926	1.696.598	258.392	35.157.916	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.686.565	48.058.900	23.116.166	5.505.139	2.340.371	17.097.224	520.454	104.648	2.563	627.665	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.126.181	9.125.881	6.340.663	945.369	-	1.839.849	-	300	-	300	
BIENES REALIZABLES	94.512	91.169	27.024	9.023	-	26.195	-	3.343	-	3.343	
BIENES DE USO	75.869.434	75.174.822	32.526.507	15.943.072	7.386.828	19.318.415	640.418	44.950	9.244	694.612	
OTROS ACTIVOS	141.842.930	140.126.832	61.095.940	12.728.227	7.772.337	58.530.328	1.576.334	116.264	23.500	1.716.098	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>5.486.815.983</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>827.795.565</b>	<b>334.668.753</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>57.809.805</b>	<b>6.726.282</b>	<b>5.170.403</b>	<b>69.706.490</b>	
<b>PASIVO</b>											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.815.522.846	4.761.689.355	2.244.387.239	738.110.415	301.005.093	1.478.186.608	48.726.594	14.851	5.092.046	53.833.491	
OBLIGACIONES CON EL BCV	1.949.767	1.949.767	-	-	-	1.949.767	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	13.326.837	13.326.837	11.093	1	2.124	13.313.619	-	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	59.582.631	53.358.883	13.837.283	6.202.552	1.067.295	32.251.753	4.012.273	2.211.475	-	6.223.748	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	263.107	263.107	251.425	7.078	-	4.604	-	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.071.539	3.071.539	690.144	856.678	181.201	1.341.516	195.396	9.239	25	204.660	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	202.720.201	200.607.853	88.648.768	23.463.497	9.306.738	79.188.850	938.134	1.162.948	11.266	2.112.348	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>5.096.641.588</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>2.347.825.952</b>	<b>768.642.221</b>	<b>311.567.055</b>	<b>1.606.232.113</b>	<b>53.872.397</b>	<b>3.398.513</b>	<b>5.103.337</b>	<b>62.374.247</b>	
GESTIÓN OPERATIVA	43.348.793	42.611.082	17.714.127	6.100.960	2.086.925	16.709.070	668.140	69.412	159	737.711	
TOTAL DE PATRIMONIO	346.825.602	340.231.070	160.856.579	53.052.384	21.014.773	105.307.334	3.269.268	3.258.357	66.907	6.594.532	
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>5.486.815.983</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>827.795.565</b>	<b>334.668.753</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>57.809.805</b>	<b>6.726.282</b>	<b>5.170.403</b>	<b>69.706.490</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	414.485.181	414.476.963	177.325.941	88.363.226	18.394.088	130.393.708	8.218	-	-	8.218	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	386.319.240	386.319.125	119.649.147	29.621.039	8.633.836	228.415.103	-	26.463.325	250.790	26.714.115	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.803.756	3.803.756	364.101	3.439.655	-	-	-	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	64.013.436	63.939.837	28.154.922	8.653.245	4.007.320	23.124.350	-	-	73.599	73.599	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	253.911	253.911	44.227	17.415	-	180.928	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.171.639.085	8.078.871.688	4.497.809.956	831.869.281	964.434.402	1.784.758.049	82.939.696	9.342.165	485.536	92.767.397	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	172.338	171.659	80.979	49.072	14.872	26.646	-	-	769	769	
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)</b>											
INGRESOS FINANCIEROS	173.373.921	171.129.670	84.358.481	29.153.833	10.393.915	47.223.441	2.067.997	143.471	32.783	2.244.251	
GASTOS FINANCIEROS	36.692.431	35.913.707	19.917.606	8.088.589	2.306.489	5.601.023	756.163	21.694	867	778.724	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>136.681.490</b>	<b>135.215.963</b>	<b>64.440.875</b>	<b>21.065.244</b>	<b>8.087.426</b>	<b>41.622.418</b>	<b>1.311.834</b>	<b>121.777</b>	<b>31.916</b>	<b>1.465.527</b>	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.965.440	1.550.862	585.891	120.997	18.180	825.794	4.384	407.877	2.317	414.578	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.923.380	17.696.384	5.549.748	2.024.886	444.970	9.676.780	184.506	39.206	3.284	226.996	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>120.723.550</b>	<b>119.070.441</b>	<b>59.477.018</b>	<b>19.161.355</b>	<b>7.660.636</b>	<b>32.771.432</b>	<b>1.131.712</b>	<b>490.448</b>	<b>30.949</b>	<b>1.653.109</b>	
Otros ingresos operativos (1)	35.424.159	34.424.722	17.531.905	3.939.113	2.310.090	10.643.614	1.029.778	69.266	393	1.099.437	
Otros gastos operativos (2)	9.804.864	9.775.204	6.108.669	869.763	724.952	2.071.820	28.144	1.513	3	29.660	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>146.442.845</b>	<b>143.719.959</b>	<b>70.900.254</b>	<b>22.230.705</b>	<b>9.245.774</b>	<b>41.343.226</b>	<b>2.133.346</b>	<b>558.201</b>	<b>31.339</b>	<b>2.722.886</b>	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	78.047.684	76.316.231	39.935.642	13.337.170	6.887.344	16.156.075	1.221.717	478.558	31.178	1.731.453	
Gastos de personal	27.131.319	26.275.855	12.912.022	4.566.773	2.302.670	6.494.390	439.799	397.194	18.471	855.464	
Gastos generales y administrativos (3)	39.426.857	38.698.812	19.075.124	6.340.036	3.621.967	9.661.685	633.974	81.364	12.707	728.045	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.388.943	10.256.335	7.195.795	2.192.626	868.414	-	132.108	-	-	132.108	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.100.565	1.084.729	752.701	237.735	94.293	-	15.836	-	-	15.836	
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>68.395.163</b>	<b>67.403.728</b>	<b>30.964.612</b>	<b>8.893.535</b>	<b>2.358.430</b>	<b>25.187.151</b>	<b>911.629</b>	<b>79.643</b>	<b>161</b>	<b>991.433</b>	
Ingresos por bienes realizables	113.033	113.033	28.626	29.404	6.153	48.850	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	98	98	-	-	98	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	1.142.291	1.099.147	242.841	31.795	84.842	739.669	3.451	39.635	58	43.144	
Gastos por bienes realizables	25.318	25.318	4.934	8.192	1.393	10.799	-	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	7.694.833	7.458.725	4.599.969	1.248.312	291.835	1.318.609	230.966	5.082	60	236.108	
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>61.930.432</b>	<b>61.131.963</b>	<b>26.631.176</b>	<b>7.698.230</b>	<b>2.156.295</b>	<b>24.646.262</b>	<b>684.114</b>	<b>114.196</b>	<b>159</b>	<b>798.469</b>	
Ingresos extraordinarios	29.420	29.215	-	2.225	26.990	-	99	106	-	205	
Gastos Extraordinarios	397.796	395.885	74.649	33.294	10.750	277.192	494	1.417	-	1.911	
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>61.562.056</b>	<b>60.765.293</b>	<b>26.556.527</b>	<b>7.667.161</b>	<b>2.172.535</b>	<b>24.369.070</b>	<b>683.719</b>	<b>112.885</b>	<b>159</b>	<b>796.763</b>	
Impuesto sobre la renta	18.213.263	18.154.211	8.842.400	1.566.201	85.610	7.660.000	15.579	43.473	-	59.052	
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>43.348.793</b>	<b>42.611.082</b>	<b>17.714.127</b>	<b>6.100.960</b>	<b>2.086.925</b>	<b>16.709.070</b>	<b>668.140</b>	<b>69.412</b>	<b>159</b>	<b>737.711</b>	
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>											
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,69	10,50	10,54	10,95	11,01	10,14	66,78	1,62	15,30	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	10,69	10,50	10,54	10,95	11,01	10,14	66,78	1,62	15,30	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,35	36,60	34,21	21,52	33,64	47,97	40,43	3,49	35,04	23,40	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	409,73	413,61	459,03	420,36	474,95	332,26	349,95	9,55	1.623,57	207,11	
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,71	2,70	2,88	2,32	2,30	2,71	2,94	8,88	-	3,25	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	931,46	946,87	1.026,18	738,57	727,97	989,51	829,70	119,25	188,71	445,49	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,29	0,28	0,31	0,32	0,27	0,35	7,44	1,96	0,73	
Activo Improductivo / Activo Total	29,14	29,23	32,45	30,04	32,79	23,46	23,83	4,73	21,06	21,79	
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	164,25	163,76	135,50	143,31	192,60	236,03	183,62	288,83	14.345,85	207,88	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	27,72	27,55	17,70	21,14	32,32	44,11	34,68	62,29	78,39	40,59	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,42	2,37	2,41	2,68	3,25	1,95	3,80	10.698,11	1,59	6,71	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,51	3,49	3,57	3,73	5,11	2,90	5,48	2.191,48	1,09	5,71	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,38	7,30	7,89	8,30	11,48	5,35	10,88	35,23	3,31	13,01	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,88	2,83	2,96	2,10	3,05	2,93	7,82	7,43	-	7,20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,39	37,97	37,92	37,41	57,00	34,21	51,92	333,56	95,10	70,56	
<b>RENTABILIDAD (4)</b>											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,10	23,10	25,24	26,58	25,12	18,09	23,77	12,18	20,12	23,23	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,83	8,79	7,98	8,60	9,71	9,56	13,53	5,29	3,97	11,37	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,77	6,69	6,63	8,64	8,57	4,83	14,98	1.196,09	13,51	15,41	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,70	10,72	10,70	11,07	10,28	10,68	9,92	8,31	2,69	9,23	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,39	3,38	2,94	3,21	2,65	4,29	5,05	4,74	0,01	4,65	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,10	52,16	44,79	46,93	41,85	69,18	81,95	10,24	0,95	48,86	
<b>LIQUIDEZ</b>											
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,18	29,13	32,73	30,21	31,95	22,55	24,86	7.611,08	93,32	33,43	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar + Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,13	32,99	35,76	31,94	41,45	27,59	37,41	11.825,10	93,32	45,95	



**CUADRO N° I - 8**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,**  
**BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O										
	TOTAL SECTOR B A N C A R I O	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	1.405.075.220	1.387.080.370	1.130.414.356	255.814.605	1.386.228.961	-	851.409	851.409	12.112.409	1.130.321	4.752.120
Efectivo	92.520.279	91.723.211	76.672.761	15.050.375	91.723.136	-	75	75	719.909	11.052	66.107
Banco Central de Venezuela	1.196.323.878	1.185.678.390	961.855.773	223.567.479	1.185.423.252	-	255.138	255.138	9.591.101	66.493	987.894
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.880.968	2.987.598	2.398.244	10.997	2.409.241	-	578.357	578.357	188.464	1.011.014	3.693.892
Bancos y corresponsales del exterior	2.097.071	2.054.815	1.226.791	810.185	2.036.976	-	17.839	17.839	1.317	40.939	-
Oficina matriz y sucursales	64.636	64.636	-	64.636	64.636	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	106.194.173	104.577.505	88.265.107	16.312.398	104.577.505	-	-	-	1.611.618	823	4.227
( Provisión para disponibilidades )	( 5.785 )	( 5.785 )	( 4.320 )	( 1.465 )	( 5.785 )	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	923.189.025	909.677.319	772.560.757	136.672.804	909.233.561	-	443.758	443.758	9.753.921	3.633.201	124.584
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	184.993.468	183.248.080	145.005.954	38.223.494	183.229.448	-	18.632	18.632	160.005	1.543.383	42.000
Inversiones en títulos valores para negociar	3.125.612	2.911.603	548.312	2.363.291	2.911.603	-	-	-	214.009	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	187.371.801	180.843.685	159.800.658	21.043.027	180.843.685	-	-	-	5.902.292	625.824	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	278.522.700	273.761.375	252.510.692	21.240.035	273.750.727	-	10.648	10.648	3.411.714	1.325.503	24.108
Inversiones de disponibilidad restringida	12.454.027	12.259.754	12.054.593	203.113	12.257.706	-	2.048	2.048	55.418	138.491	364
Inversiones en otros títulos valores	257.076.452	257.007.847	202.994.687	53.600.730	256.595.417	-	412.430	412.430	10.493	-	58.112
( Provisión para inversiones en títulos valores )	( 355.035 )	( 355.025 )	( 354.139 )	( 886 )	( 355.025 )	-	-	-	( 10 )	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.882.932.116	2.847.774.200	2.392.215.726	455.502.546	2.847.718.272	-	55.928	55.928	33.202.926	1.696.598	258.392
Créditos vigentes	2.949.974.968	2.913.952.012	2.446.168.121	467.726.005	2.913.894.126	-	57.886	57.886	34.078.288	1.681.607	263.061
Créditos reestructurados	4.654.795	4.604.166	4.269.663	334.503	4.604.166	-	-	-	8.967	41.662	-
Créditos vencidos	8.212.049	7.948.407	6.620.991	1.327.337	7.948.328	-	79	79	120.069	138.581	4.992
Créditos en litigio	411.049	409.656	126.860	282.796	409.656	-	-	-	1.122	-	271
( Provisión para cartera de créditos )	( 80.320.745 )	( 79.140.041 )	( 64.969.909 )	( 14.168.095 )	( 79.138.004 )	-	( 2.037 )	( 2.037 )	( 1.005.520 )	( 165.252 )	( 9.932 )
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.686.565	48.058.900	41.087.952	6.969.202	48.057.154	-	1.746	1.746	520.454	104.648	2.563
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.651.946	11.446.531	10.022.987	1.423.522	11.446.509	-	22	22	144.362	60.495	558
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	37.358.386	36.924.912	31.253.193	5.671.238	36.924.431	-	481	481	385.801	44.520	3.153
Comisiones por cobrar	1.733.510	1.719.331	1.604.549	113.539	1.718.088	-	1.243	1.243	4	14.175	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	124	123	-	123	123	-	-	-	-	1	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	( 2.057.401 )	( 2.031.997 )	( 1.792.777 )	( 239.220 )	( 2.031.997 )	-	-	-	( 9.713 )	( 14.543 )	( 1.148 )
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.126.181	9.125.881	6.692.940	2.432.941	9.125.881	-	-	-	-	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.079.633	6.079.333	3.733.464	2.345.869	6.079.333	-	-	-	-	300	-
Inversiones en sucursales	3.051.846	3.051.846	2.964.774	87.072	3.051.846	-	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	( 5.298 )	( 5.298 )	( 5.298 )	-	( 5.298 )	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	94.512	91.169	89.819	1.350	91.169	-	-	-	3.343	-	-
BIENES DE USO	75.869.434	75.174.822	67.045.959	8.124.712	75.170.671	-	4.151	4.151	640.418	44.950	9.244
OTROS ACTIVOS	141.842.930	140.126.832	123.407.033	16.716.612	140.123.645	-	3.187	3.187	1.576.334	116.264	23.500
TOTAL DEL ACTIVO	5.486.815.983	5.417.109.493	4.533.514.542	882.234.772	5.415.749.314	-	1.360.179	1.360.179	57.809.805	6.726.282	5.170.403
d i c i e m b r e - 1 5	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
VARIACION											
ABSOLUTA	696.816.429	685.002.450	588.704.735	127.440.317	716.145.052	( 31.355.304 )	212.702	( 31.142.602 )	9.532.952	1.343.911	937.116
RELATIVA	14,55	14,48	14,92	16,88	15,24	( 100,00 )	18,54	( 95,82 )	19,75	24,97	22,14

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACION - GERENCIA DE INVESTIGACION Y DESARROLLO ESTADISTICO

**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, SEGUN CUENTA**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	P A S I V O									
			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				
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.815.522.846	4.761.689.355	3.986.946.024	773.581.565	4.760.527.589	-	1.161.766	1.161.766	48.726.594	14.851	5.092.046	
Depósitos a la vista	3.822.825.201	3.782.056.161	3.141.975.733	638.918.662	3.780.894.395	-	1.161.766	1.161.766	35.738.786	9.035	5.021.219	
Cuentas corrientes no remuneradas	2.283.465.913	2.255.686.513	1.911.502.521	343.022.226	2.254.524.747	-	1.161.766	1.161.766	22.751.145	7.036	5.021.219	
Cuentas corrientes remuneradas	1.099.790.520	1.092.596.220	857.023.347	235.572.873	1.092.596.220	-	-	-	7.192.301	1.999	-	
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	5.212.452	5.203.150	5.032.232	170.918	5.203.150	-	-	-	9.302	-	-	
Depósitos y Certificados a la Vista	434.356.316	428.570.278	368.417.633	60.152.645	428.570.278	-	-	-	5.786.038	-	-	
Otras obligaciones a la vista	237.898.063	231.847.930	209.870.138	21.977.792	231.847.930	-	-	-	6.007.197	560	42.376	
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos de ahorro	689.915.900	687.340.994	583.936.803	103.404.191	687.340.994	-	-	-	2.542.056	5.228	27.622	
Depósitos a plazo	59.982.380	55.574.392	50.031.945	5.542.447	55.574.392	-	-	-	4.407.131	28	829	
Títulos valores emitidos por la institución	180.859	180.859	180.859	-	180.859	-	-	-	-	-	-	
Captaciones del público restringidas	4.720.343	4.688.919	950.546	3.738.373	4.688.919	-	-	-	31.424	-	-	
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	13.326.837	13.326.837	13.326.817	20	13.326.837	-	-	-	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	59.582.631	53.358.883	49.693.746	3.665.137	53.358.883	-	-	-	4.012.273	2.211.475	-	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	56.455.794	50.830.329	47.357.098	3.473.231	50.830.329	-	-	-	3.830.465	1.795.000	-	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	37.824	37.824	37.824	-	37.824	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.612.129	1.490.112	1.298.206	191.906	1.490.112	-	-	-	122.017	-	-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	59.791	-	-	-	-	-	-	-	59.791	-	-	
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.417.093	1.000.618	1.000.618	-	1.000.618	-	-	-	-	416.475	-	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	263.107	263.107	263.107	-	263.107	-	-	-	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.276.199	3.071.539	2.847.696	223.843	3.071.539	-	-	-	195.396	9.239	25	
Gastos por pagar por captaciones del público	3.036.444	2.862.306	2.639.014	223.292	2.862.306	-	-	-	174.113	-	25	
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	9.976	9.976	9.976	-	9.976	-	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.092	9.092	9.092	-	9.092	-	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	77.988	47.466	46.915	551	47.466	-	-	-	21.283	9.239	-	
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	142.699	142.699	142.699	-	142.699	-	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	202.720.201	200.607.853	161.511.795	39.093.476	200.605.271	-	2.582	2.582	938.134	1.162.948	11.266	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	5.096.641.588	5.034.267.341	4.216.538.952	816.564.041	5.033.102.993	-	1.164.348	1.164.348	53.872.397	3.398.513	5.103.337	
GESTIÓN OPERATIVA	43.348.793	42.611.082	35.661.797	6.949.811	42.611.608	-	(526)	(526)	668.140	69.412	159	
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	15.953.955	14.517.924	12.424.765	1.923.159	14.347.924	-	170.000	170.000	182.172	1.218.859	35.000	
Capital Pagado	15.953.955	14.517.924	12.424.765	1.923.159	14.347.924	-	170.000	170.000	182.172	1.218.859	35.000	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	11.256.469	10.876.416	10.568.345	307.495	10.875.840	-	576	576	380.000	53	-	
RESERVAS DE CAPITAL	20.386.994	19.477.028	17.781.129	1.689.250	19.470.379	-	6.649	6.649	562.380	341.089	6.497	
AJUSTES AL PATRIMONIO	56.004.618	54.492.082	53.591.634	886.427	54.478.061	-	14.021	14.021	33.767	1.478.769	-	
RESULTADOS ACUMULADOS	234.758.760	232.188.074	179.748.281	52.434.682	232.182.963	-	5.111	5.111	2.036.860	508.416	25.410	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8.500.722	8.715.462	7.235.555	1.479.907	8.715.462	-	-	-	74.089	(288.829)	-	
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	346.825.602	340.231.070	281.313.793	58.720.920	340.034.713	-	196.357	196.357	3.269.268	3.258.357	66.907	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.486.815.983	5.417.109.493	4.533.514.542	882.234.772	5.415.749.314	-	1.360.179	1.360.179	57.809.805	6.726.282	5.170.403	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	414.485.181	414.476.963	353.700.761	60.776.202	414.476.963	-	-	-	8.218	-	-	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	413.033.240	386.319.125	333.975.418	51.848.976	385.824.394	-	494.731	494.731	-	26.463.325	250.790	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.803.756	3.803.756	371.145	3.432.611	3.803.756	-	-	-	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	64.013.436	63.939.837	62.954.265	985.572	63.939.837	-	-	-	-	-	73.599	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	253.911	253.911	239.548	14.363	253.911	-	-	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.171.639.085	8.078.871.688	7.193.872.849	884.857.094	8.078.729.943	-	141.745	141.745	82.939.696	9.342.165	485.536	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	172.338	171.569	171.569	-	171.569	-	-	-	-	-	769	
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	46.821.459	46.821.459	34.035.408	12.786.051	46.821.459	-	-	-	-	-	-	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	472.505.816	472.502.918	393.605.655	78.897.263	472.502.918	-	-	-	-	-	2.898	
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	693.243.872	680.700.762	665.551.342	15.149.420	680.700.762	-	-	-	7.863.271	2.281	4.677.558	
MICROCRÉDITOS	128.004.352	95.928.720	79.229.665	16.698.911	95.928.576	-	144	144	31.913.767	160.357	1.508	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	55.807.629	55.807.629	47.519.549	8.288.080	55.807.629	-	-	-	-	-	-	
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	222.036.877	222.036.877	195.775.770	26.237.159	222.012.929	-	23.948	23.948	-	-	-	
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	149.966.186	149.856.165	142.535.090	7.321.075	149.856.165	-	-	-	2.603	-	107.418	
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,75	10,69	10,66	10,79	10,69	-	17,64	17,64	10,14	66,78	1,62	

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 01-01-16 AL 31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S								BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
INGRESOS FINANCIEROS	173.373.921	171.129.670	140.615.863	30.504.191	171.120.054	-	9.616	9.616	2.067.997	143.471	32.783
Ingresos por disponibilidades	86.932	7.575	7.144	6	7.150	-	425	425	435	60.595	18.327
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.665.077	19.330.098	17.083.463	2.240.236	19.323.699	-	6.399	6.399	294.594	39.252	1.133
Ingresos por cartera de créditos	152.614.940	150.787.862	122.534.550	28.250.520	150.785.070	-	2.792	2.792	1.772.761	41.991	12.326
Ingresos por otras cuentas por cobrar	724.469	723.314	715.016	8.298	723.314	-	-	-	-	191	964
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	282.503	280.821	275.690	5.131	280.821	-	-	-	207	1.442	33
GASTOS FINANCIEROS	36.692.431	35.913.707	29.796.528	6.117.179	35.913.707	-	-	-	756.163	21.694	867
Gastos por captaciones del público	36.198.535	35.529.187	29.483.248	6.045.939	35.529.187	-	-	-	668.380	102	866
Gastos por obligaciones con el BCV	10.121	10.121	10.121	-	10.121	-	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	64.323	64.323	64.323	-	64.323	-	-	-	-	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	342.014	232.644	162.095	70.549	232.644	-	-	-	87.782	21.588	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	72.727	72.727	72.727	-	72.727	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	4.711	4.705	4.014	691	4.705	-	-	-	1	4	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	136.681.490	135.215.963	110.819.335	24.387.012	135.206.347	-	9.616	9.616	1.311.834	121.777	31.916
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.965.440	1.550.862	1.317.252	233.595	1.550.847	-	15	15	4.384	407.877	2.317
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.923.380	17.696.384	15.309.716	2.386.361	17.696.077	-	307	307	184.506	39.206	3.284
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	17.923.380	17.696.384	15.309.716	2.386.361	17.696.077	-	307	307	184.506	39.206	3.284
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	120.723.550	119.070.441	96.826.871	22.234.246	119.061.117	-	9.324	9.324	1.131.712	490.448	30.949
Otros ingresos operativos (1)	35.524.159	34.424.722	29.307.342	5.111.215	34.418.557	-	6.165	6.165	1.029.778	69.266	393
Otros gastos operativos (2)	9.804.864	9.775.204	8.034.191	1.738.847	9.773.038	-	2.166	2.166	28.144	1.513	3
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.442.845	143.719.959	118.100.022	25.606.614	143.706.636	-	13.323	13.323	2.133.346	558.201	31.339
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	78.047.684	76.316.231	63.600.197	12.702.140	76.302.337	-	13.894	13.894	1.221.717	478.558	31.178
Gastos de personal	27.131.319	26.275.855	21.716.828	4.553.145	26.269.973	-	5.882	5.882	439.799	397.194	18.471
Gastos generales y administrativos (3)	39.426.857	38.698.812	33.148.994	5.545.762	38.694.756	-	4.056	4.056	633.974	81.364	12.707
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.388.943	10.256.835	7.909.891	2.343.349	10.253.240	-	3.595	3.595	132.108	-	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.100.565	1.084.729	824.484	259.884	1.084.368	-	361	361	15.836	-	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.395.161	67.403.728	54.499.825	12.904.474	67.404.299	-	(571)	(571)	911.629	79.643	161
Ingresos por bienes realizables	113.033	113.033	104.968	8.065	113.033	-	-	-	-	-	-
Ingresos por programas especiales	98	98	-	98	98	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	1.142.291	1.099.147	1.071.294	27.786	1.099.080	-	67	67	3.451	39.635	58
Gastos por bienes realizables	25.318	25.318	24.044	1.274	25.318	-	-	-	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	7.694.833	7.458.725	5.797.457	1.661.246	7.458.703	-	22	22	230.966	5.082	60
MARGEN OPERATIVO NETO	61.930.432	61.131.963	49.854.586	11.277.903	61.132.489	-	(526)	(526)	684.114	114.196	159
Ingresos extraordinarios	29.420	29.215	2.426	26.789	29.215	-	-	-	99	106	-
Gastos Extraordinarios	397.796	395.885	359.994	35.891	395.885	-	-	-	494	1.417	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.562.056	60.765.293	49.497.018	11.268.801	60.765.819	-	(526)	(526)	683.719	112.885	159
Impuesto sobre la renta	18.213.263	18.154.211	13.835.221	4.318.990	18.154.211	-	-	-	15.579	43.473	-
RESULTADO NETO	43.348.793	42.611.082	35.661.797	6.949.811	42.611.608	-	(526)	(526)	668.140	69.412	159

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

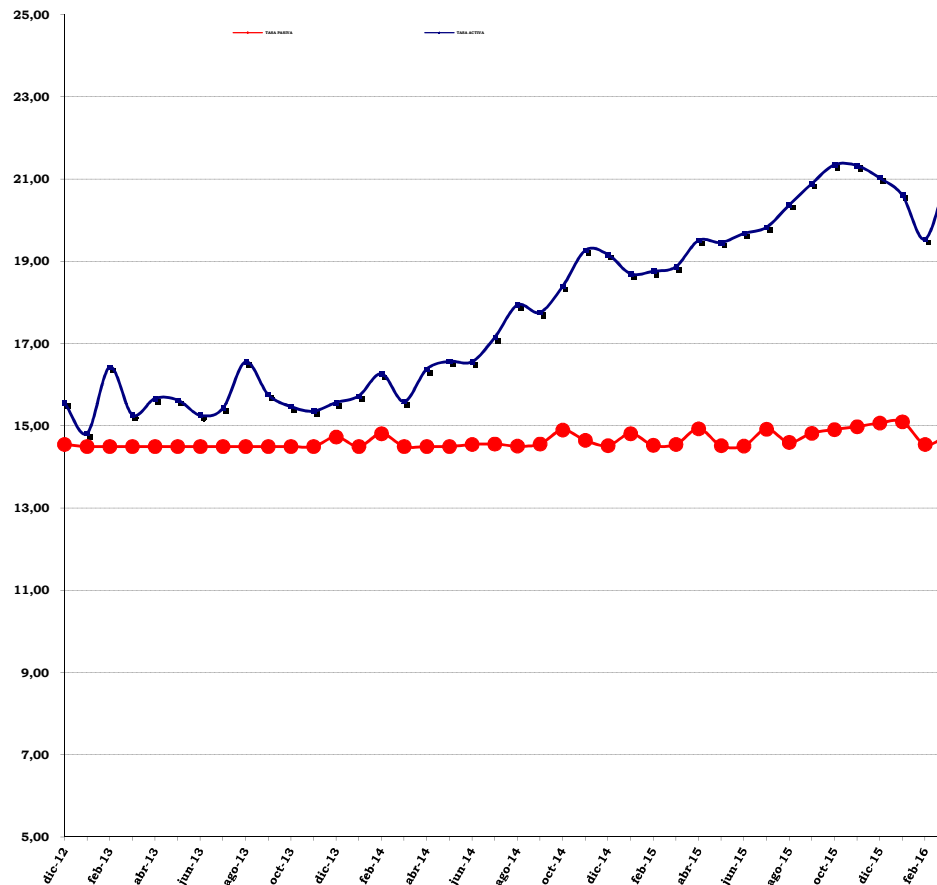
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

**CUADRO N° I - 11**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,**  
**BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA**  
**31-03-16**  
**(PORCENTAJES)**

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S										
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	T O T A L	BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,69	10,66	10,79	10,66	-	17,64	10,80	10,14	66,78	1,62
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	10,69	10,66	10,79	10,66	-	17,64	10,80	10,14	66,78	1,62
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,35	36,60	38,93	25,46	38,93	-	1,63	25,38	40,03	3,49	35,04
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	409,73	413,61	412,19	421,31	412,19	-	133,96	420,46	349,95	9,55	1.623,57
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,71	2,70	2,64	3,02	2,64	-	3,51	3,02	2,94	8,88	3,70
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	931,46	946,87	962,82	879,93	962,82	-	2.578,48	880,02	829,70	119,25	188,71
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,29	0,27	0,34	0,27	-	0,14	0,34	0,35	7,44	1,96
Activo Improductivo / Activo Total	29,14	29,23	28,82	31,36	28,82	-	19,29	31,34	23,83	4,73	21,06
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/</b>											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	164,25	163,76	167,17	147,48	167,17	-	-	147,74	183,62	288,83	14.345,85
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	27,72	27,55	28,60	22,10	28,60	-	80,71	22,19	34,68	62,29	78,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,42	2,37	2,34	2,52	2,34	-	2,19	2,52	3,80	10.698,11	1,59
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,51	3,49	3,57	3,07	3,57	-	1,51	3,07	5,48	2.191,48	1,09
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,38	7,30	7,32	7,21	7,32	-	3,92	7,21	10,88	35,23	3,31
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,88	2,83	2,89	2,49	2,89	-	1,97	2,49	7,82	7,43	-
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,39	37,97	39,02	33,11	39,02	-	103,35	33,13	51,92	333,56	95,10
<b>RENTABILIDAD 1_/</b>											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,10	23,10	22,41	26,65	22,41	-	18,70	26,65	23,77	12,18	20,12
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,83	8,79	9,05	7,23	9,05	-	6,29	7,23	13,53	5,29	3,97
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,77	6,69	6,78	6,28	6,78	-	-	6,28	14,98	1.196,09	13,51
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,70	10,72	10,52	11,78	10,52	-	3,04	11,77	9,92	8,31	2,69
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,39	3,38	3,38	3,36	3,38	-	(0,17)	3,35	5,05	4,74	0,01
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,10	52,16	53,18	47,64	53,18	-	(1,11)	47,48	81,95	10,24	0,95
<b>LIQUIDEZ</b>											
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,18	29,13	28,35	33,07	28,35	-	73,29	33,13	24,86	7.611,08	93,32
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,13	32,99	32,37	36,09	32,37	-	73,29	36,15	37,41	11.825,10	93,32
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,87	59,81	60,00	58,88	60,00	-	4,81	58,80	68,14	11.424,13	5,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,87	59,81	60,00	58,88	60,00	-	4,81	58,80	68,14	11.424,13	5,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,40	14,30	16,69	1,96	16,69	-	-	1,96	16,14	15,36	91,86
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,50	28,43	27,64	32,36	27,64	100,00	73,29	32,42	25,63	7.903,56	94,03

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

**CUADRO 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-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
ene-16	20,61	15,10	5,51
feb-16	19,54	14,55	4,99
mar-16	21,09	14,77	6,32

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

**CUADRO Nº I - 13**  
**SECTOR BANCARIO**  
**PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO**  
**EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**

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	54.061.383	0,08	43.249
PROVINCIAL	44.319.045	81,84	36.270.706
MERCANTIL	37.661.246	0,01	3.766
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24.814.905	0,01	2.481
BANCARIBE	14.188.862	26,61	3.775.656
NACIONAL DE CRÉDITO	13.798.207	5,96	822.373
EXTERIOR	12.335.565	84,22	10.389.013
FONDO COMÚN	6.964.044	99,98	6.962.651
CITIBANK	1.351.444	100,00	1.351.444
NOVO BANCO	506.896	100,00	506.896
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	207.970	100,00	207.970
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	129.825.146		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	340.034.713	17,74	60.336.205
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	196.357	100,00	196.357
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	-		
TOTAL BANCA COMERCIAL	196.357	100,00	196.357
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	589.757	0,20	1.180
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	2.679.511		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	3.269.268	0,04	1.180
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	3.325.264		
TOTAL SECTOR BANCARIO	346.825.602	17,45	60.532.562

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

**CUADRO Nº 1 - 14**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	193.655.731	199.064.558	203.934.585	222.934.858	260.422.401	333.262.322	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	122.444.342	173.724.741	169.428.743	168.495.242	179.158.992	344.958.324	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	314.120.620	502.714.552	527.365.713	582.273.303	631.578.514	953.215.860	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.748.418	8.050.739	9.541.751	9.185.347	9.714.948	17.097.224	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	965.080	1.284.056	1.191.285	1.257.992	1.839.849	1.839.849	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	26.195	91.169	94.512
BIENES DE USO	3.774.238	6.912.767	7.089.433	6.999.371	7.779.290	19.318.415	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	31.672.647	13.252.837	26.074.545	42.273.227	34.211.596	58.530.328	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	671.381.076	905.004.250	944.626.055	1.033.419.340	1.124.705.590	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	608.834.657	795.461.431	831.401.100	893.137.892	976.758.411	1.478.186.608	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.138.367	1.201.578	1.853.429	2.238.166	1.547.213	13.313.619	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.183.611	6.670.590	4.614.835	26.130.510	23.228.518	32.251.753	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	930	-	-	-	-	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	725.995	1.114.134	1.121.536	1.108.828	1.238.934	1.341.516	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	19.442.232	46.553.513	48.490.931	49.839.174	47.944.690	79.188.850	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	637.325.796	851.001.246	887.481.831	972.454.570	1.050.717.766	1.606.232.113	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.343.128	6.981.307	10.939.553	16.709.070	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	34.055.280	54.003.004	53.801.096	53.983.463	63.048.271	105.307.334	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	671.381.076	905.004.250	944.626.055	1.033.419.340	1.124.705.590	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.943.916	7.426.039	7.060.130	64.175.889	67.260.150	130.393.708	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	80.409.522	124.562.640	131.850.935	137.425.307	143.845.389	228.415.103	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	12.437.588	14.355.647	14.729.893	15.036.060	15.336.754	23.124.350	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	33.499	32.838	32.537	32.860	32.750	180.928	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	640.787.576	1.003.065.221	1.052.734.034	1.035.680.445	1.120.007.311	1.784.758.049	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.646	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	27.494.395	43.548.441	9.709.374	19.554.468	30.780.023	47.223.441	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	4.192.024	5.740.531	1.237.312	2.525.449	3.997.179	5.601.023	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.302.371	37.807.910	8.472.062	17.029.019	26.782.844	41.622.418	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	477.169	841.442	127.973	231.497	400.381	825.794	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.108.692	5.541.614	2.045.189	4.212.319	8.172.797	9.676.780	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	20.670.848	33.107.738	6.554.846	13.048.197	19.010.428	32.771.432	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	5.025.311	11.840.151	2.124.120	4.455.278	7.558.934	10.643.614	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	759.121	1.230.290	306.524	656.270	984.655	2.071.820	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.937.038	43.717.599	8.372.442	16.847.205	25.584.707	41.343.226	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.358.989	9.463.319	2.632.856	5.257.611	8.332.266	16.156.075	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	2.669.265	3.658.233	957.754	1.907.824	2.863.785	6.494.390	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	3.650.046	5.805.086	1.675.102	3.349.787	5.468.481	9.661.685	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	39.678	-	-	-	-	-	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.578.049	34.254.280	5.739.586	11.589.594	17.252.441	25.187.151	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	37	59	6	10	16	48.850	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	20.293	64.064	3.170	19.030	664.910	739.669	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	8	-	-	-	-	10.799	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	925.036	1.323.621	261.537	520.933	803.589	1.318.609	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	17.673.335	32.994.782	5.481.225	11.087.701	17.113.778	24.646.262	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	214.356	619.228	38.097	106.394	274.225	277.192	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.458.979	32.375.554	5.443.128	10.981.307	16.839.553	24.369.070	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	3.400.000	14.250.000	2.100.000	4.000.000	5.900.000	7.660.000	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	14.058.979	18.125.554	3.343.128	6.981.307	10.939.553	16.709.070	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,07	9,84	9,66	9,17	10,41	11,01	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,07	9,84	9,66	9,17	10,41	11,01	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	93,00	24,54	45,63	69,34	46,24	47,97	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	669,01	407,06	415,55	443,50	403,26	332,26	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,74	1,87	2,11	2,22	2,60	2,71	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	616,35	811,88	900,92	956,99	1.115,78	989,51	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,28	0,23	0,23	0,23	0,23	0,27	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	33,93	24,29	25,14	26,16	26,53	23,46	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	180,95	209,28	203,75	183,95	196,75	236,03	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,55	39,53	38,12	33,70	36,13	44,11	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,15	1,08	1,41	1,36	1,31	1,95	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,57	1,61	2,47	2,39	2,50	2,90	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,33	3,35	4,54	4,39	4,47	5,35	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,92	2,57	2,76	2,79	3,28	2,93	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,98	22,22	27,12	26,89	27,07	34,21	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,09	17,75	19,30	18,75	18,98	18,09	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,24	8,89	9,96	9,68	9,62	9,56	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,42	4,29	4,50	4,34	4,44	4,83	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,89	9,25	10,99	10,63	10,69	10,68	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,36	4,87	4,34	4,36	4,37	4,29	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	109,75	97,49	74,43	77,67	77,85	69,18	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,81	25,03	24,53	24,96	26,66	22,55	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,05	30,01	29,24	29,35	30,76	27,59	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,59	63,20	63,43	65,19	64,66	64,49	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,59	63,20	63,43	65,19	64,66	64,49	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,46	33,24	32,36	31,40	35,20	36,52	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,62	26,13	25,62	25,90	28,53	23,67	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 15**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	157.050.324	209.004.394	228.685.327	236.136.176	246.691.391	734.687.893	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	104.065.276	152.380.539	145.304.797	139.327.647	138.192.550	378.678.551	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	228.700.448	376.269.736	400.643.831	411.651.621	417.495.162	1.289.923.914	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.818.993	7.126.758	7.442.979	7.970.935	8.081.157	23.116.166	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.828	28.848	28.848	28.848	15.777	6.340.663	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	428	22.524	21.702	22.851	25.669	27.024	91.169	94.512
BIENES DE USO	5.468.276	17.052.222	17.189.945	17.670.548	18.194.002	32.526.507	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	9.266.579	27.380.941	16.855.800	18.002.229	18.580.697	61.095.940	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	509.381.152	789.265.962	816.173.229	830.810.855	847.276.605	2.526.396.658	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	453.842.006	701.076.967	723.703.297	735.567.092	745.528.474	2.244.387.239	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.258	6.213	6.050	6.498	8.374	11.093	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.653.853	8.042.209	9.602.441	7.781.884	9.645.748	13.837.283	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.303	16.884	6.658	21.233	78.345	251.425	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	99.935	77.072	123.257	205.462	275.063	690.144	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.813.675	25.837.312	26.341.313	28.580.465	30.670.413	88.648.768	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	471.461.030	735.056.657	759.783.016	772.162.634	786.206.417	2.347.825.952	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.247.541	4.994.524	7.008.805	17.714.127	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	37.920.122	54.209.305	54.142.672	53.653.697	54.061.383	160.856.579	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	509.381.152	789.265.962	816.173.229	830.810.855	847.276.605	2.526.396.658	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	59.519.859	92.492.795	82.809.640	81.529.105	90.635.914	177.325.941	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18.774.207	20.985.164	22.568.798	23.287.753	23.635.336	119.649.147	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	113.931	166.737	299.890	377.316	356.606	364.101	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	15.750.314	19.095.879	19.863.969	20.455.475	21.025.191	28.154.922	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.993	18.299	18.342	18.437	18.442	44.227	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	945.122.194	2.142.411.059	2.262.160.273	2.529.285.684	2.655.523.135	4.497.809.956	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.024	28.932	29.058	29.173	28.698	80.979	171.569	172.338
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	26.820.517	44.745.756	9.290.800	18.978.705	28.605.606	84.358.481	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	6.299.375	8.059.447	1.879.913	3.634.387	5.734.346	19.917.606	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.521.142	36.686.309	7.410.887	15.344.318	22.871.260	64.440.875	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	208.009	422.802	58.386	117.321	183.746	585.891	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.822.970	5.146.601	534.578	968.138	1.324.005	5.549.748	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	18.906.181	31.962.510	6.934.695	14.493.501	21.731.001	59.477.018	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	4.948.010	10.622.260	1.726.234	3.781.646	6.168.908	17.531.905	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	2.148.074	3.711.614	656.319	1.384.115	2.167.848	6.108.669	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.706.117	38.873.156	8.004.610	16.891.032	25.732.061	70.900.254	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.835.248	16.394.890	4.226.981	8.622.224	13.563.242	39.935.642	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	3.310.417	4.252.476	1.340.613	2.674.192	4.016.548	12.912.022	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	3.839.205	8.619.517	1.966.251	4.107.798	6.786.343	19.075.124	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.436.725	3.166.706	835.779	1.671.558	2.507.337	7.195.795	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	248.901	356.191	84.338	168.676	253.014	752.701	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.870.869	22.478.266	3.777.629	8.268.808	12.168.819	30.964.612	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	15.680	40.181	1.186	2.399	3.638	28.626	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	110.998	180.095	2.980	6.629	9.693	242.841	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	1.148	3.871	1.074	2.166	3.718	4.934	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.343.630	2.873.022	468.206	1.070.697	1.627.720	4.599.969	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	10.652.769	19.821.649	3.312.515	7.204.973	10.550.712	26.631.176	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	44.876	36.277	-	145	7.656	74.649	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.607.893	19.785.372	3.312.515	7.204.828	10.543.056	26.556.527	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	1.244.000	5.850.347	1.064.974	2.210.304	3.534.251	8.842.400	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	9.363.893	13.935.025	2.247.541	4.994.524	7.008.805	17.714.127	42.611.082	43.348.793
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,18	10,13	10,33	10,55	10,84	10,50	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,18	10,13	10,33	10,55	10,84	10,50	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,44	50,51	29,89	30,70	30,43	34,21	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	446,89	456,03	456,25	454,62	456,21	459,03	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,78	2,72	2,65	2,64	2,63	2,88	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	678,80	2.196,79	1.781,61	1.928,01	1.757,44	1.026,18	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,12	0,15	0,14	0,15	0,28	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	33,27	31,32	31,52	32,09	32,88	32,45	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,76	140,78	141,24	135,60	132,99	135,50	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,09	19,90	19,99	17,83	16,65	17,70	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,70	1,61	2,26	2,23	2,21	2,41	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,97	2,66	3,31	3,42	3,74	3,57	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,84	5,48	7,21	7,33	7,74	7,89	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,33	3,02	2,59	2,80	3,01	2,96	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,66	27,98	35,59	35,73	37,76	37,92	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,92	24,61	25,17	25,47	25,31	25,24	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,03	9,68	9,16	8,85	8,87	7,98	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,44	5,33	5,91	5,59	5,77	6,63	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,41	10,86	11,08	11,34	11,14	10,70	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,29	4,42	3,36	3,69	3,42	2,94	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,91	67,10	49,78	55,49	51,90	44,79	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,60	29,81	31,60	32,10	33,09	32,73	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,36	32,30	34,00	34,44	35,27	35,76	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,39	53,67	55,36	55,96	56,00	57,47	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,39	53,67	55,36	55,96	56,00	57,47	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,63	3,06	3,94	4,96	4,55	4,11	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,68	27,96	29,22	29,82	30,80	31,07	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 16**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>									
<b>ACTIVO</b>									
DISPONIBILIDADES	102.590.886	160.136.962	195.262.706	223.586.983	197.738.188	734.687.893	1.387.080.370	1.405.075.220	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	62.817.485	81.391.372	87.131.414	99.870.181	105.779.447	378.678.551	909.677.319	923.189.025	
CARTERA DE CRÉDITOS	208.749.685	302.394.973	302.218.467	314.127.449	335.953.995	1.289.923.914	2.847.774.200	2.882.932.116	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.508.477	5.574.640	5.239.111	5.344.944	5.443.763	23.116.166	48.058.900	48.686.565	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	590.079	1.810.253	1.821.556	2.308.397	2.432.941	6.340.663	9.125.881	9.126.181	
BIENES REALIZABLES	8	747	715	682	650	27.024	91.169	94.512	
BIENES DE USO	3.011.708	5.504.697	5.490.061	5.823.449	6.881.862	32.526.507	75.174.822	75.869.434	
OTROS ACTIVOS	7.358.279	12.604.219	17.322.602	12.901.754	15.322.623	61.095.940	140.126.832	141.842.930	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>388.716.607</b>	<b>569.417.863</b>	<b>614.486.632</b>	<b>663.963.839</b>	<b>669.553.469</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>	
<b>PASIVO</b>									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	335.658.900	490.579.978	531.046.710	581.051.869	584.922.650	2.244.387.239	4.761.689.355	4.815.522.846	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	173	21	228	24	19	11.093	13.326.837	13.326.837	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.817.720	2.625.195	3.036.581	3.573.296	3.344.586	13.837.283	53.358.883	59.582.631	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	251.425	263.107	263.107	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33.596	191.587	172.253	326.701	168.384	690.144	3.071.539	3.276.199	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.670.191	32.179.913	34.529.700	32.153.530	31.612.894	88.648.768	200.607.853	202.720.201	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>355.180.580</b>	<b>525.576.694</b>	<b>568.785.472</b>	<b>617.105.420</b>	<b>620.048.533</b>	<b>2.347.825.952</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.725.721	3.262.532	5.185.891	17.714.127	42.611.082	43.348.793	
TOTAL DE PATRIMONIO	33.536.027	43.841.169	43.975.439	43.595.887	44.319.045	160.856.579	340.231.070	346.825.602	
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>388.716.607</b>	<b>569.417.863</b>	<b>614.486.632</b>	<b>663.963.839</b>	<b>669.553.469</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29.526.379	30.982.783	31.574.768	31.675.186	32.903.823	177.325.941	414.476.963	414.485.181	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	32.175.694	42.201.017	45.511.741	47.365.995	48.664.233	179.649.147	386.319.125	413.033.240	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	364.101	3.803.756	3.803.756	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	893.301	920.641	923.198	926.705	929.711	28.154.922	63.939.837	64.013.436	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.823	9.842	9.441	9.067	8.822	44.227	253.911	253.911	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	510.746.245	469.077.572	542.008.642	644.970.658	686.474.160	4.497.809.956	8.078.871.688	8.171.639.085	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	80.979	171.569	172.338	
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>									
INGRESOS FINANCIEROS	21.591.213	35.210.545	7.067.770	14.563.256	22.834.000	84.358.481	171.129.670	173.373.921	
GASTOS FINANCIEROS	4.181.113	7.063.559	1.538.426	3.086.678	4.635.897	19.917.606	35.913.707	36.692.431	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>17.410.100</b>	<b>28.146.986</b>	<b>5.529.344</b>	<b>11.476.578</b>	<b>18.198.103</b>	<b>64.440.875</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	296.754	438.045	60.895	119.665	198.952	585.891	1.550.862	1.965.440	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.062.711	3.383.751	349.481	911.120	1.814.676	5.549.748	17.696.384	17.923.380	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>15.644.143</b>	<b>25.201.280</b>	<b>5.240.758</b>	<b>10.685.123</b>	<b>16.582.379</b>	<b>59.477.018</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>	
Otros ingresos operativos (1)	4.461.896	7.292.430	1.256.640	2.595.449	4.145.718	17.531.905	34.424.722	35.524.159	
Otros gastos operativos (2)	1.594.522	2.779.552	407.597	956.287	1.644.579	6.108.669	9.775.204	9.804.864	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>18.511.517</b>	<b>29.714.158</b>	<b>6.089.801</b>	<b>12.324.285</b>	<b>19.083.518</b>	<b>70.900.254</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.296.865	11.824.692	2.847.377	6.004.230	9.402.064	39.935.642	76.316.231	78.047.684	
Gastos de personal	2.342.806	3.710.423	980.164	2.139.271	3.323.829	12.912.022	26.275.855	27.131.319	
Gastos generales y administrativos (3)	2.854.197	5.441.675	1.212.818	2.556.170	4.115.051	19.075.124	38.698.812	39.426.857	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.888.560	2.389.442	589.625	1.179.250	1.768.875	7.195.795	10.256.835	10.388.943	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	211.302	283.152	64.770	129.539	194.309	752.701	1.084.729	1.100.565	
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>11.214.652</b>	<b>17.889.466</b>	<b>3.242.424</b>	<b>6.320.055</b>	<b>9.681.454</b>	<b>30.964.612</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>	
Ingresos por bienes realizables	149.307	87.344	1.011	7.252	7.453	28.626	113.033	113.033	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98	
Ingresos operativos varios	36.372	31.310	2.895	5.804	20.297	242.841	1.099.147	1.142.291	
Gastos por bienes realizables	2.406	872	183	756	1.124	4.934	25.318	25.318	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1.314.815	1.886.487	368.388	806.130	1.233.353	4.599.969	7.458.725	7.694.833	
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>10.083.110</b>	<b>16.120.761</b>	<b>2.877.759</b>	<b>5.526.225</b>	<b>8.474.727</b>	<b>26.631.176</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>	
Ingresos extraordinarios	279	-	-	-	-	29.215	29.215	29.420	
Gastos Extraordinarios	21.702	49.921	2.640	15.586	35.546	74.649	395.885	397.796	
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>10.061.687</b>	<b>16.070.840</b>	<b>2.875.119</b>	<b>5.510.639</b>	<b>8.439.181</b>	<b>26.556.527</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>	
Impuesto sobre la renta	3.460.222	5.520.762	1.149.398	2.248.107	3.253.290	8.842.400	18.154.211	18.213.263	
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6.601.465</b>	<b>10.550.078</b>	<b>1.725.721</b>	<b>3.262.532</b>	<b>5.185.891</b>	<b>17.714.127</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>	
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,00	11,07	10,53	10,10	10,73	10,50	10,69	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,00	11,07	10,53	10,10	10,73	10,50	10,69	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,94	28,75	37,90	27,53	30,95	34,21	36,60	36,35	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	329,58	402,79	472,98	513,12	439,14	459,03	413,61	409,73	
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,18	3,01	3,07	3,07	3,07	2,88	2,70	2,71	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.072,37	1.188,30	1.076,07	1.084,28	1.136,22	1.026,18	946,87	931,46	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,30	0,25	0,29	0,28	0,27	0,28	0,29	0,29	
Activo Improductivo / Activo Total	28,43	31,01	35,18	36,21	32,47	32,45	29,23	29,14	
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145,88	139,79	134,12	127,76	140,48	135,50	163,76	164,25	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,51	19,64	16,49	13,86	19,46	17,70	27,55	27,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,71	2,30	2,40	2,43	2,41	2,37	2,42	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,92	2,35	2,85	2,87	3,01	3,57	3,49	3,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,39	5,00	6,65	6,96	7,14	7,89	7,30	7,38	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,68	2,93	2,56	2,54	2,65	2,96	2,83	2,88	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,07	25,26	31,03	32,24	32,58	37,92	37,97	38,39	
<b>RENTABILIDAD (4)</b>									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,54	24,07	25,99	26,46	26,96	25,24	23,10	23,10	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,65	7,51	7,35	7,05	7,18	7,98	8,79	8,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,83	5,54	6,45	6,17	6,09	6,63	6,69	6,77	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,03	11,08	11,21	11,18	11,57	10,70	10,72	10,70	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,80	4,17	3,50	3,18	3,30	2,94	3,38	3,39	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,98	55,03	47,16	44,69	47,22	44,79	52,16	52,10	
<b>LIQUIDEZ</b>									
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,56	32,64	36,77	38,48	33,81	32,73	29,13	29,18	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,96	36,69	40,49	41,84	37,19	35,76	32,99	33,13	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,19	61,64	56,91	54,06	57,44	57,47	59,81	59,87	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,19	61,64	56,91	54,06	57,44	57,47	59,81	59,87	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,17	2,51	2,60	2,65	2,14	4,11	14,30	14,40	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,43	32,18	36,09	37,57	33,45	31,07	28,43	28,50	

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 Pérdidas 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 - 17**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	102.193.139	154.090.193	176.002.426	178.592.849	172.426.598	734.687.893	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	53.270.759	68.516.515	73.106.858	74.618.725	78.472.428	378.678.551	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	214.795.578	307.376.725	304.938.655	316.883.016	328.220.507	1.289.923.914	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.608.958	3.978.434	3.844.968	3.999.054	4.110.342	23.116.166	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.055.620	2.184.001	2.190.572	2.677.154	3.174.137	6.340.663	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	211	597	567	536	505	27.024	91.169	94.512
BIENES DE USO	1.841.156	2.968.663	3.048.790	3.422.719	3.374.436	32.526.507	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	7.057.252	11.946.380	13.359.329	16.119.571	14.980.041	61.095.940	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>382.822.673</b>	<b>551.061.508</b>	<b>576.492.165</b>	<b>596.313.624</b>	<b>604.758.994</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	342.947.564	497.125.908	520.480.446	534.669.314	546.964.699	2.244.387.239	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.597	1.312	1.705	4	461	11.093	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	75.510	44.705	41.643	60.280	67.949	13.837.283	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.590	4.137	1.215	1.249	1.748	251.425	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	87.601	104.738	108.899	106.539	106.983	690.144	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.532.799	16.441.677	17.546.624	22.264.142	16.579.118	88.648.768	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>354.646.661</b>	<b>513.722.477</b>	<b>538.180.532</b>	<b>557.101.528</b>	<b>563.720.503</b>	<b>2.347.825.952</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.067.897	2.142.006	3.377.245	17.714.127	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	28.176.012	37.339.031	37.243.736	37.070.090	37.661.246	160.856.579	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>382.822.673</b>	<b>551.061.508</b>	<b>576.492.165</b>	<b>596.313.624</b>	<b>604.758.994</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.538.913	2.573.472	3.269.098	3.297.789	3.287.830	177.325.941	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.481.793	28.110.445	29.474.597	30.358.819	31.170.422	119.649.147	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	8.266	7.707	7.618	7.565	7.495	364.101	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	28.154.922	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	44.227	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	575.495.436	759.231.147	726.613.839	762.723.687	806.402.349	4.497.809.956	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.039	7.704	7.682	7.557	80.979	171.569	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	22.252.234	33.802.711	6.427.141	13.157.255	20.498.324	84.358.481	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	6.408.939	10.216.458	2.100.380	4.001.351	6.078.326	19.917.606	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>15.843.295</b>	<b>23.586.253</b>	<b>4.326.761</b>	<b>9.155.904</b>	<b>14.419.998</b>	<b>64.440.875</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	199.622	293.787	33.546	74.035	141.464	585.891	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.620.241	3.215.967	183.852	584.870	1.073.983	5.549.748	17.696.384	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>14.422.676</b>	<b>20.664.073</b>	<b>4.176.455</b>	<b>8.645.069</b>	<b>13.487.479</b>	<b>59.477.018</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	4.685.984	7.569.751	1.327.463	2.798.579	4.265.124	17.531.905	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	1.972.632	3.118.143	624.368	1.157.870	1.700.286	6.108.669	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>17.136.028</b>	<b>25.115.681</b>	<b>4.879.550</b>	<b>10.285.778</b>	<b>16.052.317</b>	<b>70.900.254</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8.254.764	13.773.012	3.193.395	6.599.087	10.122.664	39.935.642	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	3.205.081	3.979.326	1.130.834	2.264.578	3.593.610	12.912.022	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	2.969.818	7.069.588	1.394.562	2.998.511	4.525.057	19.075.124	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.875.358	2.456.178	605.516	1.211.032	1.816.548	7.195.795	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	204.507	267.920	62.483	124.966	187.449	752.701	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>8.881.264</b>	<b>11.342.669</b>	<b>1.686.155</b>	<b>3.686.691</b>	<b>5.929.653</b>	<b>30.964.612</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	6.798	226.148	3.004	3.008	17.511	28.626	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	121.918	157.436	26.286	44.574	59.898	242.841	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	171	89	31	62	92	4.934	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	876.414	1.203.650	182.040	481.353	891.698	4.599.969	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>8.133.395</b>	<b>10.522.514</b>	<b>1.533.374</b>	<b>3.252.858</b>	<b>5.115.272</b>	<b>26.631.176</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	53.277	61.699	11.588	14.759	21.600	74.649	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.080.118</b>	<b>10.460.815</b>	<b>1.521.786</b>	<b>3.238.099</b>	<b>5.093.672</b>	<b>26.556.527</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	2.097.892	4.281.462	453.889	1.096.093	1.716.427	8.842.400	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>5.982.226</b>	<b>6.179.353</b>	<b>1.067.897</b>	<b>2.142.006</b>	<b>3.377.245</b>	<b>17.714.127</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,44	9,96	9,64	9,56	10,11	10,50	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,44	9,96	9,64	9,56	10,11	10,50	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,05	31,99	34,87	41,11	36,50	34,21	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	381,55	443,09	492,76	497,59	458,09	459,03	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,23	3,13	3,19	3,17	3,18	2,88	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.569,32	1.466,85	1.284,24	1.203,44	1.118,47	1.026,18	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,21	0,25	0,26	0,28	0,28	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	28,08	30,02	32,75	32,72	31,09	32,45	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,25	123,84	121,80	123,34	131,51	135,50	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,50	13,47	12,04	12,73	16,51	17,70	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,17	2,03	2,67	2,63	2,74	2,41	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,01	2,84	3,29	3,48	3,45	3,57	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,19	6,07	7,84	8,07	8,16	7,89	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,93	3,25	2,89	2,97	2,98	2,96	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,75	30,73	39,29	40,00	39,61	37,92	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,34	23,46	23,35	23,77	24,35	25,24	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,37	7,34	7,25	6,99	7,13	7,98	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,68	7,36	8,01	7,54	7,65	6,63	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,66	10,03	9,21	9,56	9,91	10,70	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,65	3,09	2,27	2,24	2,32	2,94	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	50,31	45,35	34,36	34,53	36,19	44,79	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,80	31,00	33,82	33,40	31,52	32,73	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,81	34,66	37,12	36,33	34,78	35,76	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,63	61,83	58,59	59,27	60,01	57,47	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,63	61,83	58,59	59,27	60,01	57,47	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,76	1,29	1,18	1,19	1,16	4,11	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,23	29,78	32,20	31,69	29,90	31,07	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 18**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	57.692.516	110.501.245	107.648.202	109.859.607	117.831.716	734.687.893	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	39.823.364	48.566.820	53.843.133	56.397.612	56.234.126	378.678.551	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	125.089.574	178.498.621	180.673.628	191.993.087	208.254.250	1.289.923.914	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.861.813	4.255.520	4.582.461	4.936.739	5.480.904	23.116.166	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	393.155	523.872	518.141	564.321	717.808	6.340.663	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	3.214	-	-	-	-	27.024	91.169	94.512
BIENES DE USO	3.688.819	4.222.625	4.324.577	4.340.601	4.076.207	32.526.507	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	5.280.729	12.503.660	13.452.246	11.133.711	12.212.579	61.095.940	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>235.833.184</b>	<b>359.072.363</b>	<b>365.042.388</b>	<b>379.225.678</b>	<b>404.807.590</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	212.804.749	325.506.400	329.909.092	343.798.694	366.971.416	2.244.387.239	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	286	39	70	2	2.239	11.093	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.974.270	891.445	999.847	1.081.231	779.455	13.837.283	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	128.007	58.988	277.767	351.535	171.332	251.425	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	53.026	132.012	156.720	125.839	139.714	690.144	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.072.476	10.484.272	11.149.366	9.460.350	9.786.343	88.648.768	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>220.032.814</b>	<b>337.073.156</b>	<b>342.492.862</b>	<b>354.817.651</b>	<b>377.850.499</b>	<b>2.347.825.952</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	548.483	1.499.274	2.142.186	17.714.127	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	15.800.370	21.999.207	22.001.043	22.908.753	24.814.905	160.856.579	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>235.833.184</b>	<b>359.072.363</b>	<b>365.042.388</b>	<b>379.225.678</b>	<b>404.807.590</b>	<b>2.526.396.658</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	33.079.439	39.803.132	43.603.821	58.085.477	50.498.374	177.325.941	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.892.549	14.304.850	14.864.530	15.609.606	16.179.156	119.649.147	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	364.101	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.501.391	5.603.185	5.822.814	6.020.907	6.200.020	28.154.922	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	16.275	16.591	16.690	16.858	16.963	44.227	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	189.504.420	307.876.316	318.729.497	335.669.431	349.410.312	4.497.809.956	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	73.885	73.015	45.171	44.922	80.979	-	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	13.021.418	20.021.342	3.799.119	7.971.479	12.420.551	84.358.481	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	-	3.971.013	1.239.654	2.256.794	3.469.037	19.917.606	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>9.050.405</b>	<b>14.223.390</b>	<b>2.559.465</b>	<b>5.714.685</b>	<b>8.951.514</b>	<b>64.440.875</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	79.051	146.573	21.972	41.111	61.729	585.891	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.346.480	2.696.947	340.609	742.474	337.084	5.549.748	17.696.384	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>7.782.976</b>	<b>11.673.016</b>	<b>2.240.828</b>	<b>5.013.322</b>	<b>7.676.159</b>	<b>59.477.018</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	2.816.846	5.140.887	799.843	1.776.221	2.952.155	17.531.905	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	885.199	1.142.449	146.108	312.173	595.956	6.108.669	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>9.714.623</b>	<b>15.671.454</b>	<b>2.894.563</b>	<b>6.477.370</b>	<b>10.032.358</b>	<b>70.900.254</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.009.229	8.690.755	2.014.198	4.355.402	6.847.672	39.935.642	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	2.198.890	2.674.979	591.698	1.213.144	1.978.935	12.912.022	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	2.579.930	4.506.156	1.170.896	2.328.282	3.648.673	19.075.124	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.110.588	1.340.297	223.383	735.357	1.103.035	7.195.795	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	119.821	169.323	28.221	78.619	117.929	752.701	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.705.394</b>	<b>6.980.699</b>	<b>880.365</b>	<b>2.121.968</b>	<b>3.184.686</b>	<b>30.964.612</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	1.150	24.800	23	23	24	113.033	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	200.292	574.351	18.034	38.367	152.953	242.841	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	4.575	3.084	-	-	-	4.934	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	765.180	1.960.691	252.496	517.497	847.198	4.599.969	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.137.081</b>	<b>5.616.075</b>	<b>645.926</b>	<b>1.642.861</b>	<b>2.490.465</b>	<b>26.631.176</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	1.037	848.311	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	18.463	50.427	1.299	1.299	9.847	74.649	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.119.655</b>	<b>6.413.959</b>	<b>644.627</b>	<b>1.641.562</b>	<b>2.480.618</b>	<b>26.556.527</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	100.899	111.633	96.144	142.288	338.432	8.842.400	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.018.756</b>	<b>6.302.326</b>	<b>548.483</b>	<b>1.499.274</b>	<b>2.142.186</b>	<b>17.714.127</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,03	9,08	9,30	9,67	9,96	10,50	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,03	9,08	9,30	9,67	9,96	10,50	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	33,42	56,84	59,66	45,61	45,30	34,21	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	437,57	582,82	560,83	519,19	503,38	459,03	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,27	2,45	2,57	2,54	2,63	2,88	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	225,77	480,27	498,77	481,10	471,44	1.026,18	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,01	0,51	0,52	0,53	0,56	0,28	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	29,32	35,71	34,64	33,42	33,52	32,45	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,83	132,14	133,48	134,42	139,31	135,50	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,64	15,64	16,39	17,05	18,76	17,70	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,34	2,17	2,17	2,19	2,32	2,41	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,75	3,16	4,29	4,19	4,27	3,57	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,67	6,98	9,01	8,83	9,08	7,89	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,91	3,53	2,71	2,96	3,29	2,96	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,70	36,20	46,39	44,43	45,30	37,92	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,86	22,69	22,84	23,58	23,71	25,24	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,13	9,12	8,70	8,09	8,16	7,98	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,11	7,66	8,47	7,56	7,61	6,63	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,72	9,39	8,48	9,32	9,50	10,70	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,34	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,91	3,76	1,82	2,45	2,27	2,94	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	46,83	63,49	29,92	40,33	37,37	44,79	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,11	33,95	32,63	31,95	32,11	32,73	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,21	35,32	33,95	35,74	35,91	35,76	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,78	54,84	54,76	55,84	56,75	57,47	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,78	54,84	54,76	55,84	56,75	57,47	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,29	9,27	9,87	9,78	10,75	4,11	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,26	32,48	30,69	30,05	29,63	31,07	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 19**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	39.136.025	30.411.728	26.621.173	19.511.031	24.507.246	333.262.322	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	71.277.760	95.327.869	94.224.043	98.730.146	97.497.261	344.958.324	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	86.921.297	126.707.238	137.590.740	144.484.165	153.626.311	953.215.860	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.316.160	3.433.874	3.410.699	3.632.922	3.608.566	17.097.224	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.839.849	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	56.829	46.260	43.029	27.470	23.877	26.195	91.169	94.512
BIENES DE USO	8.776.324	9.162.773	8.845.479	8.852.379	8.970.592	19.318.415	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	12.040.611	15.331.652	14.001.035	11.392.924	15.231.268	58.530.328	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>220.525.006</b>	<b>280.421.394</b>	<b>284.736.198</b>	<b>286.631.037</b>	<b>303.465.121</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	193.587.808	239.482.455	244.202.220	248.329.730	259.407.645	1.478.186.608	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.577.601	6.645.771	6.657.557	6.668.404	6.680.066	13.313.619	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.603.002	4.217.327	3.275.800	3.226.556	4.193.050	32.251.753	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	56.564	62.110	62.849	25.157	28.493	1.341.516	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.991.081	11.553.613	11.056.434	7.840.254	11.053.814	79.188.850	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>207.816.056</b>	<b>261.943.276</b>	<b>265.254.860</b>	<b>266.090.101</b>	<b>281.363.068</b>	<b>1.606.232.113</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	924.679	1.889.283	2.855.669	16.709.070	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	12.708.950	18.478.118	18.556.659	18.651.653	19.246.384	105.307.334	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>220.525.006</b>	<b>280.421.394</b>	<b>284.736.198</b>	<b>286.631.037</b>	<b>303.465.121</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.873.711	58.075.841	66.619.930	64.001.497	62.185.596	130.393.708	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.517.657	19.220.003	19.548.135	20.303.617	20.179.994	228.415.103	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.779.001	4.102.002	4.174.799	4.235.728	4.308.160	23.124.350	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	37.052	33.313	33.085	32.690	32.190	180.928	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	177.708.434	246.606.430	263.287.069	276.318.032	294.826.170	1.784.758.049	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.699	26.664	26.653	26.650	26.646	26.646	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	8.763.626	12.479.639	2.620.114	5.288.775	8.162.998	47.223.441	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	1.738.089	2.292.050	434.077	830.565	1.297.229	5.601.023	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.025.537</b>	<b>10.186.989</b>	<b>2.186.037</b>	<b>4.458.210</b>	<b>6.865.769</b>	<b>41.622.418</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	468.366	795.808	80.495	158.852	228.600	825.794	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.109.721	1.064.682	210.662	407.432	595.101	17.696.780	17.923.380	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.384.182</b>	<b>9.918.115</b>	<b>2.055.870</b>	<b>4.209.630</b>	<b>6.499.268</b>	<b>32.771.432</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	1.912.559	3.887.532	745.190	1.454.984	2.354.899	10.643.614	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	673.361	1.006.105	234.526	551.572	809.887	2.071.820	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7.623.380</b>	<b>12.799.542</b>	<b>2.566.534</b>	<b>5.113.042</b>	<b>8.044.280</b>	<b>41.343.226</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.898.348	6.694.621	1.580.387	3.098.195	4.989.026	16.156.075	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	1.732.184	2.400.878	631.347	1.297.361	2.282.103	6.494.390	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	3.153.360	4.293.743	949.040	1.800.834	2.706.923	9.661.685	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12.804	-	-	-	-	-	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.725.032</b>	<b>6.104.921</b>	<b>986.147</b>	<b>2.014.847</b>	<b>3.055.254</b>	<b>25.187.151</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	-	-	48.834	48.834	48.834	48.850	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	2.434	55.696	622	823	1.786	739.669	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	23.815	23.623	3.231	6.824	10.417	10.799	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	277.751	411.393	58.859	168.397	239.788	1.318.609	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.425.900</b>	<b>5.725.601</b>	<b>924.679</b>	<b>1.889.283</b>	<b>2.855.669</b>	<b>24.646.262</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	3.560	426	-	-	-	277.192	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.422.340</b>	<b>5.725.175</b>	<b>924.679</b>	<b>1.889.283</b>	<b>2.855.669</b>	<b>24.369.070</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.660.000	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.422.340</b>	<b>5.725.175</b>	<b>924.679</b>	<b>1.889.283</b>	<b>2.855.669</b>	<b>16.709.070</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,51	11,03	11,08	11,36	11,30	11,01	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,51	11,03	11,08	11,36	11,30	11,01	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	94,74	82,97	71,87	55,46	68,91	47,97	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	470,33	298,67	254,65	194,53	220,74	332,26	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,80	2,56	2,42	2,36	2,22	2,71	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	549,40	936,02	940,66	961,69	970,56	989,51	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,51	0,27	0,26	0,25	0,23	0,27	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	27,11	19,68	17,42	13,94	16,08	23,46	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	248,47	286,99	307,98	298,39	277,02	236,03	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	43,56	52,33	55,77	57,22	53,63	44,11	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,04	2,15	3,13	3,19	3,68	1,95	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,71	3,88	4,71	4,43	4,37	2,90	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,71	6,82	8,24	7,89	8,30	5,35	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,97	2,65	3,17	3,18	3,33	2,93	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	55,75	54,51	60,32	58,58	61,12	34,21	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,92	14,91	16,69	16,61	16,64	18,09	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,38	10,19	9,88	9,45	9,59	9,56	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,79	6,65	7,77	7,23	7,21	4,83	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,22	7,78	9,28	9,42	9,51	10,68	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,49	3,68	3,93	3,99	3,96	4,29	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,08	68,68	59,92	61,07	60,98	69,18	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,22	12,70	10,90	7,86	9,45	22,55	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,14	19,00	17,02	13,98	15,52	27,59	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,90	52,91	56,34	58,18	59,22	64,49	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,90	52,91	56,34	58,18	59,22	64,49	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,95	22,85	23,05	26,14	28,40	36,52	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,19	12,66	10,70	7,53	8,79	23,67	28,43	28,50

GEENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GEENCIA 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 Pérdidas 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 - 20**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 1 /**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	21.053.868	25.881.971	12.415.581	11.601.132	31.733.856	333.262.322	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	51.224.182	54.302.163	53.157.798	53.571.342	57.411.397	344.958.324	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	71.458.996	120.550.248	126.756.663	145.627.673	152.672.821	953.215.860	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.527.145	2.000.283	2.439.141	2.920.099	3.122.600	17.097.224	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.839.849	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	26.195	91.169	94.512
BIENES DE USO	1.016.755	1.687.726	1.710.433	1.700.399	1.836.783	19.318.415	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	7.876.683	5.863.956	5.290.314	19.466.021	7.672.292	58.530.328	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>154.157.629</b>	<b>210.286.347</b>	<b>201.769.930</b>	<b>234.886.666</b>	<b>254.449.749</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	131.154.191	174.489.797	164.197.402	182.162.752	210.816.239	1.478.186.608	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.024.064	4.063.408	4.070.415	4.677.007	5.086.340	13.313.619	33.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.488	4.938.949	4.200.082	4.516.535	3.830.185	32.251.753	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.342	13.695	19.005	23.832	39.988	1.341.516	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.721.886	7.855.713	9.338.976	22.792.170	11.201.855	79.188.850	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>140.915.971</b>	<b>191.361.562</b>	<b>181.825.880</b>	<b>214.172.296</b>	<b>230.974.607</b>	<b>1.606.232.113</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	906.293	1.817.595	2.749.587	16.709.070	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	13.241.658	18.924.785	19.037.757	18.896.775	20.725.555	105.307.334	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>154.157.629</b>	<b>210.286.347</b>	<b>201.769.930</b>	<b>234.886.666</b>	<b>254.449.749</b>	<b>1.728.248.517</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	391.286	977.459	963.726	965.563	890.765	130.393.708	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	56.251.390	60.192.249	60.687.010	58.926.259	62.144.419	228.415.103	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.888.646	2.970.550	2.981.264	3.455.987	3.465.653	23.124.350	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	61.398	53.405	52.555	115.996	115.988	180.928	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	138.935.601	229.412.812	261.014.897	283.059.982	334.107.513	1.784.758.049	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.646	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	7.526.530	11.297.981	2.313.020	4.772.506	7.563.542	47.223.441	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	361.558	447.445	77.506	162.567	270.387	5.601.023	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.164.972</b>	<b>10.850.536</b>	<b>2.235.514</b>	<b>4.609.939</b>	<b>7.293.155</b>	<b>41.622.418</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	262.819	449.240	31.145	86.821	165.458	825.794	1.550.862	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.375.426	1.451.455	220.000	492.000	796.000	9.676.780	17.696.384	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.052.365</b>	<b>9.848.321</b>	<b>2.046.659</b>	<b>4.204.760</b>	<b>6.662.613</b>	<b>32.771.432</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	743.345	926.880	135.549	277.809	451.921	10.643.614	34.024.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	286.802	304.856	74.449	161.874	271.953	2.071.820	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.508.908</b>	<b>10.470.345</b>	<b>2.107.759</b>	<b>4.320.695</b>	<b>6.842.581</b>	<b>41.343.226</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.662.142	2.211.250	677.101	1.368.607	2.100.608	16.156.075	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	962.402	1.151.727	333.946	677.887	1.041.926	6.494.390	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	688.177	1.059.523	343.155	690.720	1.058.682	9.661.685	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.563	-	-	-	-	-	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.846.766</b>	<b>8.259.095</b>	<b>1.430.658</b>	<b>2.952.088</b>	<b>4.741.973</b>	<b>25.187.151</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.168</b>
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	48.850	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	614	21.667	-	10	10	739.669	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	10.799	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	141.587	365.342	34.293	71.733	229.589	1.318.609	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>4.705.793</b>	<b>7.915.420</b>	<b>1.396.365</b>	<b>2.880.365</b>	<b>4.512.394</b>	<b>24.646.262</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Gastos Extraordinarios	16.681	29.594	72	2.770	2.807	277.192	395.885	397.786
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.689.112</b>	<b>7.885.826</b>	<b>1.396.293</b>	<b>2.877.595</b>	<b>4.509.587</b>	<b>24.369.070</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	-	2.140.000	1.490.000	1.060.000	1.760.000	7.660.000	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4.689.112</b>	<b>5.745.826</b>	<b>906.293</b>	<b>1.817.595</b>	<b>2.749.587</b>	<b>16.709.070</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,57	14,20	14,21	11,87	13,13	11,01	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,57	14,20	14,21	11,87	13,13	11,01	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	59,48	30,99	26,57	93,97	32,68	47,97	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	216,75	165,28	89,49	151,15	169,51	332,26	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,12	3,35	3,36	3,18	3,17	2,71	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	861,29	998,67	1.033,87	1.055,77	1.066,74	989,51	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,34	0,33	0,30	0,30	0,27	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	18,62	14,87	8,85	13,33	15,64	23,46	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	420,00	512,56	545,40	499,18	488,44	236,03	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	62,01	68,52	74,44	69,31	67,09	44,11	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,67	1,59	2,37	2,34	2,28	1,95	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,19	1,31	2,43	2,39	2,32	2,90	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2,94	2,86	4,48	4,35	4,30	5,35	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,10	1,07	0,79	0,77	0,80	2,93	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	21,93	20,51	29,27	28,68	27,77	34,21	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,27	15,55	16,23	16,17	16,47	18,09	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,95	9,64	9,76	9,46	9,51	9,56	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,07	3,17	3,62	3,53	3,67	4,83	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,62	11,41	13,02	12,83	12,95	10,68	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,95	6,61	5,28	5,06	4,88	4,29	3,99	3,99
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	102,63	91,94	57,30	57,54	56,70	69,18	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,05	14,83	7,56	6,37	15,05	22,55	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,31	24,32	17,83	15,65	23,40	27,59	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,48	69,09	77,20	79,94	72,42	64,49	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,48	69,09	77,20	79,94	72,42	64,49	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,83	50,65	46,67	46,98	52,11	36,52	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,10	18,76	8,11	6,26	13,99	23,67	28,43	28,50

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN – GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1./ En febrero de 2016 se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.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 SUEDEBANK)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº 1 - 21**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	36.021.314	49.500.811	51.531.805	53.171.381	55.121.887	222.964.894	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.291.620	36.211.141	36.547.478	38.576.454	41.478.520	116.742.116	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	81.320.352	107.580.477	114.193.846	117.743.678	129.613.922	452.937.821	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.329.672	1.746.791	1.737.747	1.832.983	1.963.874	5.505.139	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	420.213	670.830	670.663	722.582	779.530	945.369	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	88	142	45	41	37	28.927	91.169	94.512
BIENES DE USO	816.295	1.261.733	1.251.901	1.234.172	1.473.209	15.943.072	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	1.573.648	1.697.279	2.976.002	3.358.238	3.748.778	12.728.227	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>150.773.202</b>	<b>198.669.204</b>	<b>208.909.487</b>	<b>216.639.529</b>	<b>234.179.757</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	136.301.362	178.753.310	187.563.237	194.582.699	207.285.702	738.110.415	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	539.583	631.412	646.887	579.778	3.834.653	6.202.552	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	52.977	7.369	15.074	9.590	7.078	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	240.505	287.270	294.316	375.951	342.683	858.678	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.086.577	4.787.539	5.923.763	6.374.374	6.989.482	23.463.497	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>140.221.004</b>	<b>184.466.900</b>	<b>194.443.277</b>	<b>201.922.392</b>	<b>218.459.598</b>	<b>768.642.221</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	255.449	488.978	1.531.297	6.100.960	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	10.552.198	14.202.304	14.210.761	14.228.159	14.188.862	53.052.384	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>150.773.202</b>	<b>198.669.204</b>	<b>208.909.487</b>	<b>216.639.529</b>	<b>234.179.757</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41.307.559	40.161.491	44.435.331	43.745.829	43.118.042	88.363.226	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.969.956	5.901.977	5.936.511	6.114.781	6.540.440	29.621.039	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	3.439.655	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.653.245	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.415	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140.048.588	176.629.789	178.400.915	186.542.667	196.350.909	831.869.281	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	49.072	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	9.349.592	13.388.140	2.676.410	5.287.639	8.465.718	29.153.833	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	3.099.045	4.950.691	906.822	1.807.810	2.854.602	8.088.589	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.250.547</b>	<b>8.437.449</b>	<b>1.769.588</b>	<b>3.479.829</b>	<b>5.611.116</b>	<b>21.065.244</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44.308	48.401	10.309	21.475	39.204	120.997	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	781.166	1.026.337	189.051	340.482	555.062	2.024.886	17.992.380	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.513.689</b>	<b>7.459.513</b>	<b>1.590.846</b>	<b>3.160.822</b>	<b>5.095.258</b>	<b>19.161.355</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	1.001.937	1.675.056	222.675	517.011	960.290	3.939.113	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	318.236	559.306	113.008	246.955	412.904	869.763	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.197.390</b>	<b>8.575.263</b>	<b>1.700.513</b>	<b>3.430.878</b>	<b>5.642.644</b>	<b>22.230.705</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.137.858	4.195.701	1.279.881	2.609.414	3.715.457	13.337.170	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	1.194.697	1.504.106	457.361	929.301	1.369.798	4.566.773	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	1.168.536	1.662.619	592.735	1.220.545	1.656.306	6.340.036	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	697.807	924.019	206.990	413.979	620.969	2.192.626	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	76.818	104.957	22.795	45.589	68.384	237.735	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.059.532</b>	<b>4.379.562</b>	<b>420.632</b>	<b>821.464</b>	<b>1.927.187</b>	<b>8.893.535</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	4.939	12.040	771	775	775	113.033	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	25.988	65.961	5.905	11.932	17.733	31.795	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	5.304	7.067	2.627	3.311	4.323	8.192	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	252.269	425.104	72.032	147.482	209.925	1.248.312	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.832.886</b>	<b>4.025.392</b>	<b>352.649</b>	<b>683.378</b>	<b>1.731.447</b>	<b>7.698.230</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	1.050	1.350	-	2.225	150	29.215	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	30.360	102.850	7.200	14.400	20.300	33.294	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.803.576</b>	<b>3.923.892</b>	<b>345.449</b>	<b>668.978</b>	<b>1.711.297</b>	<b>7.667.161</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	340.108	25.879	90.000	180.000	180.000	1.566.201	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.463.468</b>	<b>3.898.013</b>	<b>255.449</b>	<b>488.978</b>	<b>1.531.297</b>	<b>6.100.960</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,86	11,31	10,81	10,72	10,55	10,54	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,86	11,31	10,81	10,72	10,55	10,54	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,91	11,95	20,57	22,82	23,85	21,52	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	366,47	370,94	386,35	393,87	385,50	420,36	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,36	2,51	2,51	2,55	2,44	2,32	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	402,51	475,50	440,29	420,61	422,81	738,57	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,59	0,53	0,57	0,61	0,58	0,31	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	25,65	26,52	26,75	26,76	25,88	30,04	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,39	134,71	134,73	131,63	139,39	143,31	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,58	18,93	18,88	17,60	20,95	21,14	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,05	2,02	3,00	2,98	2,85	2,68	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,01	2,12	3,88	3,92	3,45	3,73	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,02	5,03	8,43	8,46	7,67	8,30	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,61	1,88	1,35	1,53	1,82	2,10	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,28	24,32	39,24	40,66	35,75	37,41	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,01	24,75	25,75	24,94	25,76	26,58	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,79	10,63	9,78	9,39	9,53	8,60	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,96	9,31	9,86	9,55	9,90	8,64	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,72	9,92	10,42	10,03	10,46	11,07	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,83	4,29	1,50	1,41	2,85	3,21	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,52	65,74	21,58	20,64	43,11	46,93	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,43	27,69	27,47	27,33	26,59	30,21	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,49	30,53	30,17	30,24	29,22	31,94	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,66	60,18	60,88	60,51	62,53	61,36	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,66	60,18	60,88	60,51	62,53	61,36	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,59	1,49	1,78	2,05	1,88	3,17	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,65	26,33	25,29	25,85	25,44	28,38	28,43	28,50

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 Pérdidas en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº 1 - 22**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	29.934.035	48.681.639	52.696.552	58.439.459	54.160.400	222.964.894	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.130.763	19.085.254	18.889.402	19.783.226	19.876.787	116.742.116	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	56.712.530	85.487.788	87.805.311	92.835.657	108.155.623	452.937.821	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	699.254	974.188	1.016.266	1.027.961	1.136.423	5.505.139	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	52.624	41.035	5.457	6.293	1.289	945.369	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	28.927	91.169	94.512
BIENES DE USO	2.923.451	4.780.032	5.141.983	7.182.846	8.417.420	15.943.072	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	1.661.504	5.046.891	5.904.464	4.885.881	5.398.644	12.728.227	140.126.832	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>107.114.161</b>	<b>164.096.827</b>	<b>171.459.435</b>	<b>184.161.323</b>	<b>197.146.586</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	97.023.393	146.902.466	153.074.133	164.245.853	175.905.619	738.110.415	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	62.564	161.611	189.017	160.527	1.117.362	6.202.552	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.859	-	-	-	-	7.078	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	88.208	228.649	265.670	328.117	246.429	858.678	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.141.405	4.236.130	4.435.251	5.461.752	5.234.221	23.463.497	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>99.317.429</b>	<b>151.528.856</b>	<b>157.964.071</b>	<b>170.196.249</b>	<b>182.503.631</b>	<b>768.642.221</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	245.337	599.652	844.748	6.100.960	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	7.796.732	12.567.971	13.250.027	13.365.422	13.798.207	53.052.384	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>107.114.161</b>	<b>164.096.827</b>	<b>171.459.435</b>	<b>184.161.323</b>	<b>197.146.586</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.770.732	7.801.595	8.651.906	8.445.051	7.847.825	88.363.226	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.347.395	3.783.093	3.973.838	4.168.181	4.313.901	29.621.039	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	3.439.655	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.298.158	1.553.880	1.647.804	1.727.512	1.812.555	8.653.245	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.415	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	125.448.087	191.016.764	212.205.945	226.193.540	256.557.848	831.869.281	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	49.072	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	5.534.603	9.267.024	1.936.536	4.031.863	6.590.799	29.153.833	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	1.693.890	2.737.197	615.035	1.230.014	1.913.043	8.088.589	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.840.713</b>	<b>6.529.827</b>	<b>1.321.501</b>	<b>2.801.849</b>	<b>4.677.756</b>	<b>21.065.244</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.118	19.905	1.024	45.541	47.823	120.997	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	429.800	686.288	125.952	266.553	559.926	2.024.886	17.923.380	17.923.380
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.429.031</b>	<b>5.863.441</b>	<b>1.196.573</b>	<b>2.580.837</b>	<b>4.165.653</b>	<b>19.161.355</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	537.929	1.118.444	224.721	439.667	692.353	3.939.113	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	171.648	335.023	120.183	183.694	283.048	869.763	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.795.312</b>	<b>6.646.862</b>	<b>1.301.111</b>	<b>2.836.810</b>	<b>4.574.958</b>	<b>22.230.705</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.504.172	4.316.472	944.487	1.949.834	3.216.384	13.337.170	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	738.603	1.101.296	188.072	411.305	757.163	4.566.773	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	1.265.638	2.504.236	570.829	1.167.356	1.902.462	6.340.036	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	450.897	639.267	167.842	335.685	503.527	2.192.626	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	49.034	71.673	17.744	35.488	53.232	237.735	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.291.140</b>	<b>2.330.390</b>	<b>356.624</b>	<b>886.976</b>	<b>1.358.574</b>	<b>8.893.535</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	4.723	-	27.804	27.804	27.804	29.404	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	4.243	17.193	384	2.037	2.941	31.795	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	169	-	-	-	-	8.192	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	115.158	142.741	80.492	157.661	283.823	1.248.312	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.184.779</b>	<b>2.204.842</b>	<b>304.320</b>	<b>759.156</b>	<b>1.105.496</b>	<b>7.698.230</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.225	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	11.986	10.490	8.983	9.504	10.748	33.294	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.172.793</b>	<b>2.194.352</b>	<b>295.337</b>	<b>749.652</b>	<b>1.094.748</b>	<b>7.667.161</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	231.796	833.642	50.000	150.000	250.000	1.566.201	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>940.997</b>	<b>1.360.710</b>	<b>245.337</b>	<b>599.652</b>	<b>844.748</b>	<b>6.100.960</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,40	11,11	11,42	10,99	10,67	10,54	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,40	11,11	11,42	10,99	10,67	10,54	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,31	40,16	43,75	34,99	36,87	21,52	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	436,80	458,93	465,53	497,59	455,73	420,36	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,98	2,05	2,13	2,14	2,13	2,32	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	9.965,56	9.092,04	7.221,67	5.515,50	6.537,41	738,57	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,02	0,02	0,03	0,04	0,03	0,31	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	31,79	35,15	36,64	37,73	33,85	30,04	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	157,85	152,67	157,87	155,28	168,63	143,31	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,00	22,37	23,23	22,17	26,92	21,14	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,87	1,88	1,50	1,59	1,89	2,68	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,21	3,85	4,57	4,53	4,76	3,73	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,90	7,77	8,47	8,62	9,25	8,30	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,26	1,55	1,81	1,63	1,61	2,10	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,21	37,90	39,19	39,15	40,35	37,41	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,57	24,02	24,79	25,33	26,28	26,58	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,83	9,73	9,25	8,90	9,11	8,60	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,87	9,54	10,68	10,45	10,63	8,64	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,82	9,58	9,45	9,70	10,44	11,07	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,16	2,13	1,75	2,08	1,89	3,21	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,28	31,38	22,81	27,55	25,51	46,93	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,85	33,14	34,43	35,58	30,79	30,21	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,51	36,53	37,34	38,46	32,99	31,94	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,45	58,19	57,36	56,52	61,49	61,36	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,45	58,19	57,36	56,52	61,49	61,36	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,61	4,44	6,15	7,24	7,22	3,17	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,38	31,22	32,15	33,32	29,03	28,38	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 23**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	33.232.161	42.786.677	47.149.451	50.848.679	50.044.660	222.964.894	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.359.221	23.875.072	25.628.737	25.007.817	25.031.462	116.742.116	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	71.298.581	97.585.160	98.880.690	102.351.622	111.639.027	452.937.821	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.092.884	1.375.275	1.421.517	1.363.118	1.345.376	5.505.139	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	945.369	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	14.758	-	-	-	28.927	91.169	94.512
BIENES DE USO	975.023	1.065.832	1.065.460	1.062.539	1.047.039	15.943.072	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	856.389	998.804	1.261.845	1.330.586	1.164.129	12.728.227	140.126.822	141.842.930
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>127.814.259</b>	<b>167.701.578</b>	<b>175.407.700</b>	<b>181.964.361</b>	<b>190.271.693</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>PASIVO</b>								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	114.893.053	149.745.370	155.836.106	161.238.456	170.082.811	738.110.415	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	1	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	146.908	102.556	117.498	105.575	167.580	6.202.552	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.078	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	98.032	75.217	80.998	58.764	43.551	858.678	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.886.818	5.478.223	6.583.878	7.214.586	6.042.119	23.463.497	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>118.024.812</b>	<b>155.401.367</b>	<b>162.618.481</b>	<b>168.617.382</b>	<b>176.336.062</b>	<b>768.642.221</b>	<b>5.034.267.341</b>	<b>5.096.641.588</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	518.706	1.052.233	1.600.066	6.100.960	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	9.789.447	12.300.211	12.270.513	12.294.746	12.335.565	53.052.384	340.231.070	346.825.602
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>127.814.259</b>	<b>167.701.578</b>	<b>175.407.700</b>	<b>181.964.361</b>	<b>190.271.693</b>	<b>827.795.565</b>	<b>5.417.109.493</b>	<b>5.486.815.983</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.658.734	29.249.202	27.580.089	26.435.519	25.673.397	88.363.226	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.584.030	3.089.074	3.160.096	3.161.044	3.172.476	29.621.039	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.916.175	2.844.292	1.690.579	2.686.988	3.432.611	3.439.655	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.653.245	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.415	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140.103.416	162.197.304	169.404.516	173.722.129	182.008.208	831.869.281	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	49.072	171.569	172.338
<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>								
INGRESOS FINANCIEROS	7.706.730	11.703.921	2.230.404	4.565.543	7.192.431	29.153.833	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	2.193.536	2.850.800	494.251	940.906	1.407.618	8.088.589	35.913.707	36.692.431
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.513.194</b>	<b>8.853.041</b>	<b>1.736.153</b>	<b>3.624.637</b>	<b>5.784.813</b>	<b>21.065.244</b>	<b>135.215.963</b>	<b>136.681.490</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	34.823	54.696	8.375	16.024	28.453	120.997	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	451.263	1.116.277	102.440	258.240	521.750	29.621.039	386.319.125	413.033.240
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.096.754</b>	<b>7.791.460</b>	<b>1.642.088</b>	<b>3.382.421</b>	<b>5.291.516</b>	<b>19.161.355</b>	<b>119.070.441</b>	<b>120.723.550</b>
Otros ingresos operativos (1)	666.848	1.241.303	210.049	419.974	671.327	3.939.113	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	100.716	107.313	23.794	41.884	58.408	869.763	9.775.204	9.804.864
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>5.662.886</b>	<b>8.925.450</b>	<b>1.828.343</b>	<b>3.760.511</b>	<b>5.904.435</b>	<b>22.230.705</b>	<b>143.719.959</b>	<b>146.442.845</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.615.353	3.951.589	821.482	1.751.510	2.866.366	13.337.170	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	858.669	1.443.337	255.360	535.748	1.013.561	4.566.773	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	1.035.677	1.641.021	371.680	826.877	1.269.479	6.340.036	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	648.724	775.013	174.665	349.330	523.994	2.192.626	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	72.283	92.218	19.777	39.555	59.332	237.735	1.084.729	1.100.565
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.047.533</b>	<b>4.973.861</b>	<b>1.006.861</b>	<b>2.009.001</b>	<b>3.038.069</b>	<b>8.893.535</b>	<b>67.403.728</b>	<b>68.395.161</b>
Ingresos por bienes realizables	19	50.622	4	680	612	29.404	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	734	2.510	990	3.983	5.446	31.795	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	417	30	-	-	-	8.192	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	260.462	360.423	143.249	259.731	378.361	1.248.312	7.458.725	7.694.833
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.787.407</b>	<b>4.666.540</b>	<b>864.606</b>	<b>1.753.933</b>	<b>2.665.766</b>	<b>7.698.230</b>	<b>61.131.963</b>	<b>61.930.432</b>
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.225	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	33.294	395.885	397.796
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.787.407</b>	<b>4.666.540</b>	<b>864.606</b>	<b>1.753.933</b>	<b>2.665.766</b>	<b>7.667.161</b>	<b>60.765.293</b>	<b>61.562.056</b>
Impuesto sobre la renta	678.800	1.712.128	345.900	701.700	1.065.700	1.566.201	18.154.211	18.213.263
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.108.607</b>	<b>2.954.412</b>	<b>518.706</b>	<b>1.052.233</b>	<b>1.600.066</b>	<b>6.100.960</b>	<b>42.611.082</b>	<b>43.348.793</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>								
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,10	10,78	10,83	10,78	10,62	10,54	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,10	10,78	10,83	10,78	10,62	10,54	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,75	8,12	9,87	9,97	8,35	21,52	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	353,24	356,46	379,46	390,40	365,39	420,36	413,61	409,73
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,44	2,75	2,80	2,77	2,75	2,32	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	757,78	721,30	541,14	638,12	590,63	738,57	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,38	0,52	0,43	0,47	0,31	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	27,06	26,14	27,67	28,64	26,76	30,04	29,23	29,14
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	133,36	157,06	156,14	159,28	163,74	143,31	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,25	26,83	26,01	26,56	28,51	21,14	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,68	1,98	2,01	2,07	2,55	2,68	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,02	2,30	2,92	3,19	3,19	3,73	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,57	5,18	6,00	6,44	7,03	8,30	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,18	1,51	1,48	1,46	1,52	2,10	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,58	25,65	28,11	29,85	31,74	37,41	37,97	38,39
<b>RENTABILIDAD (4)</b>								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,33	24,21	25,32	25,67	26,24	26,58	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,78	8,22	7,63	7,34	7,38	8,60	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,73	7,23	7,42	7,02	6,90	8,64	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,72	11,09	12,14	12,43	12,94	11,07	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,72	3,91	3,63	3,61	3,58	3,21	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	51,89	56,13	50,67	51,38	52,03	46,93	52,16	52,10
<b>LIQUIDEZ</b>								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,92	28,57	30,26	31,54	29,42	30,21	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,77	30,62	33,09	33,65	31,00	31,94	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,06	65,17	63,45	63,48	65,64	61,36	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,06	65,17	63,45	63,48	65,64	61,36	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,98	1,06	1,07	1,27	1,23	3,17	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,74	26,40	27,44	29,01	27,23	28,38	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 28**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.505.064	15.974.602	18.252.185	16.631.789	16.048.168	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.249.955	8.928.306	9.439.480	9.739.341	9.894.926	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	10.356.714	18.031.769	19.711.357	21.640.118	22.836.049	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	188.682	272.397	283.345	275.745	287.996	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	206	164	157	150	143	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	892.666	1.611.479	1.623.541	1.639.556	1.634.665	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	1.698.832	1.790.161	2.767.942	2.013.096	2.313.940	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	28.892.119	46.608.878	52.078.007	51.939.795	53.015.887	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.126.255	41.661.933	46.229.531	47.178.784	47.749.197	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.846	2.846	2.846	2.839	4.506	4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.899	4.080	5.888	6.582	7.785	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	867.730	2.060.260	2.804.731	1.482.438	1.727.919	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	27.000.730	43.729.119	49.042.996	48.670.643	49.489.407	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	160.454	310.841	466.288	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.891.389	2.879.759	2.874.557	2.958.311	3.060.192	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.892.119	46.608.878	52.078.007	51.939.795	53.015.887	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.768.580	2.857.260	3.702.600	4.758.483	4.633.450	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	96.569	119.087	118.697	118.225	118.629	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29.182.075	45.663.313	47.460.926	51.078.265	53.503.717	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.424.245	2.338.294	513.417	1.055.499	1.635.957	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	117.268	181.855	30.481	62.613	110.599	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.306.977	2.156.439	482.936	992.886	1.525.358	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.142	10.310	317	967	1.259	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	71.701	179.608	35.366	78.241	109.016	17.696.384	17.923.380	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	1.238.418	1.987.141	447.887	915.612	1.417.601	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	495.402	740.313	129.420	259.737	484.168	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	261.668	335.257	19.496	64.856	177.367	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.472.152	2.392.197	557.811	1.110.493	1.724.402	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	978.613	1.615.240	389.037	781.402	1.223.604	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	341.133	511.473	119.517	227.112	344.472	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	507.544	914.340	218.480	452.209	726.012	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	116.284	169.945	46.115	92.231	138.346	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.652	19.482	4.925	9.850	14.774	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	493.539	776.957	168.774	329.091	500.798	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	891	953	13	47	60	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	42	42	7	14	21	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	28.304	47.932	7.630	17.561	31.072	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	466.084	729.936	161.150	311.563	469.765	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	2.466	10.236	696	722	3.477	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	463.618	719.700	160.454	310.841	466.288	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	13.500	33.000	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	450.118	686.700	160.454	310.841	466.288	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,55	10,01	9,22	10,24	10,65	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,55	10,01	9,22	10,24	10,65	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	89,82	62,16	91,20	61,58	65,62	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	583,19	667,73	740,32	613,69	560,12	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,49	2,39	2,36	2,34	2,35	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.584,49	1.832,14	1.795,00	1.847,42	1.837,28	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,16	0,13	0,13	0,13	0,13	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	38,18	41,26	43,14	38,63	37,26	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	303,80	307,86	283,66	284,44	257,99	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total	41,47	39,66	36,81	39,80	38,42	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,23	3,19	3,26	3,03	3,01	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,80	5,32	5,97	6,03	6,35	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,22	12,02	14,23	13,76	14,02	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,19	4,15	3,15	3,10	3,80	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	59,59	60,45	65,83	64,36	65,43	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,19	25,41	27,36	27,07	27,08	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,01	10,08	10,81	10,33	10,21	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,01	5,07	3,79	3,69	4,08	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,05	11,63	11,74	11,87	11,98	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,80	3,82	3,90	3,71	3,66	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,63	66,19	66,92	64,22	63,37	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,55	38,34	39,48	35,25	33,61	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,13	54,32	54,14	50,17	47,62	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,64	43,28	42,64	45,87	47,82	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,64	43,28	42,64	45,87	47,82	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,47	5,24	4,21	6,03	6,80	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,49	33,13	34,40	29,28	28,68	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 29**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.692.647	11.128.787	13.195.698	14.602.350	14.360.962	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.477.144	6.426.097	7.858.714	7.578.209	7.688.640	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	12.419.442	19.524.496	20.996.252	21.921.147	23.852.838	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	115.729	173.980	204.897	232.794	209.493	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	91.169	94.512
BIENES DE USO	214.618	505.152	516.906	530.677	556.651	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	648.414	1.464.587	1.509.111	1.541.691	1.767.969	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	25.567.994	39.223.099	44.281.578	46.406.868	48.436.553	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.818.766	35.663.702	40.030.205	41.870.917	43.988.934	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	250.000	35.000	461.774	391.682	298.939	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.575	-	-	-	-	4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.505	15.312	22.599	17.048	15.914	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	771.552	1.102.455	1.205.675	1.426.419	1.189.903	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	23.846.398	36.816.469	41.720.253	43.706.066	45.493.690	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	135.285	247.738	418.288	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.721.596	2.406.630	2.426.040	2.453.064	2.524.575	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25.567.994	39.223.099	44.281.578	46.406.868	48.436.553	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.450.866	4.562.721	5.753.811	5.567.849	5.556.813	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.877.715	39.318.044	41.970.575	43.891.602	49.412.853	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	1.310.932	2.060.264	463.836	909.315	1.444.616	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	398.034	595.766	132.992	261.968	411.034	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	912.898	1.464.498	330.844	647.347	1.033.582	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	55	150	3	15	90	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	69.275	129.392	29.164	46.978	82.129	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	843.678	1.335.256	301.683	600.384	951.543	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	362.624	695.078	90.360	228.996	413.630	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	105.251	155.470	40.848	117.121	193.714	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.101.051	1.874.864	351.195	712.259	1.171.459	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	587.114	932.967	215.376	438.052	679.157	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	218.343	325.325	65.129	130.747	201.878	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	242.231	431.256	102.539	211.889	334.155	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	114.845	159.263	43.430	86.861	130.291	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.695	17.123	4.278	8.555	12.833	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	513.937	941.897	135.819	274.207	492.302	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	549	656	12.599	16.359	17.137	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	130.969	135.463	10.856	37.018	66.352	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	383.517	807.090	137.562	253.548	443.087	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	187	780	17	165	201	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	1.807	2.124	794	2.475	1.500	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	381.897	805.746	136.785	251.238	441.788	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	27.000	38.000	1.500	3.500	23.500	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	354.897	767.746	135.285	247.738	418.288	2.086.925	42.611.082	43.348.793
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,34	9,40	9,10	9,04	9,31	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,34	9,40	9,10	9,04	9,31	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37,66	60,86	58,92	57,08	60,08	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	431,03	535,61	586,41	609,80	557,47	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,11	1,99	1,99	1,98	1,97	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	721,42	817,55	802,38	764,03	749,91	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,24	0,25	0,26	0,26	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	29,02	32,86	33,92	35,49	33,87	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	192,82	194,04	190,53	186,25	184,65	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,17	32,54	31,40	29,87	30,32	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,32	2,31	2,07	2,00	2,00	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,86	3,25	3,24	3,31	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,00	6,51	7,24	7,21	7,30	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,48	4,07	2,96	3,40	3,86	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,13	36,10	36,15	37,68	37,11	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,79	22,68	24,68	23,50	24,04	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,71	8,27	7,91	7,73	8,01	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,99	10,46	11,23	10,69	10,75	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,75	9,13	9,51	8,97	9,27	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,40	4,31	3,89	3,43	3,75	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,50	72,43	67,19	61,21	68,22	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,33	31,20	32,96	34,87	32,65	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,75	36,06	39,58	40,32	37,95	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,43	54,75	52,45	52,35	54,22	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,43	54,75	52,45	52,35	54,22	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,31	0,99	1,02	1,12	2,25	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,62	30,46	32,60	32,74	29,82	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 30**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.873.257	10.337.269	9.928.666	10.353.083	9.612.118	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.556.771	6.783.032	6.372.526	7.232.868	7.253.242	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	9.033.927	15.341.919	14.925.219	15.119.582	15.111.471	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	214.588	322.259	341.306	322.026	307.524	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	6.826	4.884	4.662	4.005	7.677	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	561.780	2.228.399	2.208.757	2.198.115	2.179.398	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	439.598	738.070	819.897	829.052	822.828	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	21.686.747	35.755.832	34.601.033	36.058.731	35.294.258	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.693.140	33.028.586	31.816.022	33.367.959	32.209.272	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	31	22	20	20	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26.469	61.580	64.207	66.873	73.408	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	227.557	604.978	608.690	546.118	848.594	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	19.947.166	33.695.175	32.488.941	33.980.970	33.131.294	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	139.967	115.396	119.425	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.739.581	2.060.657	1.972.125	1.962.365	2.043.539	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.686.747	35.755.832	34.601.033	36.058.731	35.294.258	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.339.578	1.798.756	1.815.852	1.863.725	1.974.779	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.358	1.418	3.647	10.150	13.444	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.573.395	25.973.569	26.236.648	26.048.158	26.388.973	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.169.563	1.816.533	330.637	689.724	1.051.260	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	317.921	469.929	102.061	195.870	287.312	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	851.642	1.346.604	228.576	493.854	763.948	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.430	17.991	677	1.419	2.398	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	136.307	60.104	-	17.000	18.220	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	724.765	1.304.491	229.253	478.273	748.126	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	149.972	372.339	182.858	285.735	388.321	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	128.020	189.771	32.796	111.828	151.635	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	746.717	1.487.059	379.315	652.180	984.812	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	749.982	1.189.985	237.016	525.447	845.857	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	257.510	417.148	96.512	197.415	307.816	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	379.084	637.902	118.015	246.822	416.236	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	102.342	120.006	20.001	73.724	110.586	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.046	14.929	2.488	7.486	11.219	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.265)	297.074	142.299	126.733	138.955	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	1	87	88	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	-	343	3	297	910	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	1.463	1.463	222	422	623	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	57.605	52.320	2.114	9.018	16.719	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	(62.333)	243.634	139.967	117.677	122.611	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	670.666	-	-	-	26.990	29.215	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	6.473	11.302	-	2.281	3.186	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	601.860	232.332	139.967	115.396	119.425	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	601.860	232.332	139.967	115.396	119.425	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,16	8,96	10,06	9,78	10,34	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,16	8,96	10,06	9,78	10,34	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,27	35,82	38,82	39,90	38,04	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	395,10	647,83	616,99	646,33	584,49	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,87	2,10	2,15	2,18	2,22	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	590,70	670,20	573,02	451,45	456,38	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,31	0,37	0,48	0,49	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	31,69	37,34	37,66	37,24	35,82	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	182,41	192,35	187,27	196,49	212,46	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	30,86	30,09	29,05	30,82	33,97	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,09	3,26	3,57	3,62	3,78	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,55	4,91	4,37	4,52	5,11	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,88	10,89	11,71	12,01	12,98	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,64	2,30	6,24	4,84	4,40	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,43	56,65	64,88	64,41	68,87	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,77	24,27	21,38	22,67	22,99	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,30	10,98	11,13	10,43	10,51	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,29	9,71	10,57	10,17	10,14	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,33	9,66	7,80	8,35	8,63	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	7,35	2,95	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,60	3,67	4,77	1,95	1,35	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	102,15	57,08	83,30	34,65	23,77	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,82	31,30	31,21	31,03	29,84	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,95	41,07	41,21	42,72	41,97	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,87	46,45	46,91	45,31	46,92	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,87	46,45	46,91	45,31	46,92	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,48	7,91	7,72	9,11	6,56	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,81	29,71	30,51	30,20	28,86	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 31**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	enero	febrero				marzo
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.914.234	9.926.758	12.992.676	11.163.516	9.236.903	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.127.439	6.734.892	6.770.343	7.029.323	8.267.333	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	7.187.547	9.056.566	9.435.993	10.509.077	11.871.412	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	190.479	234.971	246.461	248.388	266.723	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	187	121	110	99	503	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	97.332	127.485	138.136	153.312	197.647	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	206.544	327.073	591.250	431.674	329.191	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	17.723.762	26.407.866	30.174.969	29.535.389	30.169.712	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.015.444	23.484.707	27.415.103	26.904.596	27.166.464	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.222	1.265	1.293	1.323	1.302	2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	782.045	192.621	91.437	81.975	102.781	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.121	2.877	3.523	6.843	6.086	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	408.946	925.683	892.921	757.639	887.242	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	16.220.778	24.607.153	28.404.277	27.752.376	28.163.875	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.741	44.390	81.596	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.502.984	1.800.713	1.758.951	1.738.623	1.924.241	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17.723.762	26.407.866	30.174.969	29.535.389	30.169.712	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	595.847	900.214	875.441	858.752	1.471.778	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	566.694	653.070	675.692	708.689	787.579	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.840.884	2.144.598	2.190.104	2.217.726	2.256.494	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.228	5.587	5.592	5.564	5.489	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31.774.086	38.434.722	38.806.538	45.707.013	49.490.996	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	14.532	13.917	13.919	13.914	14.081	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	995.288	1.371.864	258.363	554.709	681.642	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	403.203	500.662	108.171	216.122	333.375	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	592.085	871.202	150.192	338.587	548.267	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	29.563	21.470	494	1.426	3.773	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	19.349	6.289	-	537	17.689	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	602.299	886.383	150.686	339.476	534.351	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	142.751	319.575	46.622	102.151	150.999	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	69.859	121.281	18.009	53.341	74.699	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	675.191	1.084.677	179.299	388.286	610.651	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	473.957	732.654	162.158	334.053	518.129	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	156.942	229.057	43.667	91.114	150.106	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	215.345	392.276	88.474	182.905	277.972	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	90.691	98.270	27.188	54.377	81.565	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.979	13.051	2.829	5.657	8.486	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	201.234	352.023	17.141	54.233	92.522	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	1.072	48.275	31	996	6.065	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	5.696	4.925	512	935	1.703	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	444	3.205	164	226	599	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	21.551	38.876	5.639	11.408	17.258	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	186.007	363.142	11.881	44.530	82.433	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	863	1.500	140	140	165	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	185.144	361.642	11.741	44.390	82.268	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	2.701	35.250	-	-	672	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	182.443	326.392	11.741	44.390	81.596	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,60	11,73	9,54	10,63	11,94	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,60	11,73	9,54	10,63	11,94	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,74	18,16	33,39	24,21	16,41	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	282,72	579,36	778,45	661,37	488,83	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,28	2,14	2,13	2,10	2,07	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.225,95	1.253,33	765,58	841,80	777,12	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,19	0,17	0,28	0,25	0,27	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	23,97	39,51	45,68	39,93	32,50	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,70	116,20	110,74	108,12	127,30	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,55	8,43	5,27	4,51	14,47	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,25	2,39	2,06	2,11	2,29	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,08	3,77	4,17	4,23	4,24	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,28	7,46	9,80	9,84	9,72	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,86	2,83	2,00	2,18	2,18	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,40	41,98	51,15	49,40	48,55	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,85	23,24	24,74	26,10	26,30	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,52	12,37	12,00	11,72	11,62	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,48	8,79	9,19	8,72	8,82	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,36	7,93	6,37	7,08	7,54	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,27	2,76	0,50	0,93	1,12	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,26	35,89	7,92	15,08	18,08	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,07	42,27	47,39	41,49	34,00	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,46	59,06	61,65	56,80	50,84	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,87	38,56	34,42	39,06	43,70	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,87	38,56	34,42	39,06	43,70	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,55	5,80	7,29	8,98	11,12	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,83	41,21	48,20	41,14	32,15	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 32**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	4.132.021	5.138.544	6.553.748	7.228.398	7.273.578		96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.346.785	4.827.651	5.347.221	4.907.926	5.496.082		69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	8.713.131	13.102.410	13.849.785	14.597.734	15.251.905		151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	149.224	256.477	276.624	253.832	287.588		2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-		-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-		9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	283.995	358.710	355.360	351.488	350.427		7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	180.141	196.946	225.437	214.069	216.285		7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	16.805.297	23.880.738	26.608.175	27.553.447	28.875.865		334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.259.051	21.450.958	23.976.897	24.895.433	25.927.050		301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-		2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	200.000		1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-		4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.332	11.532	22.274	32.225	24.570		181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	294.019	718.049	808.036	740.406	720.587		9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	15.556.402	22.180.539	24.807.207	25.668.064	26.872.207		311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	101.807	182.555	283.701		2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.248.895	1.700.199	1.699.161	1.702.828	1.719.957		21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	16.805.297	23.880.738	26.608.175	27.553.447	28.875.865		334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	690.490	807.482	958.712	991.729	1.014.244		18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.214.087	1.433.035	1.602.786	1.605.057	1.775.824		8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-		4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-		11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.042.186	22.803.383	24.178.435	26.152.474	28.447.639		964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		14.872	171.569	172.338
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	920.638	1.738.651	360.248	702.230	1.111.501		10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	145.930	242.947	53.452	104.204	157.221		2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	774.708	1.495.704	306.796	598.026	954.280		8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	642	1.664	106	313	364		18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	53.688	75.312	13.312	26.633	38.284		444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	721.662	1.422.056	293.590	571.706	916.360		7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	323.016	646.606	50.208	106.986	171.787		2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	11.632	61.991	1.580	2.979	4.739		724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.042.046	2.006.671	342.218	675.713	1.083.408		9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	665.432	1.161.380	205.774	423.758	703.097		6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	298.676	599.780	85.326	169.843	286.067		2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	292.393	463.437	95.056	203.131	340.854		3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	65.764	86.759	22.649	45.298	67.947		868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.599	11.404	2.743	5.486	8.229		94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	376.614	845.291	136.444	251.955	380.311		2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	618	-	-	-	-		6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		98	98	98
Ingresos operativos varios	4	399	-	-	8.173		84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-		1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	42.808	102.215	13.837	41.600	66.968		291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	334.428	743.475	122.607	210.355	321.516		2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-		26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	626	2.279	800	800	800		10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	333.802	741.196	121.807	209.555	320.716		2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	102.907	20.000	27.000	37.015		85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	333.802	638.289	101.807	182.555	283.701		2.086.925	42.611.082	43.348.793
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,09	9,61	9,14	9,61	10,34		10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,09	9,61	9,14	9,61	10,34		10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,42	11,58	12,52	11,35	10,79		33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	363,94	334,26	395,99	411,30	390,27		474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,26	2,05	2,03	2,02	2,01		2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.727,52	1.971,75	2.083,86	2.298,25	2.465,56		727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,13	0,10	0,10	0,09	0,08		0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	27,05	23,80	26,80	28,14	27,08		32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117,36	128,19	121,08	115,81	124,38		192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10,79	16,76	12,74	9,81	14,29		32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,73	5,84	4,51	4,35	4,76		3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,63	4,92	5,02	5,20	5,67		5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,71	13,43	11,49	11,68	12,77		11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,79	5,77	2,39	2,47	2,69		3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	64,20	62,21	50,07	53,11	56,40		57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,11	22,95	24,13	23,12	23,29		25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,76	10,97	8,25	8,31	8,62		9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,32	3,66	4,24	3,96	3,92		8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,15	13,37	14,58	13,79	14,28		10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,80	5,73	4,84	4,21	4,25		2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	72,51	87,70	71,88	64,40	66,54		41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,08	23,95	27,33	29,04	28,05		31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,45	23,99	27,43	30,75	33,44		41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Bruta / Captaciones del Público	57,10	61,08	57,76	58,64	58,83		50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Bruta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,10	61,08	57,76	58,64	58,83		50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21,67	16,22	21,55	23,20	24,49		8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,32	22,50	24,88	26,97	26,44		29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 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**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	18.972.995	15.320.268	12.111.022	7.141.599	13.182.151	333.262.322	1.387.080.370	1.405.075.220	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	194.069	2.948.659	3.486.579	3.349.646	3.738.741	344.958.324	909.677.319	923.189.025	
CARTERA DE CRÉDITOS	2.596.751	2.771.830	2.849.941	2.971.795	3.170.139	953.215.860	2.847.774.200	2.882.932.116	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.886	35.631	49.775	64.672	58.138	17.097.224	48.058.900	48.686.565	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.839.849	9.125.881	9.126.181	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	26.195	91.169	94.512	
BIENES DE USO	86.781	181.563	178.696	241.621	237.384	19.318.415	75.174.822	75.869.434	
OTROS ACTIVOS	142.894	822.767	832.545	946.590	930.412	58.530.328	140.126.832	141.842.930	
TOTAL DEL ACTIVO	22.012.376	22.080.628	19.508.558	14.715.923	21.316.965	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.805.517	19.495.247	18.149.832	13.434.842	19.096.479	1.478.186.608	4.761.689.355	4.815.522.846	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	13.313.619	13.326.837	13.326.837	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	32.251.753	53.358.883	59.582.631	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	263.107	263.107	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	629	885	511	763	1.341.516	3.071.539	3.276.199	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	893.457	2.214.710	967.081	883.229	1.729.709	79.188.850	200.607.853	202.720.201	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	21.698.974	21.710.586	19.117.798	14.318.582	20.826.951	1.606.232.113	5.034.267.341	5.096.641.588	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.718	27.299	112.557	16.709.070	42.611.082	43.348.793	
TOTAL DE PATRIMONIO	313.402	370.042	370.042	370.042	377.457	105.307.334	340.231.070	346.825.602	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22.012.376	22.080.628	19.508.558	14.715.923	21.316.965	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	130.393.708	414.476.963	414.485.181	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	228.415.103	386.319.125	413.033.240	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	23.124.350	63.939.837	64.013.436	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	180.928	253.911	253.911	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	157.549	161.757	171.461	112.874	161.164	1.784.758.049	8.078.871.688	8.171.639.085	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.646	171.569	172.338	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	234.659	392.191	78.782	151.962	242.292	47.223.441	171.129.670	173.373.921	
GASTOS FINANCIEROS	2.247	8.880	3.305	6.007	7.576	5.601.023	35.913.707	36.692.431	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	232.412	383.311	75.477	145.955	234.716	41.622.418	135.215.963	136.681.490	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	86	4.116	-	241	557	825.794	1.550.862	1.965.440	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.860	12.548	8.913	19.048	23.033	9.676.780	17.696.384	17.923.380	
MARGEN FINANCIERO NETO	207.638	374.879	66.564	127.148	212.240	32.771.432	119.070.441	120.723.550	
Otros ingresos operativos (1)	83.243	75.183	34.608	58.214	138.217	10.643.614	34.424.722	35.524.159	
Otros gastos operativos (2)	1.478	1.892	589	847	1.946	2.071.820	9.775.204	9.804.864	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	289.403	448.170	100.583	184.515	348.511	41.343.226	143.719.959	146.442.845	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	167.061	297.115	74.271	143.741	212.393	16.156.075	76.316.231	78.047.684	
Gastos de personal	49.025	90.025	17.282	36.529	63.710	6.494.390	26.275.855	27.131.319	
Gastos generales y administrativos (3)	117.702	207.090	56.989	107.212	148.683	9.661.685	38.698.812	39.426.857	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10.256.835	10.388.943	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	334	-	-	-	-	-	1.084.729	1.100.565	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	122.342	151.055	26.312	40.774	136.118	25.187.151	67.403.728	68.395.161	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	48.850	113.033	113.033	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98	
Ingresos operativos varios	-	1.731	-	-	-	739.669	1.099.147	1.142.291	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	10.799	25.318	25.318	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	16.886	29.879	5.594	13.344	23.401	1.318.609	7.458.725	7.694.833	
MARGEN OPERATIVO NETO	105.456	122.907	20.718	27.430	112.717	24.646.262	61.131.963	61.930.432	
Ingresos extraordinarios	814	-	-	-	-	29.215	395.885	397.796	
Gastos Extraordinarios	24	183	-	131	160	277.192	60.765.293	61.562.056	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	106.246	122.724	20.718	27.299	112.557	24.369.070	60.765.293	61.562.056	
Impuesto sobre la renta	777	13.125	-	-	-	7.660.000	18.154.211	18.213.263	
RESULTADO NETO	105.469	109.599	20.718	27.299	112.557	16.709.070	42.611.082	43.348.793	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,36	9,39	9,72	9,18	10,89	11,01	10,69	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,36	9,39	9,72	9,18	10,89	11,01	10,69	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45,59	222,34	213,06	238,23	189,87	47,97	36,60	36,35	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6.122,71	4.411,71	3.359,79	2.099,42	2.928,78	332,26	413,61	409,73	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,26	1,25	1,50	1,75	1,76	2,71	2,70	2,71	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	9.883,93	22.566,03	22.322,05	10.509,70	7.907,11	989,51	946,87	931,46	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02	0,27	0,29	0,29	
Activo Improductivo / Activo Total	87,17	73,93	67,30	56,69	67,32	23,46	29,23	29,14	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	211,14	296,96	306,53	342,65	425,18	236,03	163,76	164,25	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6,75	17,29	22,03	30,67	24,99	44,11	27,55	27,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,09	1,12	1,10	1,29	1,45	1,95	2,37	2,42	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,62	3,63	3,78	3,39	2,90	3,49	3,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,37	10,26	14,69	13,98	13,34	5,35	7,30	7,38	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,65	1,17	2,00	1,86	2,85	2,93	2,83	2,88	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71,05	74,00	94,27	94,59	87,66	34,21	37,97	38,39	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,95	17,25	17,49	17,48	17,54	18,09	23,10	23,10	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,08	10,32	14,10	12,59	12,63	9,56	8,79	8,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	0,53	0,80	1,97	1,84	1,61	4,83	6,69	6,77	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,61	4,49	4,36	4,67	4,84	10,68	10,72	10,70	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,09	1,57	1,20	0,87	2,32	4,29	3,38	3,39	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	88,32	78,77	67,19	44,26	121,06	69,18	52,16	52,10	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	91,19	78,58	66,73	53,16	69,03	22,55	29,13	29,18	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	91,19	78,58	66,73	53,16	72,87	27,59	32,99	33,13	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	12,48	14,22	15,70	22,12	16,60	64,49	59,81	59,87	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,48	14,22	15,70	22,12	16,60	64,49	59,81	59,87	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	81,72	43,85	42,40	58,28	55,31	36,52	14,30	14,40	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	91,72	81,48	67,01	53,44	69,91	23,67	28,43	28,50	

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 Pérdidas 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 - 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**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.327.744	3.333.314	5.587.748	5.325.502	7.464.793	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.102.663	4.467.960	4.008.085	4.721.449	4.834.286	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	5.322.764	6.360.510	6.279.944	6.180.979	6.455.548	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	95.960	167.225	138.074	154.405	152.755	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES							9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	1.150	850	800	750	700	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	63.919	63.768	64.060	63.237	62.839	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	82.586	121.715	132.797	188.755	109.422	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	9.996.786	14.515.342	16.211.508	16.635.077	19.080.343	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.794.637	11.987.683	13.599.616	13.953.944	16.305.825	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	20	-	-	2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.140	22.917	22.904	10.344	12.157	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	4.604	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	154	173	170	149	152	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	935.801	1.071.846	1.115.704	1.142.885	1.251.360	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.751.732	13.082.619	14.738.414	15.107.322	17.569.494	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	40.371	96.366	159.405	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.245.054	1.432.723	1.432.723	1.431.389	1.351.444	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.996.786	14.515.342	16.211.508	16.635.077	19.080.343	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.577.732	2.005.754	1.997.179	2.003.922	1.870.887	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.207	12.251	12.258	12.266	12.267	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	60.970	57.404	57.093	56.340	55.861	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.717	5.267	5.348	5.448	5.541	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.413.997	9.021.467	8.828.245	9.235.506	12.000.128	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	480.256	592.114	126.553	245.028	364.379	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	55.818	63.801	12.813	25.412	38.824	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	424.438	528.313	113.740	219.616	325.555	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.367	4.640	652	1.503	2.370	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	72.568	27.663	34.500	43.035	45.174	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	356.237	505.290	79.892	178.084	282.751	7.660.636	119.070.441	120.772.550
Otros ingresos operativos (1)	260.358	337.839	66.288	136.699	239.331	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	13.951	20.641	3.640	6.903	11.377	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	602.644	822.488	142.540	307.880	510.705	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	347.667	552.586	90.181	197.912	318.291	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	200.371	322.332	53.118	115.646	187.173	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	94.811	167.278	20.906	49.958	82.655	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	45.580	54.505	14.473	28.946	43.420	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.905	8.471	1.684	3.362	5.043	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	254.977	269.902	52.359	109.968	192.414	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	218	229	26	63	98	98	98	98
Ingresos operativos varios	12.643	728	615	804	859	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	300	300	50	100	150	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	54.842	82.803	12.579	14.369	33.816	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	212.696	187.756	40.371	96.366	159.405	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	221	68	-	-	-	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	212.475	187.688	40.371	96.366	159.405	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	18	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	212.475	187.670	40.371	96.366	159.405	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,17	13,29	11,68	12,36	10,50	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,17	13,29	11,68	12,36	10,50	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,63	8,50	9,01	12,36	7,24	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	187,84	243,71	386,54	359,78	500,42	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,22	4,66	5,18	5,37	5,15	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	483,08	268,55	301,56	306,06	290,17	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,08	1,73	1,72	1,75	1,78	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	23,39	24,06	35,12	33,04	39,63	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	449,97	512,44	469,11	492,62	500,69	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	59,58	61,12	51,05	53,37	48,32	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,91	5,77	4,98	5,26	5,36	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,32	2,89	1,96	2,27	2,37	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,07	9,31	8,25	9,12	9,77	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,28	5,37	5,23	5,23	5,79	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,46	73,18	58,49	67,59	74,05	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,62	16,39	19,66	19,11	18,44	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,84	5,66	6,41	6,03	6,30	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,04	6,96	7,07	6,93	6,99	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,21	8,37	8,88	8,35	7,84	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,11	3,51	3,15	3,66	3,84	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	39,98	34,45	33,81	40,37	45,15	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,86	27,81	41,09	38,16	45,78	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,88	27,82	41,10	38,18	46,28	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,29	53,06	46,18	44,30	39,59	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,29	53,06	46,18	44,30	39,59	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,88	0,68	0,66	1,04	0,68	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,10	26,01	41,66	37,00	48,04	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 35**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	561.046	2.612.761	1.277.706	4.654.169	3.416.668	333.262.322	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.604.244	6.027.796	5.839.224	5.831.572	7.151.933	344.958.324	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	7.184.400	12.180.903	12.413.922	12.871.495	12.168.075	953.215.860	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	432.960	518.620	557.795	578.494	592.972	17.097.224	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.839.849	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	2.430	3.311	3.111	2.984	2.318	26.195	91.169	94.512
BIENES DE USO	210.654	415.813	413.967	420.092	494.366	19.318.415	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	140.330	552.957	549.862	2.026.657	484.760	58.530.328	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	15.136.064	22.312.161	21.055.587	26.385.463	24.311.092	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.434.280	9.640.517	8.863.948	13.400.524	12.107.834	1.478.186.608	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	1.949.767	1.949.767	1.949.767	1.949.767	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	13.313.619	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	354.900	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	32.251.753	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	25.444	23.547	28.132	28.700	33.338	1.341.516	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.704.277	7.782.889	7.299.681	8.083.772	7.258.782	79.188.850	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.869.568	20.396.720	19.141.528	24.462.763	22.349.721	1.606.232.113	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.590	18.715	51.704	16.709.070	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.266.496	1.915.441	1.904.469	1.903.985	1.909.667	105.307.334	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.136.064	22.312.161	21.055.587	26.385.463	24.311.092	1.728.248.517	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	47.501	50.489	52.049	56.546	57.197	130.393.708	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.628.116	2.098.268	2.138.643	2.689.436	2.245.301	228.415.103	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.213	13.824	13.803	13.796	13.783	23.124.350	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	180.928	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.622.214	32.027.696	33.402.330	33.229.830	35.655.891	1.784.758.049	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.646	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	453.001	686.549	147.552	295.504	474.586	47.223.441	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	27.326	35.514	9.974	19.135	28.652	5.601.023	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	425.675	651.035	137.578	276.369	445.934	41.622.418	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	66.656	9.665	20.582	30.798	825.794	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	50.672	64.228	10.682	85.527	89.849	9.676.780	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	375.003	653.463	136.561	211.424	386.883	32.771.432	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	172.549	340.511	34.048	87.916	139.643	10.643.614	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	10.270	10.725	1.205	2.243	3.379	2.071.820	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	537.282	983.249	169.404	297.097	523.147	41.343.226	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	531.967	915.446	150.568	415.003	521.782	16.156.075	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	273.036	385.302	72.547	232.507	242.866	6.494.390	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	257.745	530.144	78.021	182.496	278.916	9.661.685	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.186	-	-	-	-	-	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.315	67.803	18.836	(117.906)	1.365	25.187.151	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	48.850	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	48.506	11.741	473	155.804	72.963	739.669	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	127	254	382	10.799	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	9.822	37.845	9.592	18.929	22.242	1.318.609	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	43.999	41.699	9.590	18.715	51.704	24.646.262	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	277.192	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	43.999	41.699	9.590	18.715	51.704	24.369.070	60.765.093	61.562.056
Impuesto sobre la renta	4.932	-	-	-	-	7.660.000	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	39.067	41.699	9.590	18.715	51.704	16.709.070	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,60	11,06	10,82	9,77	10,41	11,01	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,60	11,06	10,82	9,77	10,41	11,01	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,08	28,87	28,73	105,41	24,72	47,97	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	38,95	175,15	108,14	362,41	209,78	332,26	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	15,43	7,54	7,51	7,55	8,71	2,71	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	285,00	344,42	321,59	310,47	337,10	989,51	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,41	2,19	2,33	2,43	2,58	0,27	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	3,26	15,04	9,83	26,41	16,92	23,46	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	541,21	642,67	643,63	658,27	684,68	236,03	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	78,87	71,74	76,16	62,41	70,94	44,11	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	17,22	11,20	9,41	13,12	8,83	1,95	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	16,25	13,41	10,12	10,30	10,14	2,90	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,21	9,52	9,52	13,02	10,76	5,35	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,15	3,40	1,91	6,29	3,62	2,93	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	117,17	126,91	102,04	140,44	109,94	34,21	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	9,51	9,91	11,16	11,09	12,11	18,09	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,75	5,75	6,70	6,58	6,37	9,56	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	4,83	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,07	6,38	7,61	7,13	7,59	10,68	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,56	0,48	0,53	0,48	0,88	4,29	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,33	5,60	6,03	5,89	10,84	69,18	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,65	27,10	14,41	34,73	28,22	22,55	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,60	32,35	20,00	38,42	32,30	27,59	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	162,02	126,35	140,05	96,05	100,50	64,49	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	162,02	126,35	140,05	96,05	100,50	64,49	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,39	15,07	19,34	14,76	15,84	36,52	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	12,90	27,39	13,64	35,43	28,77	23,67	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 36**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**NOVO BANCO, S.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	655.533	456.669	450.272	451.556	451.994	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.013.749	856.496	792.233	807.249	899.002	69.298.328	909.677.319	923.189.025	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.108.153	1.386.153	1.390.172	1.395.073	1.399.869	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.768	32.090	32.863	28.028	23.652	2.340.371	48.058.900	48.686.565	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	91.169	94.512	
BIENES DE USO	132.625	125.521	125.928	124.916	116.336	7.386.828	75.174.822	75.869.434	
OTROS ACTIVOS	66.512	71.654	96.165	56.774	89.571	7.772.337	140.126.832	141.842.930	
TOTAL DEL ACTIVO	3.006.340	2.928.583	2.887.633	2.863.596	2.980.424	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.392.171	2.197.534	2.216.780	2.196.143	2.130.464	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.879	82.521	4.551	20.572	140.814	1.067.295	53.358.883	59.582.631	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	1.454	263.107	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.249	12.032	4.489	9.107	11.756	181.201	3.071.539	3.276.199	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	110.663	135.821	156.530	124.371	182.302	9.306.738	200.607.853	202.720.201	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2.510.962	2.427.908	2.382.350	2.350.193	2.465.336	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.017	4.035	8.192	2.086.925	42.611.082	43.348.793	
TOTAL DE PATRIMONIO	495.378	500.675	503.266	509.368	506.896	21.014.773	340.231.070	346.825.602	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.006.340	2.928.583	2.887.633	2.863.596	2.980.424	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	149.816	255.482	255.493	320.289	328.095	18.394.088	414.476.963	414.485.181	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	8.633.836	386.319.125	413.033.240	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.034.425	3.850.113	3.955.998	4.003.228	4.056.145	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	143.622	206.896	36.369	71.297	109.027	10.393.915	171.129.670	173.373.921	
GASTOS FINANCIEROS	53.528	75.180	12.791	23.797	34.796	2.306.489	35.913.707	36.692.431	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	90.094	131.716	23.578	47.500	74.231	8.087.426	135.215.963	136.681.490	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	18.180	1.550.862	1.965.440	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.089	9.596	1.354	1.916	2.229	444.970	17.696.384	17.923.380	
MARGEN FINANCIERO NETO	82.005	122.120	22.224	45.584	72.002	7.660.636	119.070.441	120.723.550	
Otros ingresos operativos (1)	44.388	51.622	9.526	19.503	54.839	2.310.090	34.424.722	35.524.159	
Otros gastos operativos (2)	2.025	11.470	3.392	5.288	24.480	724.952	9.775.204	9.804.864	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	124.368	162.272	28.358	59.799	102.361	9.245.774	143.719.959	146.442.845	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	107.702	147.160	25.493	54.878	105.110	6.887.344	76.316.231	78.047.684	
Gastos de personal	31.878	35.701	6.687	16.537	23.921	2.302.670	26.275.855	27.131.319	
Gastos generales y administrativos (3)	63.551	92.797	15.696	32.954	73.108	3.621.967	38.698.812	39.426.857	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.817	16.539	2.756	4.649	6.974	868.414	10.256.835	10.388.943	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.456	2.123	354	738	1.107	94.293	1.084.729	1.100.565	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.666	15.112	2.865	4.921	(2.749)	2.358.430	67.403.728	68.395.161	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.153	113.033	113.033	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98	
Ingresos operativos varios	721	291	2	95	94	84.842	1.099.147	1.142.291	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.393	25.318	25.318	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.592	1.605	850	981	15.597	291.835	7.458.725	7.694.833	
MARGEN OPERATIVO NETO	14.795	13.798	2.017	4.035	(18.252)	2.156.295	61.131.963	61.930.432	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420	
Gastos Extraordinarios	53	53	-	-	345	10.750	395.885	397.796	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.742	13.745	2.017	4.035	8.192	2.172.535	60.765.293	61.562.056	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263	
RESULTADO NETO	14.742	13.745	2.017	4.035	8.192	2.086.925	42.611.082	43.348.793	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	27,49	30,34	29,93	31,36	31,09	10,95	10,69	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	27,49	30,34	29,93	31,36	31,09	10,95	10,69	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,43	14,31	19,03	11,06	17,39	33,64	36,60	36,35	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	175,88	132,94	135,26	123,49	128,18	474,95	413,61	409,73	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,88	2,16	2,22	2,22	2,23	2,30	2,70	2,71	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	223,22	259,28	292,60	531,08	266,51	727,97	946,87	931,46	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,84	0,84	0,76	0,42	0,84	0,32	0,29	0,29	
Activo Improductivo / Activo Total	28,98	22,73	23,67	22,14	22,15	32,79	29,23	29,14	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	154,62	159,94	162,45	167,74	174,99	192,60	163,76	164,25	
Brecha Estructural / Activo Total	25,09	28,96	29,34	31,44	33,36	32,32	27,55	27,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,19	3,34	3,64	4,50	4,38	3,25	2,37	2,42	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,37	7,74	8,53	8,97	13,38	5,11	3,49	3,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,39	12,34	12,03	13,30	17,22	11,48	7,30	7,38	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,52	3,65	3,93	4,06	7,54	3,05	2,83	2,88	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,44	63,88	61,54	69,42	89,00	57,00	37,97	38,39	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,78	23,33	23,72	22,95	23,31	25,12	23,10	23,10	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,41	13,74	12,99	13,28	13,28	9,71	8,79	8,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,17	11,36	11,43	10,73	10,75	8,57	6,69	6,77	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,03	8,35	9,73	9,85	10,19	10,28	10,72	10,70	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	3,68	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,15	1,07	0,83	0,84	1,12	2,65	3,38	3,39	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,93	6,19	4,82	4,80	6,49	41,85	52,16	52,10	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,40	20,78	20,31	20,56	21,22	31,95	29,13	29,18	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	67,35	53,52	49,67	50,54	56,16	41,45	32,99	33,13	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46,32	63,08	62,71	63,52	65,71	50,40	59,81	59,87	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,32	63,08	62,71	63,52	65,71	50,40	59,81	59,87	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,00	14,97	19,38	19,87	20,51	8,40	14,30	14,40	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,66	21,33	21,86	22,01	22,91	29,86	28,43	28,50	

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 Pérdidas 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 - 37**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.801	81.471	52.051	142.197	114.970	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	95.838	34.612	80.985	101.240	128.607	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	69.270	68.866	66.435	65.283	54.107	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.313	2.331	2.415	3.331	3.656	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	522	-	-	-	-	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	17.673	16.366	17.055	16.846	16.636	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	29.965	27.443	26.734	29.469	30.867	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	242.382	231.089	245.675	358.366	348.843	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	41.887	22.933	38.866	147.041	139.815	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.319	6.468	6.641	7.745	4.801	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	45.206	29.401	45.507	154.786	144.616	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(1.520)	67	(3.743)	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	197.176	201.688	201.688	203.513	207.970	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	242.382	231.089	245.675	358.366	348.843	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	297.733	322.230	322.455	321.173	318.453	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.735	8.271	1.222	2.831	4.354	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	142	101	14	27	44	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.593	8.170	1.208	2.804	4.310	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.556	-	-	3.820	3.820	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.976	2.367	-	-	2.532	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	12.173	5.803	1.208	6.624	5.598	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	6.474	6.298	-	-	-	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	770	152	-	2	3	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.877	11.949	1.208	6.622	5.595	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	16.785	29.997	2.723	7.629	10.309	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	9.171	14.290	1.193	3.219	4.661	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	6.691	15.187	1.445	4.266	5.469	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	636	314	51	81	86	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	287	206	34	63	93	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.092	(18.048)	(1.515)	(1.007)	(4.714)	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	25.000	-	-	-	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	10	351	-	1.089	1.090	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	632	-	-	-	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	522	1.930	5	15	119	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	580	4.741	(1.520)	67	(3.743)	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	580	4.741	(1.520)	67	(3.743)	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	580	4.741	(1.520)	67	(3.743)	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	126,97	100,20	93,80	75,29	96,04	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	126,97	100,20	93,80	75,29	96,04	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,20	13,61	13,36	14,48	15,11	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,32	43,25	29,66	75,79	70,96	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,46	7,83	8,10	8,23	13,38	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,76	251,03	221,16	143,23	100,02	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,06	3,12	3,66	5,75	13,37	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	26,29	37,75	24,17	43,05	41,54	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	15.824,71	10.004,24	12.973,75	13.031,61	13.558,44	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	73,24	61,63	75,25	56,51	58,02	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	29,88	46,34	46,33	27,74	21,39	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	21,80	43,21	56,12	36,77	25,10	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,42	26,96	19,18	25,22	21,96	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,97	15,23	-	2,35	1,47	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	135,17	226,63	215,88	264,39	232,66	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,44	16,51	16,85	15,70	15,29	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,13	9,94	5,65	8,97	8,89	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,12	14,03	11,69	10,95	11,84	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,88	7,89	6,08	6,04	5,82	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,44	2,13	(7,65)	0,14	(5,06)	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,59	2,69	(9,04)	0,20	(7,35)	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	61,60	355,26	133,92	96,71	82,23	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	221,21	355,65	134,16	127,90	147,69	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neto / Captaciones del Público	165,37	300,29	170,93	44,40	38,70	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neto / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	165,37	300,29	170,93	44,40	38,70	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61,54	357,92	135,16	91,52	82,55	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 - 38**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA COMERCIAL**  
**BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	410.812	681.520	783.638	835.948	851.409	96.165.261	1.387.080.370	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	153.590	393.725	394.934	396.551	443.758	69.298.328	909.677.319	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	43.222	63.172	61.562	58.268	55.928	151.696.605	2.847.774.200	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.212	2.442	3.125	2.362	1.746	2.340.371	48.058.900	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	9.125.881	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	9.023	91.169	94.512
BIENES DE USO	2.174	3.125	3.054	2.987	4.151	7.386.828	75.174.822	75.869.434
OTROS ACTIVOS	5.383	3.493	3.780	3.702	3.187	7.772.337	140.126.832	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	616.393	1.147.477	1.250.093	1.299.818	1.360.179	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	426.456	958.557	1.059.950	1.110.486	1.161.766	301.005.093	4.761.689.355	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	2.124	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.067.295	53.358.883	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	181.201	3.071.539	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.400	1.659	1.650	1.896	2.582	9.306.738	200.607.853	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	429.856	960.216	1.061.600	1.112.382	1.164.348	311.567.055	5.034.267.341	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.232	175	(526)	2.086.925	42.611.082	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	186.537	187.261	187.261	187.261	196.357	21.014.773	340.231.070	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	616.393	1.147.477	1.250.093	1.299.818	1.360.179	334.668.753	5.417.109.493	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.394.088	414.476.963	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	340.470	560.337	514.062	562.067	494.731	8.633.836	386.319.125	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.007.320	63.939.837	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.341	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	102.401	141.760	141.745	141.745	141.745	964.434.402	8.078.871.688	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.872	171.569	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.073	12.308	3.577	6.070	9.616	10.393.915	171.129.670	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	95	-	-	-	-	2.306.489	35.913.707	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.978	12.308	3.577	6.070	9.616	8.087.426	135.215.963	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	607	-	15	15	15	18.180	1.550.862	1.965.440
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3	496	-	307	307	444.970	17.696.384	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	8.582	11.812	3.592	5.778	9.324	7.660.636	119.070.441	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	6.876	9.542	1.946	4.039	6.165	2.310.090	34.424.722	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	1.599	2.301	1.075	1.412	2.166	724.952	9.775.204	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.859	19.053	4.463	8.405	13.323	9.245.774	143.719.959	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	10.595	18.447	3.252	8.269	13.894	6.887.344	76.316.231	78.047.684
Gastos de personal	5.866	8.549	1.555	3.563	5.882	2.302.670	26.275.855	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	4.462	6.314	1.099	2.069	4.056	3.621.967	38.698.812	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	23	3.193	533	2.396	3.595	868.414	10.256.835	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	244	391	65	241	361	94.293	1.084.729	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.264	606	1.211	136	(571)	2.358.430	67.403.728	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.153	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	98	98	98
Ingresos operativos varios	49	333	21	52	67	84.842	1.099.147	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.393	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	164	134	-	13	22	291.835	7.458.725	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	3.149	805	1.232	175	(526)	2.156.295	61.131.963	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.990	29.215	29.420
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	10.750	395.885	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.149	805	1.232	175	(526)	2.172.535	60.765.293	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	85.610	18.154.211	18.213.263
RESULTADO NETO	3.149	805	1.232	175	(526)	2.086.925	42.611.082	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	30,26	19,85	18,09	17,47	17,64	10,95	10,69	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	30,26	19,85	18,09	17,47	17,64	10,95	10,69	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,89	1,87	2,01	1,98	1,63	33,64	36,60	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	52,36	126,03	125,36	140,61	133,96	474,95	413,61	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,95	2,67	2,73	3,38	3,51	2,30	2,70	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.512,64	-	-	-	2.578,48	727,97	946,87	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,20	-	-	-	0,14	0,32	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	15,85	20,57	18,90	20,28	19,29	32,79	29,23	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	192,60	163,76	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	84,15	79,43	81,10	79,72	80,71	32,32	27,55	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,65	3,09	1,85	2,05	2,19	3,25	2,37	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,54	2,31	1,31	1,19	1,51	5,11	3,49	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,35	4,58	3,31	3,42	3,92	11,48	7,30	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,96	2,51	1,97	1,99	1,97	3,05	2,83	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	127,93	123,60	74,20	92,78	103,35	57,00	37,97	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,82	20,86	24,80	17,04	18,70	25,12	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,51	4,44	6,27	6,08	6,29	9,71	8,79	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,57	6,69	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,41	3,03	3,58	2,96	3,04	10,28	10,72	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,35	0,59	1,23	0,09	(0,17)	2,65	3,38	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,12	2,59	7,89	0,56	(1,11)	41,85	52,16	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	96,33	71,10	73,93	75,28	73,29	31,95	29,13	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	96,33	71,10	73,93	75,28	73,29	41,45	32,99	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	10,14	6,59	5,81	5,25	4,81	50,40	59,81	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,14	6,59	5,81	5,25	4,81	50,40	59,81	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,40	14,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	96,33	71,10	73,93	75,28	73,29	29,86	28,43	28,50

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 Pérdidas 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 MICROFINANCIERA**  
**BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.463.779	7.174.711	8.505.421	8.847.438	8.668.870	12.112.409	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.323.992	5.480.415	5.504.608	6.194.405	6.647.172	9.753.921	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	9.089.999	16.656.375	17.941.121	19.281.299	21.238.139	33.202.926	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	208.511	303.038	363.260	318.810	349.792	520.454	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	3.343	3.343	3.343	94.512
BIENES DE USO	72.920	181.438	236.746	278.087	323.648	640.418	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	238.383	788.570	840.202	840.587	1.080.956	1.576.334	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	18.397.584	30.584.547	33.391.358	35.760.626	38.311.920	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16.453.933	27.284.977	29.841.073	32.025.633	31.654.903	48.726.594	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	536.029	1.143.622	1.197.973	1.185.812	3.754.527	4.012.273	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	57.785	130.853	77.747	124.072	105.764	195.396	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	237.455	178.496	272.593	249.562	435.441	938.134	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.285.202	28.737.948	31.389.386	33.585.079	35.950.635	53.872.397	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	167.308	341.109	523.347	668.140	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	1.112.382	1.846.599	1.834.664	1.834.438	1.837.938	3.269.268	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	18.397.584	30.584.547	33.391.358	35.760.626	38.311.920	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.468	218	218	218	218	8.218	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.369.432	32.355.116	33.829.758	37.186.910	43.811.838	82.939.696	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.104.282	1.842.608	410.046	816.611	1.287.060	2.067.997	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	426.356	763.370	170.039	331.571	505.688	756.163	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	677.926	1.079.238	240.007	485.040	781.372	1.311.834	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.999	7.145	1.036	1.905	2.538	4.384	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	101.910	219.414	26.789	62.179	104.676	184.506	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	578.015	866.969	214.254	424.766	679.234	1.131.712	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	416.651	848.409	166.716	355.430	643.666	1.029.778	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	51.817	66.407	7.311	14.398	21.939	28.144	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	942.849	1.648.971	373.659	765.798	1.300.961	2.133.346	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	535.429	779.729	179.964	373.244	563.380	1.221.717	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	150.228	212.229	54.199	116.918	197.580	439.799	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	303.443	447.531	95.225	195.246	274.180	633.974	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	72.198	107.548	27.246	54.491	81.737	132.108	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.560	12.421	3.294	6.589	9.883	15.836	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	407.420	869.242	193.695	392.554	737.581	911.629	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	7.115	17.564	783	1.286	2.580	3.451	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	143.351	132.735	27.046	52.607	216.670	230.966	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	271.184	754.071	167.432	341.233	523.491	684.114	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	1.562	-	-	-	99	205	29.420
Gastos Extraordinarios	1.045	620	124	124	144	494	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	270.139	755.013	167.308	341.109	523.347	683.719	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	15.579	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	270.139	755.013	167.308	341.109	523.347	668.140	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,52	9,25	9,10	9,28	9,48	10,14	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,52	9,25	9,10	9,28	9,48	10,14	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,43	42,70	41,97	38,64	45,78	40,03	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	335,10	431,67	470,80	447,71	416,67	349,95	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,14	2,97	2,90	2,86	2,78	2,94	3,25	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	516,89	811,48	937,56	830,90	892,27	829,70	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,61	0,37	0,31	0,34	0,31	0,35	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	20,26	26,06	28,23	27,24	25,68	23,83	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	172,49	188,02	187,12	218,14	210,70	183,62	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,51	34,61	33,42	39,41	39,05	34,68	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,29	2,13	2,28	2,36	2,62	3,80	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,62	4,41	4,00	3,94	3,63	5,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,63	7,31	7,70	7,74	7,47	10,88	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,64	6,62	6,28	6,44	7,49	7,82	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,08	37,78	36,44	38,23	36,65	51,92	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,81	23,26	24,33	23,32	23,34	23,77	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,49	11,85	12,96	12,41	12,84	13,53	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,21	14,68	18,14	17,96	18,82	14,98	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,03	9,02	9,00	8,75	9,06	9,92	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,60	5,26	6,28	6,16	6,07	5,05	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,41	98,79	109,08	111,32	113,87	81,95	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,05	26,30	28,50	27,63	27,39	24,86	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,69	36,43	37,60	38,08	39,38	37,41	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,25	61,05	60,12	60,21	67,09	68,14	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,25	61,05	60,12	60,21	67,09	68,14	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,13	21,15	21,15	21,76	20,54	16,14	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,35	30,82	34,34	33,48	29,72	25,63	35,40	28,50

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) Anualización, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° I - 40**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA MICROFINANCIERA**  
**BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.033.438	1.476.631	1.570.677	1.824.586	1.650.581	12.112.409	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.095.266	1.759.397	1.070.644	1.943.979	2.111.194	9.753.921	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	1.645.390	3.411.230	3.515.518	3.757.623	4.123.371	33.202.926	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	35.357	61.049	64.319	78.906	69.429	520.454	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.343	3.343	94.512
BIENES DE USO	48.835	128.934	153.016	175.134	177.064	640.418	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	99.608	145.450	155.703	183.135	219.504	1.576.334	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	3.957.894	6.982.691	6.529.877	7.963.363	8.351.143	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.369.611	6.180.302	5.753.688	7.152.226	7.486.653	48.726.594	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	44.312	39.418	49.588	59.791	4.012.273	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.920	38.534	25.704	41.577	40.668	195.396	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	65.989	112.213	110.723	145.986	145.481	938.134	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.442.520	6.375.361	5.929.533	7.389.377	7.732.593	53.872.397	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	12.379	19.186	28.793	668.140	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	515.374	607.330	587.965	554.800	589.757	3.269.268	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.957.894	6.982.691	6.529.877	7.963.363	8.351.143	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	8.218	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.261.692	6.061.804	6.354.325	6.654.555	7.588.645	82.939.696	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	213.584	364.864	91.402	178.790	283.982	2.067.997	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	57.449	95.838	28.512	58.662	94.019	756.163	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	156.135	269.026	62.890	120.128	189.963	1.311.834	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.239	1.904	348	377	707	4.384	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	21.627	57.960	6.082	12.978	24.910	184.506	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	139.747	212.970	57.156	107.527	165.760	1.131.712	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	116.398	257.875	24.628	63.290	115.576	1.029.778	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	1.468	4.434	305	527	1.735	28.144	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	254.677	466.411	81.479	170.290	279.601	2.133.346	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	181.465	376.387	67.715	148.558	247.211	1.221.717	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	67.691	118.872	21.094	48.837	80.337	439.799	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	98.998	233.289	42.249	88.925	147.570	633.974	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13.295	21.792	3.630	9.813	17.079	132.108	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.481	2.434	742	1.483	2.225	15.836	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.212	90.024	13.764	21.732	32.390	911.629	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	17	17	56	59	80	3.451	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.261	7.309	1.341	2.405	3.476	230.966	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	67.968	82.732	12.479	19.386	28.994	684.114	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	216	167	-	-	99	99	205	29.420
Gastos Extraordinarios	2	1.929	100	200	300	494	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	68.182	80.970	12.379	19.186	28.793	683.719	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	15.579	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	68.182	80.970	12.379	19.186	28.793	668.140	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,78	14,22	13,53	11,51	11,96	10,14	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,78	14,22	13,53	11,51	11,96	10,14	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,33	23,95	25,94	31,91	35,49	40,03	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	227,50	282,72	307,96	358,29	321,58	349,95	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,20	3,10	3,15	3,12	3,12	2,94	3,25	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	435,27	674,82	564,69	550,93	567,69	829,70	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,73	0,46	0,56	0,57	0,55	0,35	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	29,62	24,59	28,31	25,82	23,82	23,83	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	205,78	118,89	120,38	125,79	135,96	183,62	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,18	11,98	12,14	15,21	20,15	34,68	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,22	5,12	4,24	4,61	4,84	3,80	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,64	9,12	8,50	8,39	8,89	5,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,62	17,86	15,28	15,64	16,41	10,88	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,91	9,02	4,38	5,31	6,20	7,82	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	78,04	89,70	69,30	77,05	80,25	51,92	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,06	23,73	25,13	24,11	24,32	23,77	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,97	14,06	15,97	13,41	13,54	13,53	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,39	7,85	8,31	8,20	8,60	14,98	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,61	10,24	11,17	10,07	10,19	9,92	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,63	3,59	2,20	1,61	1,54	5,05	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,36	40,28	24,86	19,73	19,69	81,95	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,67	23,89	27,30	25,51	22,05	24,86	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	62,78	50,51	44,71	50,32	46,76	37,41	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,83	55,20	61,10	52,54	55,08	68,14	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,83	55,20	61,10	52,54	55,08	68,14	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,69	25,68	24,93	19,23	18,00	16,14	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,58	26,26	29,45	26,94	21,81	25,63	35,40	28,50

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) Anualización, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 41**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA MICROFINANCIERA**  
**BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	477.758	861.809	704.657	660.462	745.110	12.112.409	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	253.683	309.894	310.010	360.558	522.509	9.753.921	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	3.036.121	4.203.053	4.300.080	4.512.741	4.797.579	33.202.926	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.004	64.353	65.925	66.253	69.074	520.454	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.343	3.343	94.512
BIENES DE USO	30.041	36.073	35.316	40.292	39.680	640.418	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	44.727	61.034	63.858	125.456	125.977	1.576.334	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	3.885.334	5.536.216	5.479.846	5.765.762	6.299.929	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.422.624	4.912.086	4.819.892	5.072.369	5.603.480	48.726.594	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.541	4.583	1.583	1.583	-	4.012.273	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.878	26.509	32.077	43.356	46.811	195.396	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	128.739	143.108	167.741	180.867	154.534	938.134	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.570.782	5.086.286	5.021.293	5.298.175	5.804.825	53.872.397	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	8.487	15.744	27.326	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	314.552	449.930	450.066	451.843	467.778	3.269.268	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.885.334	5.536.216	5.479.846	5.765.762	6.299.929	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	8.218	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.557.555	17.411.171	18.268.020	19.393.985	20.791.049	82.939.696	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	312.500	474.517	92.497	182.216	285.017	2.067.997	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	117.350	198.245	43.697	84.294	130.305	756.163	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	195.150	276.272	48.800	97.922	154.712	1.311.834	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	948	2.452	161	406	590	4.384	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.908	45.168	4.153	16.670	29.099	184.506	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	165.190	233.556	44.808	81.658	126.203	1.131.712	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	176.680	243.308	39.008	88.235	144.298	1.029.778	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	441	1.126	196	379	627	28.144	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	341.429	475.738	83.620	169.514	269.874	2.133.346	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	241.989	363.480	68.605	141.543	222.770	1.221.717	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	132.267	181.122	31.743	67.130	103.811	439.799	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	91.299	155.035	30.421	61.532	99.638	633.974	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16.557	24.786	5.803	11.606	17.408	132.108	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.866	2.537	638	1.275	1.913	15.836	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.440	112.258	15.015	27.971	47.104	911.629	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	830	966	5	13	785	3.451	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6.727	8.976	1.709	3.311	4.934	230.966	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	93.543	104.248	13.311	24.673	42.955	684.114	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	99	205	29.420
Gastos Extraordinarios	25	-	50	50	50	494	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	93.518	104.248	13.261	24.623	42.905	683.719	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	34.701	24.866	4.774	8.879	15.579	15.579	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	58.817	79.382	8.487	15.744	27.326	668.140	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,10	9,57	9,95	9,65	9,56	10,14	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,10	9,57	9,95	9,65	9,56	10,14	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,22	13,57	13,93	26,83	25,44	40,03	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	153,07	188,83	147,52	153,48	146,99	349,95	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,00	3,03	3,02	3,09	3,12	2,94	3,25	2,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.134,40	1.107,02	1.043,49	729,37	667,19	829,70	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,27	0,29	0,42	0,47	0,35	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	12,39	15,35	12,34	12,45	11,55	23,83	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,87	128,00	138,68	136,98	134,33	183,62	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,65	18,52	24,45	23,64	22,61	34,68	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,94	9,30	7,83	8,16	8,14	3,80	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,86	7,31	7,50	7,48	7,81	5,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,10	16,31	15,72	15,93	16,19	10,88	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,43	10,87	8,50	9,47	10,06	7,82	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71,54	71,12	67,21	70,61	71,38	51,92	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,32	24,81	25,21	24,33	24,59	23,77	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,93	11,63	12,36	11,55	11,94	13,53	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,16	12,74	14,73	14,05	13,95	14,98	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,57	12,15	10,63	10,50	10,72	9,92	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,79	3,56	1,85	1,69	1,89	5,05	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,38	44,81	22,63	20,96	24,03	81,95	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	13,96	17,54	14,62	13,02	13,30	24,86	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	15,59	18,80	15,91	15,24	18,20	37,41	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	88,71	85,57	89,22	88,97	85,62	68,14	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	88,71	85,57	89,22	88,97	85,62	68,14	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,07	0,38	0,21	0,20	0,21	16,14	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	13,99	17,59	14,66	13,06	13,33	25,63	35,40	28,50

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 FOGAIE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizado, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 42**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA MICROFINANCIERA**  
**MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.095.798	1.252.980	1.471.458	1.416.393	1.047.848	12.112.409	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.259.544	802.278	878.899	462.266	473.046	9.753.921	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	1.427.352	2.835.653	2.820.112	2.886.936	3.043.837	33.202.926	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.335	41.205	54.263	35.777	32.159	520.454	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.343	3.343	94.512
BIENES DE USO	32.376	104.835	103.730	102.179	100.026	640.418	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	47.522	136.448	160.481	162.655	149.897	1.576.334	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	3.895.927	5.173.399	5.488.943	5.066.206	4.846.813	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.422.255	4.451.156	4.723.678	4.309.284	3.981.558	48.726.594	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	86.000	186.047	157.356	157.645	197.955	4.012.273	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.712	4.926	4.804	1.732	2.153	195.396	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	98.067	137.803	201.176	172.701	202.678	938.134	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.611.034	4.779.932	5.087.014	4.641.362	4.384.344	53.872.397	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.231	50.992	88.674	737.711	43.348.793	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	284.893	393.467	390.698	373.852	373.795	3.269.268	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.895.927	5.173.399	5.488.943	5.066.206	4.846.813	57.809.805	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	8.000	8.218	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.245.870	8.400.029	9.092.322	9.781.972	10.748.164	82.939.696	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	194.764	344.161	70.619	138.312	211.938	2.067.997	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	33.038	46.611	10.037	17.484	26.151	756.163	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	161.726	297.550	60.582	120.828	185.787	1.311.834	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	102	8.213	186	399	549	4.384	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	32.318	32.251	3.271	13.407	25.821	184.506	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	129.510	273.512	57.497	107.820	160.515	1.131.712	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	85.318	144.995	15.839	69.505	126.238	1.029.778	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	14.008	19.282	2.109	3.007	3.843	28.144	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	200.820	399.225	71.227	174.318	282.910	2.133.346	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	174.382	306.979	58.626	120.159	188.356	1.221.717	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	63.808	108.991	18.926	36.616	58.071	439.799	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	93.959	173.430	33.800	71.744	112.586	633.974	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.013	22.076	5.295	10.589	15.884	132.108	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.602	2.482	605	1.210	1.815	15.836	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.438	92.246	12.601	54.159	94.554	911.629	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	25	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	306	137	6	6	6	3.451	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.169	5.887	1.376	3.173	5.886	230.966	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	23.575	86.521	11.231	50.992	88.674	684.114	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	99	205	29.420
Gastos Extraordinarios	-	150	-	-	-	494	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23.575	86.371	11.231	50.992	88.674	683.719	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	15.579	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	23.575	86.371	11.231	50.992	88.674	668.140	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,22	10,90	10,88	11,53	13,02	10,14	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,22	10,90	10,88	11,53	13,02	10,14	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,68	34,68	39,93	38,29	32,41	40,03	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	405,95	368,67	425,20	382,27	264,49	349,95	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,89	2,93	3,05	3,31	3,52	2,94	3,25	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	764,38	3.388,56	834,45	1.309,27	1.684,18	829,70	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,51	0,09	0,37	0,25	0,21	0,35	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	29,69	28,04	31,14	32,06	25,24	23,83	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	252,88	233,87	247,73	277,21	221,09	183,62	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	42,51	41,19	41,07	43,43	40,95	34,68	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,92	5,45	4,95	4,89	5,32	3,80	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,25	8,43	8,84	9,58	10,31	5,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,35	16,01	16,87	17,82	18,74	10,88	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,74	6,24	3,57	7,95	9,82	7,82	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	81,00	81,68	74,66	78,34	80,52	51,92	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,90	23,89	25,11	24,34	24,58	23,77	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,75	14,16	16,35	19,15	20,77	13,53	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,89	8,62	8,68	8,16	7,90	14,98	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,84	12,41	13,64	13,83	14,45	9,92	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,58	2,97	2,53	5,84	6,90	5,05	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,61	42,69	34,37	79,26	92,62	81,95	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,02	28,15	31,15	32,87	26,32	24,86	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,70	39,21	43,00	37,11	31,20	37,41	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	41,71	63,71	59,70	66,99	76,45	68,14	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,71	63,71	59,70	66,99	76,45	68,14	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,89	1,53	1,36	0,08	0,07	16,14	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,41	23,33	25,02	26,61	22,67	25,63	35,40	28,50

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) Anualización, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº 1 - 43**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO**  
**BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1\_/**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.130.321	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	3.633.201	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.696.598	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	104.648	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	3.343	94.512
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	44.950	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	116.264	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	6.726.282	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.211.475	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	9.239	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	1.162.948	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	3.398.513	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	2.955	69.412	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	271.374	3.258.357	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	6.726.282	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	26.463.325	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	9.342.165	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	143.471	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	21.694	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	121.777	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	407.877	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	39.206	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	490.448	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	69.266	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	1.513	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	558.201	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	478.558	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	397.194	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	81.364	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	79.643	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	39.635	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	5.082	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	114.196	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	106	205	29.420
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	112.885	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	43.473	18.213.263
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	69.412	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	66,78	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	66,78	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	3,49	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	9,55	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	8,88	3,25	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	119,25	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	7,44	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	4,73	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	288,83	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	62,29	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	10.698,11	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	2.191,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	35,23	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	7,43	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	333,56	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	12,18	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	5,29	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	1.196,09	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	8,31	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	4,74	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	10,24	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	7.611,08	33,43	29,18
[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	11.825,10	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	11.424,13	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	11.424,13	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	7.903,56	35,40	28,50

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 N° I - 44**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO**  
**BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	556.382	312.417	476.624	238.305	158.849	1.130.321	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.700.372	1.687.457	1.817.672	2.089.352	2.754.358	3.633.201	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	1.066.530	1.141.599	1.118.884	1.093.494	1.540.829	1.696.598	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	53.657	53.735	68.312	59.219	95.266	104.648	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.343	3.343	94.512
BIENES DE USO	27.308	31.485	31.094	30.794	30.372	44.950	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	60.897	37.497	36.170	34.722	28.427	116.264	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	3.465.146	3.264.190	3.548.756	3.545.886	4.608.101	6.726.282	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	14.851	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	506.997	254.834	254.834	254.449	402.081	2.211.475	6.223.748	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	396	3.048	3.369	3.616	6.234	9.239	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	778.921	723.439	1.021.963	1.008.207	1.146.346	1.162.948	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.286.314	981.321	1.280.166	1.266.272	1.554.661	3.398.513	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	28.102	34.720	66.457	69.412	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	2.178.832	2.282.869	2.240.488	2.244.894	2.986.983	3.258.357	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.465.146	3.264.190	3.548.756	3.545.886	4.608.101	6.726.282	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.726	-	-	-	-	-	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.816.289	21.593.262	21.722.447	21.854.689	26.463.325	26.463.325	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.158.216	7.474.325	7.253.340	7.442.207	9.221.554	9.342.165	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	173.696	269.189	23.517	52.514	79.114	143.471	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	2.732	2.811	321	638	957	21.694	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	170.964	266.378	23.196	51.876	78.157	121.777	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.456	112.877	331.362	331.362	407.750	407.877	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	23.163	55.908	8.234	23.582	39.178	39.206	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	153.257	323.347	346.324	359.656	446.729	490.448	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	105.832	116.034	19.263	48.757	68.936	69.266	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	384	2.615	81	129	1.332	1.513	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	258.705	436.766	365.506	408.284	514.333	558.201	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	148.143	261.558	292.996	328.688	403.580	478.558	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	118.462	184.306	277.990	306.749	351.064	397.194	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	29.435	77.252	15.006	21.939	52.516	81.364	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	246	-	-	-	-	-	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	110.562	175.208	72.510	79.596	110.753	79.643	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	581	3.521	-	-	1.045	39.635	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.164	6.731	935	1.403	1.868	5.082	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	99.979	171.998	71.575	78.193	109.930	114.196	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	205	29.420
Gastos Extraordinarios	70	-	-	-	-	1.911	397.796	1.100.565
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	99.909	171.998	71.575	78.193	109.930	112.885	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	14.000	14.000	43.473	43.473	43.473	43.473	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	85.909	157.998	28.102	34.720	66.457	69.412	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	116,93	131,57	109,89	101,29	106,57	66,78	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	116,93	131,57	109,89	101,29	106,57	66,78	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,79	1,64	1,59	1,52	0,93	3,49	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,95	14,75	22,01	7,42	6,24	9,55	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,86	7,07	7,72	9,04	9,44	8,88	3,25	2,71
Gastos de Personal / Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	190,22	134,42	134,76	138,73	119,90	119,25	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,56	5,26	5,73	6,52	7,88	7,44	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	13,80	10,32	14,07	4,77	4,13	4,73	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	589,14	1.148,77	1.196,67	1.327,07	1.098,70	288,83	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	71,57	81,88	78,75	88,05	87,14	62,29	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	10.698,11	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2.191,48	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,69	15,03	117,65	63,25	46,89	35,23	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,26	7,35	6,79	8,47	7,48	7,43	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	85,15	92,45	1.245,89	625,91	510,12	333,56	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,11	21,14	12,82	13,53	12,53	12,18	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,64	7,76	7,56	8,43	7,49	5,29	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	1.196,09	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,66	14,23	8,17	9,01	8,36	8,31	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,86	7,94	9,90	6,03	7,10	4,74	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,13	11,38	14,91	9,23	10,90	10,24	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	7.611,08	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	11.825,10	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	11.424,13	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	11.424,13	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15,36	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	7.903,56	35,40	28,50

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) Anualizado, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 45**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO**  
**INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.625.264	3.859.264	4.444.669	4.367.515	4.752.120	4.752.120	17.994.850	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	482.144	108.072	108.118	116.350	124.584	124.584	13.511.706	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	181.897	236.228	242.074	243.676	258.392	258.392	35.157.916	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.339	2.158	2.268	2.501	2.563	2.563	627.665	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	3.343	94.512
BIENES DE USO	8.568	8.570	8.371	8.663	9.244	9.244	694.612	75.869.434
OTROS ACTIVOS	15.379	18.995	18.349	22.902	23.500	23.500	1.716.098	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	4.314.591	4.233.287	4.823.849	4.761.607	5.170.403	5.170.403	69.706.490	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.230.759	4.137.401	4.726.094	4.663.752	5.092.046	5.092.046	53.833.491	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	-	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	6.223.748	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	30	42	46	20	25	25	204.660	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.373	28.937	29.786	30.403	11.266	11.266	2.112.348	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.249.162	4.166.380	4.755.926	4.694.175	5.103.337	5.103.337	62.374.247	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.016	525	159	159	737.711	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	65.429	66.907	66.907	66.907	66.907	66.907	6.594.532	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.314.591	4.233.287	4.823.849	4.761.607	5.170.403	5.170.403	69.706.490	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	8.218	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	254.247	251.274	251.488	251.004	250.790	250.790	26.714.115	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	71.450	72.535	72.169	71.963	73.599	73.599	73.599	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	382.573	442.134	457.781	463.389	485.536	485.536	92.767.397	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	48.276	76.011	10.625	21.020	32.783	32.783	2.244.251	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	1.114	1.205	269	546	867	867	778.724	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47.162	74.806	10.356	20.474	31.916	31.916	1.465.527	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	976	955	285	1.227	2.317	2.317	414.578	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.433	2.894	399	2.050	3.284	3.284	226.996	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	44.705	72.867	10.242	19.651	30.949	30.949	1.653.109	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	610	953	135	264	393	393	1.099.437	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	5	1	3	3	3	3	29.660	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.310	73.819	10.374	19.912	31.339	31.339	2.722.886	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	45.115	72.092	9.376	19.362	31.178	31.178	1.731.453	78.047.684
Gastos de personal	27.333	46.667	6.519	10.428	18.471	18.471	855.464	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	17.552	25.425	2.857	8.934	12.707	12.707	728.045	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	132.108	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	230	-	-	-	-	-	15.836	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	195	1.727	998	550	161	161	991.433	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	98
Ingresos operativos varios	1.020	213	32	36	58	58	43.144	1.142.291
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	293	463	14	61	60	60	236.108	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	922	1.477	1.016	525	159	159	798.469	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	205	29.420
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.911	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	922	1.477	1.016	525	159	159	796.763	61.562.056
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	59.052	18.213.263
RESULTADO NETO	922	1.477	1.016	525	159	159	737.711	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	1,89	1,99	1,71	1,77	1,62	1,62	15,30	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	1,89	1,99	1,71	1,77	1,62	1,62	15,30	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,50	28,39	27,01	33,96	35,04	35,04	23,40	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.396,45	1.354,37	1.304,08	1.515,03	1.623,57	1.623,57	207,11	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	13,09	7,36	3,48	3,66	3,70	3,70	3,25	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	102,25	130,18	177,16	188,60	188,71	188,71	445,49	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	12,80	5,65	1,96	1,94	1,96	1,96	0,73	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	21,18	21,41	18,36	21,46	21,06	21,06	21,79	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	22.935,70	15.416,88	16.109,96	13.271,80	14.345,85	14.345,85	207,88	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	78,48	78,08	81,13	77,95	78,39	78,39	40,59	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,62	1,91	1,77	1,39	1,59	1,59	6,71	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,04	1,11	0,77	1,19	1,09	1,09	5,71	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,07	4,22	3,10	3,17	3,31	3,31	13,01	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,09	0,07	-	-	-	-	7,20	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92,98	94,12	88,24	92,11	95,10	95,10	70,56	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,82	21,95	21,81	21,45	20,12	20,12	23,23	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,01	5,39	3,33	3,78	3,97	3,97	11,37	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,94	13,94	14,03	13,24	13,51	13,51	15,41	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,73	3,07	2,74	2,67	2,69	2,69	9,23	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,05	0,06	0,27	0,07	0,01	0,01	4,65	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,85	3,68	18,22	4,71	0,95	0,95	48,86	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	85,69	93,28	94,05	93,65	93,32	93,32	33,43	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	85,69	93,28	94,05	93,65	93,32	93,32	45,95	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	4,30	5,71	5,12	5,22	5,07	5,07	65,31	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,30	5,71	5,12	5,22	5,07	5,07	65,31	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	93,98	79,03	88,18	91,84	91,86	91,86	23,30	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	86,03	93,64	94,89	95,49	94,03	94,03	35,40	28,50

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) Anualización, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 46**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(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	INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	260.422.401	12.858.274	235.292.520	-	283.617	-	11.987.990	-
	BANESCO	246.691.391	11.353.628	213.894.508	2.325.666	23.289	-	19.094.300	-
	PROVINCIAL	197.738.188	10.874.337	175.240.582	6	737.718	-	10.886.607	1.062
	MERCANTIL	172.426.598	8.568.109	151.696.343	290	258.270	-	11.903.586	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	117.831.716	10.434.494	97.053.688	1.072	195.262	-	10.147.200	-
	BICENTENARIO	24.507.246	6.097.482	15.471.130	-	96.861	-	2.841.773	-
	BANCO DEL TESORO 1_/_	31.733.856	2.396.756	19.198.746	461	13.880	-	10.124.013	-
	BANCARIBE	55.121.887	2.510.179	48.944.565	-	10.821	-	3.659.975	3.653
	NACIONAL DE CRÉDITO	54.160.400	6.578.794	43.640.126	90	68.812	-	3.872.578	-
	EXTERIOR	50.044.660	4.140.565	40.623.131	-	61.038	-	5.219.926	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	32.822.970	1.367.622	28.011.140	-	13.576	-	3.430.632	-
	FONDO COMÚN	30.814.977	4.179.140	23.950.487	-	23.905	-	2.661.445	-
	CARONÍ	15.362.338	1.511.073	12.760.342	-	116.209	-	974.714	-
	SOFITASA	15.388.028	2.250.506	11.734.553	10.000	614	-	1.392.361	6
	BANPLUS	16.048.168	1.129.597	12.277.857	267	12.506	-	2.628.392	451
	PLAZA	14.360.962	3.282.897	9.620.838	1	74.211	-	1.383.225	210
	BANCO ACTIVO	9.612.118	671.084	8.102.040	127	19.364	-	819.503	-
	DEL SUR	9.236.903	591.378	7.865.160	6	7.076	-	773.283	-
	100% BANCO	7.273.578	585.037	6.188.190	-	8.518	-	491.833	-
	BANFANB	13.182.151	65.818	13.100.613	652	-	-	15.068	-
	CITIBANK	7.464.793	27.100	7.167.326	154	-	64.624	205.589	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.416.668	240.893	3.052.927	59.612	-	-	63.236	-
	NOVO BANCO	451.994	7.766	442.594	1.346	-	12	276	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	114.970	607	93.846	9.491	11.429	-	-	403
	BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	851.409	75	255.138	578.357	17.839	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	8.668.870	530.791	6.857.713	47.467	1.030	-	1.231.869	-
	BANCAMIGA	1.650.581	130.610	1.270.160	18.063	62	-	231.686	-
	BANGENTE	745.110	325	624.044	120.741	-	-	-	-
	MI BANCO	1.047.848	58.183	839.184	2.193	225	-	148.063	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/_	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
	BANCOEX	158.849	3.504	59.526	54.880	40.939	-	-	-
	IM.CRED. IMCP	4.752.120	66.107	987.894	3.693.892	-	-	4.227	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.387.080.370	91.723.211	1.185.678.390	2.987.598	2.054.815	64.636	104.577.505	5.785
Banca Universal		1.386.228.961	91.723.136	1.185.423.252	2.409.241	2.036.976	64.636	104.577.505	5.785
Banca Comercial		851.409	75	255.138	578.357	17.839	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		17.994.850	797.068	10.645.488	4.893.370	42.256	-	1.616.668	-
Banca Microfinanciera		12.112.409	719.909	9.591.101	188.464	1.317	-	1.611.618	-
Banca de Desarrollo		1.130.321	11.052	66.493	1.011.014	40.939	-	823	-
Institutos Municipales de Crédito		4.752.120	66.107	987.894	3.693.892	-	-	4.227	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.405.075.220	92.520.279	1.196.323.878	7.880.968	2.097.071	64.636	106.194.173	5.785
diciembre - 15		1.212.044.407	71.836.965	1.059.117.077	8.839.704	2.581.349	31.031	69.644.866	6.585
VARIACION									
ABSOLUTA		193.030.813	20.683.314	137.206.801	(958.736)	(484.278)	33.605	36.549.307	(800)
RELATIVA		15,93	28,79	12,95	(10,85)	(18,76)	108,29	52,48	(12,15)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/\_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/\_ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO Nº I - 47**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(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			
		T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	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					MENOS PROVISIÓN	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			
				PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS		INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	179.158.992	29.169.522	-	40.022.128	53.331.882	60.343	56.575.117	-	1.839.849	328.233	1.516.856	5.240
	BANESCO	138.192.550	29.820.214	-	16.244.665	50.410.440	474.573	41.242.658	-	15.777	15.777	-	-
	PROVINCIAL	105.779.447	34.896.375	2.282.625	17.521.228	12.475.048	66.306	38.538.468	603	2.432.941	2.345.869	87.072	-
	MERCANTIL	78.472.428	8.035.902	-	17.827.043	12.285.959	731.223	39.592.301	-	3.174.137	1.892.075	1.282.079	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	56.234.126	2.733.798	-	13.931.488	36.543.652	273.687	2.751.888	387	717.808	717.849	-	41
	BICENTENARIO	97.497.261	32.211.018	-	15.745.926	32.900.904	5.326.882	11.636.206	323.675	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO 1_/	57.411.397	12.436.188	-	17.591.244	16.613.362	26.933	10.773.047	29.377	-	-	-	-
	BANCARIBE	41.478.520	4.784.068	319.728	5.127.332	14.607.992	3.203.731	13.435.669	-	779.530	779.530	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	19.876.787	200.000	-	3.870.169	6.883.136	1.281.222	7.642.360	100	1.289	-	1.289	-
	EXTERIOR	25.031.462	250.000	-	2.684.303	8.202.906	117.423	13.776.830	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.410.395	5.703.887	44.500	8.057	2.052.188	128.473	3.473.290	-	164.550	-	164.550	-
	FONDO COMÚN	18.944.952	6.030.766	115.502	603.475	8.429.465	46.757	3.719.087	100	-	-	-	-
	CARONÍ	14.671.881	4.354.236	-	3.083.271	4.808.372	49.733	2.376.269	-	-	-	-	-
	SOFITASA	9.720.571	36.410	-	5.687.417	2.866.933	41.512	1.088.299	-	-	-	-	-
	BANPLUS	9.894.926	869.000	-	6.692.099	1.120.338	6.378	1.207.111	-	-	-	-	-
	PLAZA	7.688.640	-	-	2.330.933	2.723.285	34.935	2.599.987	500	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	7.253.242	27.236	-	3.905.894	1.639.417	29.398	1.651.297	-	-	-	-	-
	DEL SUR	8.267.333	758.548	68.582	4.504.645	2.234.341	59.026	642.191	-	-	-	-	-
	100% BANCO	5.496.082	1.437.869	-	1.396.567	876.438	221.746	1.563.462	-	-	-	-	-
	BANFANB	3.738.741	2.591.944	-	733.657	265.364	20.041	127.735	-	-	-	-	-
	CITIBANK	4.834.286	3.077.119	80.666	1.575	508.793	9.350	1.156.783	-	-	-	-	-
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7.151.933	3.805.348	-	494.648	1.917.224	38.000	896.713	-	-	-	-	-	
NOVO BANCO	899.002	-	-	744.399	47.745	6.800	100.058	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	128.607	-	-	91.522	5.543	3.234	28.591	283	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	443.758	18.632	-	-	10.648	2.048	412.430	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	6.647.172	-	214.009	3.583.175	2.838.885	1.859	9.244	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	2.111.194	160.005	-	1.849.844	98.524	1.572	1.249	-	-	-	-	
	BANGENTE	522.509	-	-	274.903	245.859	1.757	-	10	-	-	-	
	MI BANCO	473.046	-	-	194.370	228.446	50.230	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	
	BANCOEX	2.754.358	786.383	-	509.631	1.325.503	132.841	-	-	-	-	-	
	IMCP	124.584	42.000	-	-	24.108	364	58.112	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		909.677.319	183.248.080	2.911.603	180.843.685	273.761.375	12.259.754	257.007.847	355.025	9.125.881	6.079.333	3.051.846	5.298
Banca Universal		909.233.561	183.229.448	2.911.603	180.843.685	273.750.727	12.257.706	256.595.417	355.025	9.125.881	6.079.333	3.051.846	5.298
Banca Comercial		443.758	18.632	-	-	10.648	2.048	412.430	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.511.706	1.745.388	214.009	6.528.116	4.761.325	194.273	68.605	10	300	300	-	-
Banca Microfinanciera		9.753.921	160.005	214.009	5.902.292	3.411.714	55.418	10.493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		3.633.201	1.543.383	-	625.824	1.325.503	138.491	-	-	300	300	-	-
Institutos Municipales de Crédito		124.584	42.000	-	-	24.108	364	58.112	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		923.189.025	184.993.468	3.125.612	187.371.801	278.522.700	12.454.027	257.076.452	355.035	9.126.181	6.079.633	3.051.846	5.298
diciembre - 15		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
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		49.780.284	12.851.748	(485.990)	12.918.601	(161.157)	4.627.994	19.567.968	(461.120)	1.296.716	918.359	167.795	(210.562)
RELATIVA		5,70	7,47	(13,46)	7,41	(0,06)	59,14	8,24	(56,50)	16,56	17,79	5,82	(97,55)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 48**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S										M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E			
		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	TÍTULOS VALORES DEL ESTADO						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	179.158.992	59.386.914	735.435	-	85.465.236	29.169.522	3.903.547	498.338	119.772.078	179.158.992	-	-	-	-
	BANESCO	138.192.550	41.860.104	247.936	-	52.216.272	29.820.214	13.023.404	1.024.620	96.332.446	138.192.550	-	-	-	-
	PROVINCIAL	105.779.447	40.317.606	-	-	20.295.176	33.896.375	10.059.336	1.211.557	65.462.444	105.780.050	-	-	-	603
	MERCANTIL	78.472.428	40.530.776	1.611.524	-	16.514.615	8.035.902	10.524.703	1.254.908	37.941.652	78.472.428	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	56.234.126	3.916.713	-	-	25.329.606	1.883.798	24.341.175	763.221	52.317.800	56.234.513	-	-	-	387
	BICENTENARIO	97.497.261	16.968.729	531.619	-	42.013.838	32.211.018	5.002.838	1.092.894	80.852.207	97.820.936	-	-	-	323.675
	BANCO DEL TESORO 1_/	57.411.397	18.175.383	536.907	-	24.519.832	12.336.188	1.473.478	398.986	39.265.391	57.440.774	-	-	-	29.377
	BANCARIBE	41.478.520	16.677.321	-	-	14.990.026	4.784.068	4.471.216	555.889	24.801.199	41.478.520	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	19.876.787	8.971.750	-	-	7.865.071	200.000	2.527.497	312.569	10.905.137	19.876.887	-	-	-	100
	EXTERIOR	25.031.462	14.235.173	-	-	6.872.175	-	3.652.314	271.800	10.796.289	25.031.462	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.410.395	3.609.820	735.613	-	149.071	5.703.887	1.212.004	-	7.800.575	11.410.395	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	18.944.952	5.681.293	-	-	7.711.111	4.125.766	1.354.375	72.507	13.263.759	18.945.052	-	-	-	100
	CARONÍ	14.671.881	2.914.869	-	-	6.951.571	3.885.202	779.196	141.043	11.757.012	14.671.881	-	-	-	-
	SOFITASA	9.720.571	1.129.812	-	-	6.851.249	36.410	1.675.951	27.149	8.590.759	9.720.571	-	-	-	-
	BANPLUS	9.894.926	2.083.995	85.228	-	6.658.944	-	1.066.759	-	7.810.931	9.894.926	-	-	-	-
	PLAZA	7.688.640	2.660.005	62.387	-	4.226.260	-	669.752	70.736	5.029.135	7.689.140	-	-	-	500
	BANCO ACTIVO	7.253.242	1.687.473	348.253	-	4.655.146	27.236	498.673	36.461	5.565.769	7.253.242	-	-	-	-
	DEL SUR	8.267.333	1.525.873	-	-	5.809.329	63.548	843.562	25.021	6.741.460	8.267.333	-	-	-	-
	100% BANCO	5.496.082	1.787.374	-	-	1.848.522	1.437.869	384.729	37.588	3.708.708	5.496.082	-	-	-	-
	BANFANB	3.738.741	147.776	-	-	849.443	2.591.944	149.578	-	3.590.965	3.738.741	-	-	-	-
	CITIBANK	4.834.286	1.167.709	-	-	80.666	3.077.119	440.191	68.601	3.666.577	4.834.286	-	-	-	-
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7.151.933	4.740.061	353.760	-	2.057.954	-	158	-	2.411.872	7.151.933	-	-	-	-	
NOVO BANCO	899.002	106.858	-	-	744.399	-	45.745	2.000	792.144	899.002	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	128.607	32.402	-	-	91.432	-	2.540	2.516	96.488	128.890	-	-	-	283	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	443.758	443.758	-	-	-	-	-	-	443.758	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	6.647.172	11.102	214.009	-	6.343.657	-	78.404	-	6.636.070	6.647.172	-	-	-	-
	BANCAMIGA	2.111.194	102.821	-	-	1.943.498	60.005	4.870	-	2.008.373	2.111.194	-	-	-	-
	BANGENTE	522.509	1.767	-	-	478.087	-	42.665	-	520.752	522.519	-	-	-	10
	MI BANCO	473.046	50.230	-	-	411.288	-	11.528	-	422.816	473.046	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	BANCOEX	2.754.358	1.184.283	550.755	-	956.892	-	62.428	-	1.570.075	2.754.358	-	-	-	-
	IMCP	124.584	100.476	24.108	-	-	-	-	-	24.108	124.584	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		909.677.319	290.759.547	5.248.662	-	344.766.944	173.286.066	88.102.721	7.868.404	619.272.797	910.032.344	-	-	-	355.025
Banca Universal		909.233.561	290.315.789	5.248.662	-	344.766.944	173.286.066	88.102.721	7.868.404	619.272.797	909.588.586	-	-	-	355.025
Banca Comercial		443.758	443.758	-	-	-	-	-	-	-	443.758	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.511.706	2.213.329	905.065	-	10.133.422	60.005	199.895	-	11.298.387	13.511.716	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		9.753.921	165.920	214.009	-	9.176.530	60.005	137.467	-	9.588.011	9.753.931	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		3.633.201	1.946.933	666.948	-	956.892	-	62.428	-	1.686.268	3.633.201	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		124.584	100.476	24.108	-	-	-	-	-	24.108	124.584	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		923.189.025	292.972.876	6.153.727	-	354.900.366	173.346.071	88.302.616	7.868.404	630.571.184	923.544.060	-	-	-	355.035
diciembre - 15		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
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		49.780.284	34.298.101	(991.945)	-	8.686.179	5.580.802	1.808.433	(62.406)	15.021.063	49.319.164	-	-	-	(461.120)
RELATIVA		5,70	13,26	(13,88)	-	2,51	3,33	2,09	(0,79)	2,44	5,64	-	-	-	(56,50)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 49**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

BANCO		CARTERA DE CRÉDITOS													
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	INMOVILIZADA				PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
							CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	631.578.514	645.980.033	4.610.229	917.433	16.452	1.508.099	553.236	-	-	6.237.831	730.930	4.678.373	16.827.051	
	BANESCO	417.495.162	428.080.971	290.336	46.118	11.472	641.071	58.402	397	123	7.119.104	634.466	3.159.492	11.273.395	
	PROVINCIAL	335.953.995	345.437.373	3.926.590	204.800	82.829	930.648	390.781	4.306	4.031	3.358.598	353.537	2.506.766	10.623.132	
	MERCANTIL	328.220.507	337.585.624	1.181.168	450.066	32.955	907.167	389.692	56.552	38.306	6.292.838	392.749	2.451.194	10.778.902	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	208.254.250	212.067.535	1.058.666	611.891	18.781	1.189.021	735.888	2.350	2.326	2.098.132	129.155	1.573.599	5.616.547	
	BICENTENARIO	153.626.311	156.133.543	395.038	626.105	44.777	359.920	105.024	-	-	1.688.639	105.151	1.154.628	3.493.257	
	BANCO DEL TESORO 1/_	152.672.821	156.388.596	697.662	814.474	5.437	468.610	148.833	-	-	2.845.434	148.075	1.153.418	4.998.859	
	BANCARIBE	129.613.922	132.050.109	76.989	38.537	19.434	766.614	272.540	-	-	1.790.641	112.344	969.390	3.241.338	
	NACIONAL DE CRÉDITO	108.155.623	110.417.685	161.739	50.900	7.061	35.930	9.066	-	-	1.299.577	58.476	812.973	2.348.892	
	EXTERIOR	111.639.027	114.131.474	211.443	127.621	26.051	258.613	69.342	275.409	170.624	1.723.485	122.120	831.025	3.154.090	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	55.728.221	56.699.066	4.439	40	-	40.466	3.683	17.110	10.783	552.341	42.959	414.256	1.028.461	
	FONDO COMÚN	47.801.028	48.668.581	67.169	35.630	6.193	58.453	23.043	931	592	476.703	31.339	357.528	962.567	
	CARONÍ	26.168.498	26.635.731	49.131	52.933	16.211	47.337	26.023	11.268	9.534	260.231	46.438	171.203	578.771	
	SOFITASA	28.638.980	29.212.931	63.139	18.108	2.122	56.271	54.898	21.231	21.196	283.160	32.676	212.370	669.561	
	BANPLUS	22.836.049	23.338.588	103.338	17.187	1.900	29.916	19.961	-	-	226.667	27.779	169.997	549.642	
	PLAZA	23.852.838	24.267.476	7.011	-	-	48.948	25.553	14.851	14.851	238.184	14.200	178.638	478.437	
	BANCO ACTIVO	15.111.471	15.379.244	25.218	-	-	75.137	39.557	-	-	151.432	13.503	113.200	342.910	
	DEL SUR	11.871.412	12.080.049	15.614	10.040	5.249	30.125	7.115	2.170	2.061	117.856	14.686	88.391	250.972	
	100% BANCO	15.251.905	15.550.246	30.525	1.257	285	12.665	9.080	-	-	155.642	-	116.731	312.263	
	BANFANB	3.170.139	3.226.116	168	-	-	717	12	-	-	32.223	123	24.168	56.694	
	CITIBANK	6.455.548	6.684.630	125.612	684	68	120.823	100.399	-	-	64.962	10.827	48.721	350.589	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.168.075	12.405.997	477.951	578.944	186.765	344.524	344.484	-	-	52.550	702	98.938	1.161.390	
	NOVO BANCO	1.399.869	1.419.817	3.685	-	-	11.980	2.635	-	-	13.995	1.117	10.496	31.928	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	54.107	52.711	418	1.398	-	5.273	3.771	3.081	3.183	474	94	416	8.356	
BANCA COMERCIAL	55.928	57.886	300	-	-	79	-	-	-	1.299	4	434	2.037		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	21.238.139	21.772.414	4	5.036	-	66.950	23	1.122	-	2.840	602.386	2.130	607.383	
	BANCAMIGA	4.123.371	4.232.684	-	-	-	23.373	-	-	-	424	131.945	317	132.686	
	BANGENTE	4.797.579	4.926.652	-	2.282	-	23.159	94	-	-	216	154.074	130	154.514	
	MI BANCO	3.043.837	3.146.538	1.478	1.649	-	6.587	483	-	-	16.239	86.436	6.301	110.937	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/_	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588	
	BANCOEX	1.540.829	1.563.806	71.412	3.694	2.032	133.993	65.951	-	-	17.015	-	4.254	160.664	
	I.M.CRED.	258.392	263.061	1.411	-	-	4.992	3.418	271	268	2.667	167	2.001	9.932	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.847.774.200	2.913.952.012	13.583.578	4.604.166	484.042	7.948.407	3.393.018	409.656	277.610	37.081.998	3.023.450	21.296.345	79.140.041	
Banca Universal		2.847.718.272	2.913.894.126	13.583.278	4.604.166	484.042	7.948.328	3.393.018	409.656	277.610	37.080.699	3.023.446	21.295.911	79.138.004	
Banca Comercial		55.928	57.886	300	-	-	79	-	-	-	1.299	4	434	2.037	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		35.157.916	36.022.956	74.305	50.629	2.032	263.642	73.885	1.393	268	40.073	975.008	15.133	1.180.704	
Banca Microfinanciera		33.202.926	34.078.288	1.482	8.967	-	120.069	600	1.122	-	19.719	974.841	8.878	1.005.520	
Banca de Desarrollo		1.696.598	1.681.607	71.412	41.662	2.032	138.581	69.867	-	-	17.687	-	4.254	165.252	
Institutos Municipales de Crédito		258.392	263.061	1.411	-	-	4.992	3.418	271	268	2.667	167	2.001	9.932	
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.882.932.116	2.949.974.968	13.657.883	4.654.795	486.074	8.212.049	3.466.903	411.049	277.878	37.122.071	3.998.458	21.311.478	80.320.745	
diciembre - 15		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	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		416.753.538	429.056.359	3.402.155	335.703	(134.849)	1.350.727	365.063	85.072	68.821	2.855.150	562.175	6.955.808	14.074.323	
RELATIVA		16,90	17,02	33,17	7,77	(21,72)	19,69	11,77	26,10	32,92	8,33	16,36	48,45	21,25	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1/\_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 50**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**

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	4.388.896	631.578.514	49.619	6.968.528	22.107	4.575.089	55.186	6.928.486	184.968	45.152.177	270.538	81.286.437	3.806.478	503.494.848	16.827.051
	BANESCO	5.243.340	417.495.162	25.432	7.732.574	25.053	10.123.137	29.943	13.385.703	109.937	32.336.745	196.533	103.717.643	4.856.442	261.472.755	11.273.395
	PROVINCIAL	4.011.611	335.953.995	29.606	16.225.193	34.871	21.515.177	24.473	18.250.133	98.326	55.332.911	184.467	35.335.490	3.639.868	199.918.223	10.623.132
	MERCANTIL	4.427.405	328.220.507	2.674.918	70.811.459	34.769	5.309.925	41.657	7.751.820	152.511	26.704.143	256.699	93.183.007	1.266.851	135.239.055	10.778.902
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.048.391	208.254.250	67.781	18.109.764	19.437	3.861.756	22.495	6.273.088	100.217	14.006.463	133.784	30.951.912	1.704.677	140.667.814	5.616.547
	BICENTENARIO	1.221.101	153.626.311	2.220	284.616	2.007	130.064	2.133	730.718	10.481	1.928.771	4.443	5.811.008	1.199.817	148.234.391	3.493.257
	BANCO DEL TESORO 1_/	894.237	152.672.821	5.726	4.181.639	2.434	470.985	2.614	320.921	9.786	1.198.966	22.894	3.356.203	850.783	148.142.966	4.998.859
	BANCARIBE	539.537	129.613.922	419.437	36.860.932	9.504	4.848.459	7.119	5.185.582	13.440	15.137.125	23.920	25.604.233	66.117	45.218.929	3.241.338
	NACIONAL DE CRÉDITO	191.299	108.155.623	168.302	7.896.648	1.187	10.436.580	1.614	10.618.177	2.965	28.585.625	2.397	17.748.921	14.834	35.218.564	2.348.892
	EXTERIOR	515.210	111.639.027	487.978	30.290.024	762	1.356.863	443	1.135.925	3.015	9.193.049	10.076	47.184.541	12.936	25.632.715	3.154.090
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	92.495	55.728.221	73.977	4.048.030	64	389.999	1.352	16.151.196	1.198	7.340.875	1.936	16.183.092	13.968	12.643.490	1.028.461
	FONDO COMÚN	455.682	47.801.028	17.855	4.511.505	149.551	3.704.973	149.666	3.906.544	2.003	8.274.100	2.674	10.928.534	133.933	17.437.939	962.567
	CARONÍ	5.409	26.168.498	6	22.301	-	-	1	1.025.363	2	340.240	16	555.474	5.384	24.803.891	578.771
	SOFITASA	87.084	28.638.980	65.547	2.104.688	3.806	273.608	235	143.143	470	257.313	906	574.584	16.120	25.955.205	669.561
	BANPLUS	104.315	22.836.049	2.504	1.033.599	9.894	585.085	9.671	6.417.088	5.226	3.868.270	3.651	4.029.085	73.369	7.452.564	549.642
	PLAZA	79.370	23.852.838	73.844	5.012.979	157	539.965	217	1.435.890	458	852.124	996	3.443.045	3.698	13.047.272	478.437
	BANCO ACTIVO	34.198	15.111.471	520	1.886.147	416	1.903.038	350	1.727.490	406	510.431	28.485	3.803.141	4.021	5.624.134	342.910
	DEL SUR	26.629	11.871.412	997	388.213	1.063	215.374	886	202.555	2.647	343.851	3.180	1.711.587	17.856	9.260.804	250.972
	100% BANCO	5.165	15.251.905	92	946	12	50.123	8	129.971	30	297.507	260	859.631	4.763	14.225.990	312.263
	BANFANB	66.330	3.170.139	-	-	205	224	197	368	33	124	-	-	65.895	3.226.117	56.694
	CITIBANK	54.278	6.455.548	49.489	6.657.400	4.356	46.629	178	1.438	114	83.432	104	1.256	37	15.982	350.589
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.767	12.168.075	263	47.307	-	-	1	531.933	42	659.511	1.562	4.746.743	7.899	7.343.971	1.161.390
	NOVO BANCO	3.022	1.399.869	2.679	102.859	-	-	-	-	-	-	-	-	343	1.328.938	31.928
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	162	54.107	15	1.868	1	15	-	-	5	533	12	1.975	129	58.072	8.356
	BANCA COMERCIAL	19	55.928	1	79	-	-	-	-	-	-	3	5.270	15	52.616	2.037
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	10.374	21.238.139	10.149	21.693.392	64	76.935	27	13.053	40	29.967	37	10.601	57	21.574	607.383
	BANCAMIGA	3.749	4.123.371	-	-	-	-	1	448	2	6.921	1.852	1.065.260	1.894	3.183.428	132.686
	BANGENTE	27.159	4.797.579	1.873	33.156	1.827	62.333	1.708	90.534	6.133	587.930	11.369	2.360.195	4.249	1.817.945	154.514
	MI BANCO	1.473	3.043.837	138	468.430	176	463.780	194	575.942	168	245.742	330	416.697	467	984.183	110.937
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
	BANCOEX	4.458	1.540.829	310	155.752	102	37.081	91	49.174	273	118.480	505	172.166	3.177	1.168.840	160.664
	I.M.CRED.	950	258.392	789	245.730	53	10.543	22	5.779	33	2.154	23	1.294	30	2.824	9.932
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		24.504.952	2.847.774.200	4.218.808	225.179.298	321.656	70.337.068	350.439	102.253.532	698.280	252.404.286	1.149.536	491.022.812	17.766.233	1.785.717.245	79.140.041
Banca Universal		24.504.933	2.847.718.272	4.218.807	225.179.219	321.656	70.337.068	350.439	102.253.532	698.280	252.404.286	1.149.533	491.017.542	17.766.218	1.785.664.629	79.138.004
Banca Comercial		19	55.928	1	79	-	-	-	-	-	-	3	5.270	15	52.616	2.037
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		48.163	35.157.916	13.259	22.596.460	2.222	650.672	2.043	734.930	6.649	991.194	14.116	4.026.213	9.874	7.339.151	1.180.704
Banca Microfinanciera		42.755	33.202.926	12.160	22.194.978	2.067	603.048	1.930	679.977	6.343	870.560	13.588	3.852.753	6.667	6.007.130	1.005.520
Banca de Desarrollo		4.458	1.696.598	310	155.752	102	37.081	91	49.174	273	118.480	505	172.166	3.177	1.329.197	165.252
Institutos Municipales de Crédito		950	258.392	789	245.730	53	10.543	22	5.779	33	2.154	23	1.294	30	2.824	9.932
TOTAL SECTOR BANCARIO		24.553.115	2.882.932.116	4.232.067	247.775.758	323.878	70.987.740	352.482	102.988.462	704.929	253.395.480	1.163.652	495.049.025	17.776.107	1.793.056.396	80.320.745
diciembre - 15		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
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		839.575	416.753.538	(193.363)	40.207.164	170.535	9.838.245	145.117	18.246.049	112.240	69.135.836	(131.876)	28.443.648	736.922	264.956.919	14.074.323
RELATIVA		3,54	16,90	(4,37)	19,37	111,21	16,09	69,98	21,53	18,94	37,52	(10,18)	6,10	4,32	17,34	21,25

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 51**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA**  
**marzo 2016 - diciembre 2015**

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	marzo - 16	diciembre - 15	Absoluta	Relativa	marzo - 16	diciembre - 15	Absoluta	Relativa	marzo - 16	diciembre - 15	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	462.519.542	363.038.176	<b>99.481.366</b>	<b>27,40</b>	462.307.402	362.744.265	<b>99.563.137</b>	<b>27,45</b>	212.140	293.911	<b>(81.771)</b>	<b>(27,82)</b>
EXPLORACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	51.875.122	25.261.868	<b>26.613.254</b>	<b>105,35</b>	51.875.122	25.261.868	<b>26.613.254</b>	<b>105,35</b>	-	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	235.981.096	209.358.941	<b>26.622.155</b>	<b>12,72</b>	232.368.815	206.618.838	<b>25.749.977</b>	<b>12,46</b>	3.612.281	2.740.103	<b>872.178</b>	<b>31,83</b>
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	19.942.014	21.897.520	<b>(1.955.506)</b>	<b>(8,93)</b>	19.931.084	21.895.489	<b>(1.964.405)</b>	<b>(8,97)</b>	10.930	2.031	<b>8.899</b>	<b>438,16</b>
CONSTRUCCIÓN	104.046.780	91.272.094	<b>12.774.686</b>	<b>14,00</b>	103.623.165	90.899.049	<b>12.724.116</b>	<b>14,00</b>	423.615	373.045	<b>50.570</b>	<b>13,56</b>
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	812.121.952	710.260.085	<b>101.861.867</b>	<b>14,34</b>	788.994.394	691.869.365	<b>97.125.029</b>	<b>14,04</b>	23.127.558	18.390.720	<b>4.736.838</b>	<b>25,76</b>
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	39.898.184	33.195.223	<b>6.702.961</b>	<b>20,19</b>	34.540.005	28.357.340	<b>6.182.665</b>	<b>21,80</b>	5.358.179	4.837.883	<b>520.296</b>	<b>10,75</b>
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	896.980.727	784.850.894	<b>112.129.833</b>	<b>14,29</b>	896.104.948	783.988.229	<b>112.116.719</b>	<b>14,30</b>	875.779	862.665	<b>13.114</b>	<b>1,52</b>
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	224.903.073	200.790.121	<b>24.112.952</b>	<b>12,01</b>	222.355.255	198.877.875	<b>23.477.380</b>	<b>11,80</b>	2.547.818	1.912.246	<b>635.572</b>	<b>33,24</b>
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	114.984.371	92.500.078	<b>22.484.293</b>	<b>24,31</b>	114.814.051	92.326.720	<b>22.487.331</b>	<b>24,36</b>	170.320	173.358	<b>(3.038)</b>	<b>(1,75)</b>
MENOS PROVISION	80.320.745	66.246.422	<b>14.074.323</b>	<b>21,25</b>	79.140.041	65.300.367	<b>13.839.674</b>	<b>21,19</b>	1.180.704	946.055	<b>234.649</b>	<b>24,80</b>
<b>T O T A L</b>	<b>2.882.932.116</b>	<b>2.466.178.578</b>	<b>416.753.538</b>	<b>16,90</b>	<b>2.847.774.200</b>	<b>2.437.538.671</b>	<b>410.235.529</b>	<b>16,83</b>	<b>35.157.916</b>	<b>28.639.907</b>	<b>6.518.009</b>	<b>22,76</b>
<b>ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.</b>												
<b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>	<b>534.773.027</b>	<b>462.550.339</b>	<b>72.222.688</b>	<b>15,61</b>	<b>534.568.760</b>	<b>462.374.952</b>	<b>72.193.808</b>	<b>15,61</b>	<b>204.267</b>	<b>175.387</b>	<b>28.880</b>	<b>16,47</b>
Vehículos	27.995.799	26.583.309	<b>1.412.490</b>	<b>5,31</b>	27.963.205	26.557.230	<b>1.405.975</b>	<b>5,29</b>	32.594	26.079	<b>6.515</b>	<b>24,98</b>
Tarjetas de Créditos	498.051.411	428.727.778	<b>69.323.633</b>	<b>16,17</b>	498.051.411	428.727.778	<b>69.323.633</b>	<b>16,17</b>	-	-	-	-
Otros 1_/	8.725.817	7.239.252	<b>1.486.565</b>	<b>20,53</b>	8.554.144	7.089.944	<b>1.464.200</b>	<b>20,65</b>	171.673	149.308	<b>22.365</b>	<b>14,98</b>
<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/</b>	<b>88.290.886</b>	<b>85.564.356</b>	<b>2.726.530</b>	<b>3,19</b>	<b>87.910.560</b>	<b>85.226.077</b>	<b>2.684.483</b>	<b>3,15</b>	<b>380.326</b>	<b>338.279</b>	<b>42.047</b>	<b>12,43</b>
<b>OTROS CRÉDITOS 3_/</b>	<b>273.916.814</b>	<b>236.736.199</b>	<b>37.180.615</b>	<b>15,71</b>	<b>273.625.628</b>	<b>236.387.200</b>	<b>37.238.428</b>	<b>15,75</b>	<b>291.186</b>	<b>348.999</b>	<b>(57.813)</b>	<b>(16,57)</b>
<b>T O T A L</b>	<b>896.980.727</b>	<b>784.850.894</b>	<b>112.129.833</b>	<b>14,29</b>	<b>896.104.948</b>	<b>783.988.229</b>	<b>112.116.719</b>	<b>14,30</b>	<b>875.779</b>	<b>862.665</b>	<b>13.114</b>	<b>1,52</b>

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2\_/ No incluye los Créditos a la Construcción

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

**CUADRO N° 1 - 52**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolivares)**

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRICOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRICOLA							
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD	COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRICOLA									
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A		BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS		
TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO				TOTAL											
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	139.772.638	139.274.300	139.030.047	211.324	32.929	32.929	-	0,02	498.338	498.338	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	62.340.798	61.316.178	61.286.998	28.258	922	922	-	0,00	1.024.620	1.024.620	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	60.451.005	59.239.448	59.012.415	175.490	51.543	48.509	3.034	0,09	1.211.557	1.211.557	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	54.309.600	53.054.692	52.966.388	69.090	19.214	19.001	213	0,04	1.254.908	1.254.908	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	19.796.993	19.033.772	18.404.158	611.890	17.724	17.724	-	0,09	763.221	763.221	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	21.022.740	19.929.846	19.816.399	108.617	4.830	4.830	-	0,02	1.092.894	1.092.894	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO 1/	23.307.962	22.908.976	22.719.971	58.734	130.271	130.271	-	0,57	398.986	398.986	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	17.760.554	17.204.665	17.168.712	35.667	286	286	-	0,00	555.889	555.889	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	14.608.206	14.295.637	14.245.612	50.025	-	-	-	-	312.569	312.569	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	16.821.385	16.549.585	16.412.650	127.473	9.462	4.571	4.891	0,06	271.800	271.800	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.478.015	6.478.015	6.476.091	-	1.924	1.308	616	0,03	-	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	5.642.782	5.570.275	5.557.205	13.070	-	-	-	-	72.507	72.507	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	3.209.145	3.068.102	3.002.862	52.933	12.307	9.060	3.247	0,40	141.043	141.043	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	2.887.764	2.860.615	2.853.699	133	6.783	6.116	667	0,24	27.149	27.149	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	2.863.747	2.863.747	2.863.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	3.227.134	3.156.398	3.142.540	-	13.858	13.858	-	0,44	70.736	70.736	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	1.618.057	1.581.596	1.578.136	-	3.460	3.460	-	0,22	36.461	36.461	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1.248.052	1.223.031	1.207.868	7.299	7.864	5.694	2.170	0,64	25.021	25.021	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1.477.870	1.440.282	1.430.842	633	8.807	8.807	-	0,61	37.588	37.588	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CITIBANK	1.431.895	1.363.294	1.340.064	631	22.599	22.599	-	1,66	68.601	68.601	-	-	-	-	-	-	
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.033.598	12.033.598	11.122.277	575.607	335.714	335.714	-	2,79	-	-	-	-	-	-	-	-	
NOVO BANCO	175.785	173.785	173.785	-	-	-	-	-	2.000	2.000	-	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	17.193	14.667	12.341	458	1.868	248	1.620	12,74	2.526	2.516	-	-	-	-	10	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA COMERCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMCRED	2.898	2.898	2.898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		472.502.918	464.634.504	461.824.807	2.127.332	682.365	665.907	16.458	0,15	7.868.414	7.868.404	-	-	-	-	10	-
Banca Universal		472.502.918	464.634.504	461.824.807	2.127.332	682.365	665.907	16.458	0,15	7.868.414	7.868.404	-	-	-	-	10	-
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.898	2.898	2.898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		2.898	2.898	2.898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		472.505.816	464.637.402	461.827.705	2.127.332	682.365	665.907	16.458	0,15	7.868.414	7.868.404	-	-	-	-	10	-
diciembre - 15		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	-
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		99.883.006	99.945.412	100.029.115	(136.847)	53.144	52.931	213	(0,03)	(62.406,00)	(62.406,00)	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		26,81	27,41	27,65	(6,04)	8,45	8,64	1,31	(14,88)	(0,79)	(0,79)	-	-	-	-	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1./ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2./ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2016.

**CUADRO N° I - 53**  
**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 01-03-2016 AL 31-03-2016**  
**(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 2_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	-	1.664.744	238.256	593.074	500.807	138.957	46.261	68.215	18.501	1.484.719	4.753.534
	BANESCO	63.461	3.014.695	216.851	1.633.169	640.552	-	30.655	47.444	198.602	1.648.672	7.494.101
	PROVINCIAL	917.767	149.762	81.691	412.173	243.445	432.178	16.125	30.984	5.320	97.089	2.386.534
	MERCANTIL	576.227	793.216	157.042	470.175	282.799	39.701	21.450	31.731	12.122	333.114	2.717.577
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.047	728.404	112.712	272.398	172.846	152.833	12.258	28.937	3.646	1.103.695	2.589.776
	BICENTENARIO	7.218	576.016	93.936	172.571	151.498	104.785	5.695	16.688	3.475	226.991	1.358.873
	BANCO DEL TESORO 1_/	9.378	178.101	39.223	88.958	54.886	42.996	7.706	6.828	975	112.147	541.198
	BANCARIBE	9.715	260.687	53.433	144.010	105.567	37.860	5.162	11.555	1.990	190.204	820.183
	NACIONAL DE CRÉDITO	923	86.219	14.544	62.562	26.894	3.809	927	406	987	78.558	275.829
	EXTERIOR	-	3.517	1.763	1.499	4.541	5.728	260	756	60	682.895	701.019
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	498	67.438	9.043	56.784	25.558	35	3.107	435	676	64.890	228.464
	FONDO COMÚN	1.317	113.162	22.143	67.280	35.763	16.045	1.699	4.482	804	74.819	337.514
	CARONÍ	1.912	34.791	6.757	17.236	11.103	1.068	855	1.448	203	25.292	100.665
	SOFITASA	-	13.037	2.537	7.833	5.232	1.027	135	808	133	24.190	54.932
	BANPLUS	1.275	52.209	11.484	48.073	23.972	3.170	1.237	2.073	430	40.665	184.588
	PLAZA	1.699	42.862	8.896	30.513	14.951	2.779	714	1.506	334	34.677	138.931
	BANCO ACTIVO	196	19.668	4.360	18.460	6.672	2.985	577	830	146	17.134	71.028
	DEL SUR	497	17.127	2.581	7.314	5.031	832	373	729	106	15.464	50.054
	100% BANCO	282	12.833	1.731	9.732	4.266	1.444	84	56	120	12.628	43.176
	BANFANB	-	-	-	-	-	184	-	-	-	-	184
	CITIBANK	-	30.225	2.159	38.946	16.166	-	1.584	175	343	110.287	199.885
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1	797	142	433	261	112	1	22	10	352	2.131
	NOVO BANCO	9	853	135	1.252	289	41	17	33	6	653	3.288
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA COMERCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA MICROFINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	71	7.625	1.278	2.891	1.952	1.060	49	206	47	3.914	19.093
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRED. IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.594.422	7.860.363	1.081.419	4.154.445	2.333.099	988.569	156.882	256.141	248.989	6.379.135	25.053.464
	Banca Universal	1.594.422	7.860.363	1.081.419	4.154.445	2.333.099	988.569	156.882	256.141	248.989	6.379.135	25.053.464
	Banca Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	71	7.625	1.278	2.891	1.952	1.060	49	206	47	3.914	19.093
	Banca Microfinanciera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca de Desarrollo	71	7.625	1.278	2.891	1.952	1.060	49	206	47	3.914	19.093
	Institutos Municipales de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.594.493	7.867.988	1.082.697	4.157.336	2.335.051	989.629	156.931	256.347	249.036	6.383.049	25.072.557

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 54**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR MES, SEGÚN CONCEPTO, enero - febrero - marzo / 2016**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 6			
	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	7.280.081.616	7.794.663.088	8.473.617.493	<b>23.548.362.197</b>
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	18.361.772.535	46.653.584.683	26.175.059.681	<b>91.190.416.899</b>
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	10.699.012.759	13.695.035.100	11.823.919.058	<b>36.217.966.917</b>
HOTELES Y RESTAURANTES	13.526.187.415	45.329.299.324	18.027.670.929	<b>76.883.157.668</b>
CLÍNICAS Y FARMACIAS	5.253.922.814	15.966.418.669	7.660.663.909	<b>28.881.005.392</b>
AVANCES DE EFECTIVO	1.588.184.443	2.018.108.209	3.984.769.260	<b>7.591.061.912</b>
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	2.437.712.001	9.764.694.533	2.883.442.490	<b>15.085.849.024</b>
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	2.331.177.891	3.435.658.829	3.377.456.347	<b>9.144.293.067</b>
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	1.208.554.489	2.615.842.399	1.557.430.477	<b>5.381.827.365</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	673.598.412	951.590.731	834.231.691	<b>2.459.420.834</b>
FLORISTERÍA	387.312.965	876.454.488	666.246.806	<b>1.930.014.259</b>
MUEBLERÍAS	943.868.211	2.990.959.734	1.468.280.652	<b>5.403.108.597</b>
PELUQUERÍAS	359.754.990	928.850.487	428.531.770	<b>1.717.137.247</b>
JOYERÍAS	209.326.232	519.723.362	224.890.725	<b>953.940.319</b>
ALQUILER DE AUTOS	236.714.677	507.586.324	333.182.245	<b>1.077.483.246</b>
FOTO TIENDAS	48.537.526	160.736.679	75.412.627	<b>284.686.832</b>
OTROS 1_/	23.635.193.318	81.619.099.222	27.812.193.407	<b>133.066.485.947</b>
<b>T O T A L</b>	<b>89.180.912.294</b>	<b>235.828.305.861</b>	<b>115.806.999.567</b>	<b>440.816.217.722</b>

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 - 55**  
**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 01-03-2016 AL 31-03-2016**  
**(Bolívares)**

B A N C O		GASTOS REALIZADOS							
		TARJETAS DE CRÉDITO							
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.749.472.137	3.904.831.698	2.330.203.576	3.044.957	797.761.310	10.748.482.750	22.533.796.428	
	BANESCO	9.247.279.606	9.742.460.164	6.272.262.786	216.710.011	922.610.268	2.432.126.194	28.833.449.029	
	PROVINCIAL	3.851.892.111	2.830.264.102	426.680.090	-	2.156.406.043	21.122.756	9.286.365.102	
	MERCANTIL	4.508.991.262	6.811.161.407	1.432.022.557	358.429.965	3.054.653.276	24.307.259	16.189.565.726	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.329.276.549	3.276.735.267	1.344.759.796	24.679.970	2.006.549.928	2.077.439.728	12.059.441.238	
	BICENTENARIO	353.691.214	1.997.698.569	1.646.794.473	122.626	59.712.902	17.894.546	4.075.914.330	
	BANCO DEL TESORO 1_/	269.489.709	605.539.207	217.969.043	-	25.715.028	20.570.448	1.139.283.435	
	BANCARIBE	1.752.498.635	1.342.937.284	548.937.110	139.581.085	665.627.631	683.162.538	5.132.744.283	
	NACIONAL DE CRÉDITO	814.328.564	769.471.517	23.585.038	85.256.103	317.214.074	8.035.678	2.017.890.974	
	EXTERIOR	1.920.463.056	978.289.477	171.129.120	162.883.302	903.298.284	98.936.970	4.235.000.209	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.102.001.340	527.514.361	104.236.575	319.452.820	-	897.297	2.054.102.393	
	FONDO COMÚN	392.569.138	874.914.783	494.004.947	26.896.960	280.352.089	2.576.309	2.071.314.226	
	CARONÍ	104.872.796	225.955.759	96.985.866	3.221.762	37.291.860	24.881.890	493.209.933	
	SOFITASA	107.477.877	149.973.711	6.643.462	7.398.572	44.038.941	1.968.420	317.500.983	
	BANPLUS	391.578.934	300.797.340	452.637.674	55.705.564	438.192.714	9.396.287	1.648.308.513	
	PLAZA	222.730.880	382.709.813	69.358.377	9.270.395	264.369.453	259.682.009	1.208.120.927	
	BANCO ACTIVO	122.354.031	98.543.718	19.028.970	111.472.151	122.858.264	111.035.943	585.293.077	
	DEL SUR	45.122.281	95.194.591	19.810.622	46.200	9.444.978	12.414.179	182.032.851	
	100% BANCO	107.234.219	59.243.830	9.607.312	3.700.013	108.401.506	1.018.722	289.205.602	
	BANFANB	-	-	99.100	-	-	-	99.100	
CITIBANK	697.007.557	260.915.693	54.911.886	-	353.713.802	625.087	1.367.174.025		
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.352.811	1.877.975	2.848.640	-	1.155.405	1.040	7.235.871		
NOVO BANCO	5.850.258	1.294.449	362.944	918.878	27.255.209	43.710	35.725.448		
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	2.337.853	12.987.621	16.613.929	-	893.956	11.392.505	44.225.864
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		34.097.534.965	35.238.324.715	15.744.879.964	1.528.791.334	12.596.622.965	16.556.619.760	115.762.773.703	
Banca Universal		34.097.534.965	35.238.324.715	15.744.879.964	1.528.791.334	12.596.622.965	16.556.619.760	115.762.773.703	
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.337.853	12.987.621	16.613.929	-	893.956	11.392.505	44.225.864	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		2.337.853	12.987.621	16.613.929	-	893.956	11.392.505	44.225.864	
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		34.099.872.818	35.251.312.336	15.761.493.893	1.528.791.334	12.597.516.921	16.568.012.265	115.806.999.567	

FUENTE: TRANSMISIÓN A1 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.



**CUADRO N° I - 56**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA, SEGÚN CONCEPTO**  
**PERÍODO DEL 01-03-2016 AL 31-03-2016**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	2.921.853.856	2.985.826.061	519.947.876	111.715.506	1.865.505.245	68.768.949	8.473.617.493
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	6.074.249.747	8.217.304.499	6.021.767.092	193.980.108	1.716.077.866	3.951.680.369	26.175.059.681
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	3.375.862.477	4.035.881.430	1.248.588.305	107.009.784	1.232.848.849	1.823.728.213	11.823.919.058
HOTELES Y RESTAURANTES	5.394.120.512	5.248.543.854	2.190.770.339	448.235.776	2.612.333.854	2.133.666.594	18.027.670.929
CLÍNICAS Y FARMACIAS	2.171.349.862	2.449.088.919	1.088.151.718	73.053.685	741.943.436	1.137.076.289	7.660.663.909
AVANCES DE EFECTIVO	1.164.042.780	1.304.603.184	469.296.521	645.210	322.624.006	723.557.559	3.984.769.260
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	846.645.955	696.601.287	278.251.312	112.856.302	457.484.010	491.603.624	2.883.442.490
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	1.068.532.055	1.024.806.451	328.231.377	33.069.926	363.706.269	559.110.269	3.377.456.347
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	528.558.172	479.387.180	118.806.811	22.850.448	189.936.030	217.891.836	1.557.430.477
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	237.871.874	319.911.729	105.120.850	17.772.521	92.064.898	61.489.819	834.231.691
FLORISTERÍA	163.173.425	132.829.051	84.827.444	2.034.098	29.916.430	253.466.358	666.246.806
MUEBLERÍAS	320.506.933	319.007.616	477.338.227	8.389.407	113.172.994	229.865.475	1.468.280.652
PELUQUERÍAS	136.609.635	174.270.780	48.116.157	3.195.072	38.724.052	27.616.074	428.531.770
JOYERÍAS	63.624.837	63.520.722	21.538.622	2.657.832	28.263.692	45.285.020	224.890.725
ALQUILER DE AUTOS	100.214.200	99.625.477	28.623.610	8.322.392	59.714.463	36.682.103	333.182.245
FOTO TIENDAS	20.598.082	23.862.329	8.294.224	751.424	6.326.817	15.579.751	75.412.627
OTROS 1_/	9.512.058.416	7.676.241.767	2.723.823.408	382.251.843	2.726.874.010	4.790.943.963	27.812.193.407
T O T A L	34.099.872.818	35.251.312.336	15.761.493.893	1.528.791.334	12.597.516.921	16.568.012.265	115.806.999.567

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 - 57**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**CANTIDAD Y MONTO DE LOS CONSUMOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR MES, SEGÚN BANCO, enero - febrero - marzo / 2016**  
**(Bolívares)**

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 6							
		ENERO		FEBRERO		MARZO		TOTAL	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.048.599	12.990.191.459	4.692.553	15.228.547.068	4.753.534	22.533.796.428	13.494.686	50.752.534.955
	BANESCO	6.916.533	23.345.691.318	7.031.556	24.696.636.127	7.494.101	28.833.449.029	21.442.190	76.875.776.474
	PROVINCIAL	2.342.481	7.768.376.913	2.332.639	8.446.952.026	2.386.534	9.286.365.102	7.061.654	25.501.694.041
	MERCANTIL	2.699.474	14.193.110.155	2.670.688	15.310.329.449	2.717.577	16.189.565.726	8.087.739	45.693.005.330
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.027.102	7.226.467.886	2.037.337	8.201.227.617	2.589.776	12.059.441.238	6.654.215	27.487.136.741
	BICENTENARIO	1.562.162	4.440.011.735	1.435.170	4.179.450.211	1.358.873	4.075.914.330	4.356.205	12.695.376.276
	BANCO DEL TESORO 1_/	635.323	1.463.373.255	1.060.135	2.197.712.369	541.198	1.139.283.435	2.236.656	4.800.369.059
	BANCARIBE	759.724	5.238.343.896	827.146	4.949.768.705	820.183	5.132.744.283	2.407.053	15.320.856.884
	NACIONAL DE CRÉDITO	295.723	1.809.855.557	279.477	1.915.344.297	275.829	2.017.890.974	851.029	5.743.090.828
	EXTERIOR	706.049	3.764.853.651	673.097	3.854.690.326	701.019	4.235.000.209	2.080.165	11.854.544.186
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	191.753	1.635.789.608	228.464	2.054.102.393	420.217	3.689.892.001
	FONDO COMÚN	189.032	930.843.675	186.724	1.005.939.352	337.514	2.071.314.226	713.270	4.008.097.253
	CARONÍ	96.331	484.665.619	98.795	463.628.603	100.665	493.209.933	295.791	1.441.504.155
	SOFITASA	55.682	276.655.221	55.431	286.763.181	54.932	317.500.983	166.045	880.919.385
	BANPLUS	173.432	1.296.022.820	190.844	1.561.190.363	184.588	1.648.308.513	548.864	4.505.521.696
	PLAZA	133.775	977.909.649	140.850	1.148.740.094	138.931	1.208.120.927	413.556	3.334.770.670
	BANCO ACTIVO	83.227	530.408.794	67.995	509.779.404	71.028	585.293.077	222.250	1.625.481.275
	DEL SUR	63.057	243.658.272	47.878	162.637.944	50.054	182.032.851	160.989	588.329.067
	100% BANCO	40.645	197.761.314	44.493	280.497.116	43.176	289.205.602	128.314	767.464.032
	BANFANB	139	76.200	349	187.300	184	99.100	672	362.600
BANCA COMERCIAL	CITIBANK	215.437	1.424.178.240	206.305	139.704.623.340	199.885	1.367.174.025	621.627	142.495.975.605
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.073	8.541.281	1.788	5.272.459	2.131	7.235.871	5.992	21.049.611
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	NOVO BANCO	3.578	40.785.747	3.578	40.785.747	3.288	35.725.448	10.444	117.296.942
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	186.450	488.158.188					186.450	488.158.188
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	19.491	40.971.449	19.451	41.813.155	19.093	44.225.864	58.035	127.010.468
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	I.M.CRÉD.	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		23.236.028	89.139.940.845	24.276.581	235.786.492.706	25.053.464	115.762.773.703	72.566.073	440.689.207.254
Banca Universal		23.049.578	88.651.782.657	24.276.581	235.786.492.706	25.053.464	115.762.773.703	72.379.623	440.201.049.066
Banca Comercial		186.450	488.158.188	-	-	-	-	186.450	488.158.188
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19.491	40.971.449	19.451	41.813.155	19.093	44.225.864	58.035	127.010.468
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		19.491	40.971.449	19.451	41.813.155	19.093	44.225.864	58.035	127.010.468
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		23.255.519	89.180.912.294	24.296.032	235.828.305.861	25.072.557	115.806.999.567	72.624.108	440.816.217.722

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

**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 CONCEPTO, enero - febrero - marzo / 2016**  
**(Bolívares)**

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 6							
	ENERO		FEBRERO		MARZO		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.579.661	7.280.081.616	1.545.693	7.794.663.088	1.594.493	8.473.617.493	4.719.847	23.548.362.197
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	6.587.902	18.361.772.535	7.452.107	46.653.584.683	7.867.988	26.175.059.681	21.907.997	91.190.416.899
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.228.953	10.699.012.759	1.099.172	13.695.035.100	1.082.697	11.823.919.058	3.410.822	36.217.966.917
HOTELES Y RESTAURANTES	3.915.327	13.526.187.415	4.146.560	45.329.299.324	4.157.336	18.027.670.929	12.219.223	76.883.157.668
CLÍNICAS Y FARMACIAS	2.100.590	5.253.922.814	2.307.451	15.966.418.669	2.335.051	7.660.663.909	6.743.092	28.881.005.392
AVANCES DE EFECTIVO	842.100	1.588.184.443	929.833	2.018.108.209	989.629	3.984.769.260	2.761.562	7.591.061.912
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	152.642	2.437.712.001	158.676	9.764.694.533	156.931	2.883.442.490	468.249	15.085.849.024
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILI	231.297	2.331.177.891	253.992	3.435.658.829	256.347	3.377.456.347	741.636	9.144.293.067
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	211.554	1.208.554.489	269.781	2.615.842.399	249.036	1.557.430.477	730.371	5.381.827.365
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	516.662	673.598.412	516.969	951.590.731	554.871	834.231.691	1.588.502	2.459.420.834
FLORISTERÍA	276.229	387.312.965	336.788	876.454.488	332.535	666.246.806	945.552	1.930.014.259
MUEBLERÍAS	226.593	943.868.211	266.667	2.990.959.734	273.706	1.468.280.652	766.966	5.403.108.597
PELUQUERÍAS	91.336	359.754.990	94.722	928.850.487	92.252	428.531.770	278.310	1.717.137.247
JOYERÍAS	23.190	209.326.232	22.127	519.723.362	19.260	224.890.725	64.577	953.940.319
ALQUILER DE AUTOS	19.583	236.714.677	18.308	507.586.324	17.188	333.182.245	55.079	1.077.483.246
FOTO TIENDAS	14.178	48.537.526	16.820	160.736.679	15.330	75.412.627	46.328	284.686.832
OTROS 1_/	5.237.722	23.635.193.318	4.860.366	81.619.099.222	5.077.907	27.812.193.407	15.175.995	133.066.485.947
<b>T O T A L</b>	<b>23.255.519</b>	<b>89.180.912.294</b>	<b>24.296.032</b>	<b>235.828.305.861</b>	<b>25.072.557</b>	<b>115.806.999.567</b>	<b>72.624.108</b>	<b>440.816.217.722</b>

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 - 59**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(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	9.714.948	-	2.609.391	7.397.952	202.584	-	494.979	
	BANESCO	8.081.157	-	1.741.548	5.537.361	974.584	-	172.336	
	PROVINCIAL	5.443.763	-	1.072.666	4.483.214	108.761	1	220.879	
	MERCANTIL	4.110.342	-	892.828	3.204.604	62.824	-	49.914	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	5.480.904	-	815.525	5.113.006	43.213	-	490.840	
	BICENTENARIO	3.608.566	-	1.134.862	2.554.061	19.637	-	99.994	
	BANCO DEL TESORO 1_/_	3.122.600	-	730.763	2.354.194	236.277	-	198.634	
	BANCARIBE	1.963.874	-	578.448	1.473.729	26.422	-	114.725	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.136.423	-	278.351	861.991	3.849	-	7.768	
	EXTERIOR	1.345.376	-	302.942	1.050.001	3.584	-	11.151	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	489.738	-	87.255	391.919	11.808	-	1.244	
	FONDO COMÚN	569.728	-	243.072	326.731	5.798	-	5.873	
	CARONÍ	578.107	-	205.102	379.089	4.941	-	11.025	
	SOFITASA	221.131	-	126.174	108.606	648	-	14.297	
	BANPLUS	287.996	-	141.501	151.542	-	-	5.047	
	PLAZA	209.493	-	79.875	130.478	1.414	-	2.274	
	BANCO ACTIVO	307.524	-	91.319	224.186	17	-	7.998	
	DEL SUR	266.723	-	126.371	149.496	100	-	9.244	
	100% BANCO	287.588	-	62.953	216.344	10.433	-	2.142	
	BANFANB	58.138	-	31.068	27.080	-	-	10	
	CITIBANK	152.755	-	35.313	121.845	1.194	-	5.597	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	592.972	-	46.581	650.824	-	-	104.433	
	NOVO BANCO	23.652	-	10.566	14.470	-	-	1.384	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	3.656	-	2.035	1.708	-	122	209	
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.746	-	22	481	1.243	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	349.792	-	109.665	244.830	4	-	4.707
		BANCAMIGA	69.429	-	23.112	48.574	-	-	2.257
		BANGENTE	69.074	-	4.972	65.977	-	-	1.875
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	32.159	-	6.613	26.420	-	-	874
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/_	9.382	-	179	9.495	-	1	293
		BANCOEX	95.266	-	60.316	35.025	14.175	-	14.250
		I.M.CRÉD.	IMCP	2.563	-	558	3.153	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		48.058.900	-	11.446.531	36.924.912	1.719.331	123	2.031.997	
Banca Universal		48.057.154	-	11.446.509	36.924.431	1.718.088	123	2.031.997	
Banca Comercial		1.746	-	22	481	1.243	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		627.665	-	205.415	433.474	14.179	1	25.404	
Banca Microfinanciera		520.454	-	144.362	385.801	4	-	9.713	
Banca de Desarrollo		104.648	-	60.495	44.520	14.175	1	14.543	
Institutos Municipales de Crédito		2.563	-	558	3.153	-	-	1.148	
TOTAL SECTOR BANCARIO			48.686.565	-	11.651.946	37.358.386	1.733.510	124	2.057.401
diciembre - 15			43.076.745	-	12.502.330	30.962.654	1.492.742	815	1.881.796
VARIACION									
ABSOLUTA		5.609.820	-	(850.384)	6.395.732	240.768	(691)	175.605	
RELATIVA		13,02	-	(6,80)	20,66	16,13	(84,79)	9,33	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/\_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/\_ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO Nº I - 60**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

BANCO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO							DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
		DEPÓSITOS A LA VISTA					DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA				
		TOTAL	Cuentas Corrientes NO REMUNERADAS	Cuentas Corrientes REMUNERADAS	CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	976.758.411	767.408.627	475.498.946	205.466.556	3.960.696	82.482.429	89.184.924	14.121.402	106.043.458	
	BANESCO	745.528.474	645.531.684	321.363.256	235.703.710	73.976	88.390.742	92.866.150	845.888	6.284.752	
	PROVINCIAL	584.922.650	483.549.293	248.754.444	190.751.774	146.405	43.896.670	77.334.981	4.973.268	19.065.108	
	MERCANTIL	546.964.699	384.581.949	220.591.159	133.092.681	99.147	30.798.962	152.082.024	548.969	9.751.757	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	366.971.416	285.884.236	171.192.871	99.212.710	97.113	15.381.542	70.679.016	6.843.105	3.565.059	
	BICENTENARIO	259.407.645	215.941.469	165.401.060	19.674.418	105.250	30.760.741	30.480.450	41.507	12.944.219	
	BANCO DEL TESORO 1/	210.816.239	149.338.309	119.436.297	27.666.868	525.909	1.709.235	5.129.500	-	56.348.430	
	BANCARIBE	207.285.702	167.785.760	83.532.541	22.834.550	-	61.418.669	32.373.442	3.953.806	3.172.694	
	NACIONAL DE CRÉDITO	175.905.619	132.687.335	97.644.045	17.740.427	44.008	17.258.855	27.594.373	13.401.966	2.221.945	
	EXTERIOR	170.082.811	139.655.198	80.296.159	43.224.734	22.204	16.112.101	24.933.987	1.500	5.492.126	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	93.850.320	79.982.597	36.823.948	24.385.792	18.085	18.754.772	9.919.928	1.141.061	2.806.734	
	FONDO COMÚN	90.985.963	66.135.877	26.699.859	31.426.322	12.107	7.997.589	21.721.023	630.000	2.499.063	
	CARONÍ	54.222.812	36.604.768	32.423.699	3.814.989	35.337	330.743	13.490.376	2.469.404	1.658.264	
	SOFITASA	50.003.494	36.854.533	30.660.527	3.415.509	9.246	2.769.251	12.596.032	84.666	468.263	
	BANPLUS	47.749.197	44.432.656	33.942.357	7.280.828	14.891	3.194.580	2.193.621	205.023	917.897	
	PLAZA	43.988.934	32.407.195	26.482.538	2.083.176	8.728	3.832.753	11.091.200	31.755	458.784	
	BANCO ACTIVO	32.209.272	25.756.060	20.993.563	3.159.236	8.881	1.594.380	3.733.977	2.126.196	593.039	
	DEL SUR	27.166.464	18.315.464	11.039.308	6.511.451	13.137	751.602	6.247.780	2.324.266	278.920	
	100% BANCO	25.927.050	21.845.202	8.927.122	12.421.571	5.721	490.788	2.547.281	1.262.931	271.636	
	BANFANB	19.096.479	18.827.895	17.195.342	1.132.553	-	500.000	5.706	-	262.878	
	CITIBANK	16.305.825	14.042.474	12.888.380	1.154.094	-	-	1.088.860	15.928	1.158.563	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.107.834	11.654.083	11.654.083	-	-	-	-	-	453.751	
	NOVO BANCO	2.130.464	1.533.444	944.990	442.271	2.309	143.874	44.859	551.751	410	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	139.815	138.253	138.253	-	-	-	1.504	-	58	
	BANCA COMERCIAL	1.161.766	1.161.766	1.161.766	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	31.654.903	23.771.803	15.995.424	4.891.754	-	2.884.625	1.968.367	14.000	5.900.733	
	BANCAMIGA	7.486.653	4.807.362	2.772.295	1.615.067	9.302	410.698	101.301	2.456.921	121.069	
	BANGENTE	5.603.480	3.348.839	1.454.729	43.073	-	1.851.037	314.500	1.935.126	5.015	
	MI BANCO	3.981.558	3.810.782	2.528.697	642.407	-	639.678	157.888	1.084	11.804	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCRED	5.092.046	5.021.219	5.021.219	-	-	-	27.622	829	42.376	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	4.761.689.355	3.782.056.161	2.255.686.513	1.092.596.220	5.203.150	428.570.278	687.340.994	55.574.392	236.717.808	
Banca Universal	4.760.527.589	3.780.894.395	2.254.524.747	1.092.596.220	5.203.150	428.570.278	687.340.994	55.574.392	236.717.808		
Banca Comercial	1.161.766	1.161.766	1.161.766	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	53.833.491	40.769.040	27.779.400	7.194.300	9.302	5.786.038	2.574.906	4.407.988	6.081.557		
Banca Microfinanciera	48.726.594	35.738.786	22.751.145	7.192.301	9.302	5.786.038	2.542.056	4.407.131	6.038.621		
Banca de Desarrollo	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560		
Institutos Municipales de Crédito	5.092.046	5.021.219	5.021.219	-	-	-	27.622	829	42.376		
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.815.522.846	3.822.825.201	2.283.465.913	1.099.790.520	5.212.452	434.356.316	689.915.900	59.982.380	242.799.365	
diciembre - 15		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	
VARIACION											
ABSOLUTA		609.309.042	471.520.990	264.691.372	131.685.947	1.124.563	74.019.108	42.805.695	8.408.662	86.573.695	
RELATIVA		14.49	14.07	13.11	13.60	27.51	20.54	6.61	16.30	55.42	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO Nº I - 61**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			D E P O S I T O S A P L A Z O						
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	14.121.402	19.094	3.274	14.056.982	990	1.088	39.974	
	BANESCO	845.888	-	111.486	448.052	75.871	68.886	141.593	
	PROVINCIAL	4.973.268	26.096	4.540.750	1.321	94	405.007	-	
	MERCANTIL	548.969	73.675	46.713	47.150	168.731	206.247	6.453	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	6.843.105	3.774.924	2.323.847	734.829	9.504	1	-	
	BICENTENARIO	41.507	30.463	8.668	2.167	186	23	-	
	BANCO DEL TESORO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	3.953.806	1.730.046	1.160.308	526.081	532.812	4.559	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.401.966	6.164.963	5.954.760	849.093	409.723	20.595	2.832	
	EXTERIOR	1.500	-	-	1.500	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.141.061	-	772.247	368.624	190	-	-	
	FONDO COMÚN	630.000	-	590.000	40.000	-	-	-	
	CARONÍ	2.469.404	50.000	1.587.817	688.093	125.717	17.777	-	
	SOFITASA	84.666	83.972	670	10	14	-	-	
	BANPLUS	205.023	60	119.002	39.938	39.476	6.547	-	
	PLAZA	31.755	-	26.577	945	4.233	-	-	
	BANCO ACTIVO	2.126.196	-	175.766	804.040	808.316	318.974	19.100	
	DEL SUR	2.324.266	-	63.191	1.915.489	345.586	-	-	
	100% BANCO	1.262.931	614.413	144.958	500.880	2.680	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	15.928	10.379	1.799	1.229	1.274	1.247	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO	551.751	-	152.531	241.130	145.960	12.130	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	14.000	-	4.000	-	-	10.000	-	
	BANCAMIGA	2.456.921	-	1.097.988	499.941	858.992	-	-	
	BANGENTE	1.935.126	1.308.738	341.940	274.958	9.334	156	-	
	MI BANCO	1.084	1.084	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	19	9	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
	I.M.CRÉD. IMCP	829	-	30	649	150	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			55.574.392	12.578.085	17.784.364	21.267.553	2.671.357	1.063.081	209.952
Banca Universal			55.574.392	12.578.085	17.784.364	21.267.553	2.671.357	1.063.081	209.952
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			4.407.988	1.309.841	1.443.967	775.548	868.476	10.156	-
Banca Microfinanciera			4.407.131	1.309.822	1.443.928	774.899	868.326	10.156	-
Banca de Desarrollo			28	19	9	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			829	-	30	649	150	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			59.982.380	13.887.926	19.228.331	22.043.101	3.539.833	1.073.237	209.952
diciembre - 15			51.573.718	16.670.917	13.379.322	16.727.276	3.656.077	963.134	176.992
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			8.408.662	(2.782.991)	5.849.009	5.315.825	(116.244)	110.103	32.960
RELATIVA			16,30	(16,69)	43,72	31,78	(3,18)	11,43	18,62

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 2  
SECTOR BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-16  
(Bolívares)

T O T A L	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	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	T O T A L		
T O T A L	3.559	11.290	746	75.951	2.882.932.115.899	923.189.025.169	3.806.121.141.068	2.817.362.071.985	386.308.704.284	686.072.418.866	57.365.499.462	175.170.279.643	4.122.278.974.239	693.243.871.845	4.815.522.846.084
MENOS PROVISIÓN					80.320.745.089	355.035.007	80.675.780.096								
S U B O T A L	3.559	11.290	746	75.951	2.963.252.860.988	923.544.060.176	3.886.796.921.164	2.817.362.071.985	386.308.704.284	686.072.418.866	57.365.499.462	175.170.279.643	4.122.278.974.239	693.243.871.845	4.815.522.846.084

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							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	CAPTACIONES OFICIALES	
CAPITAL	1.175	4.185	136	38.252	1.493.661.666.153	752.222.112.005	2.245.883.778.158	1.240.711.538.544	297.617.201.294	248.076.737.635	45.432.582.948	155.186.616.639	1.987.024.677.060	488.811.728.568	2.475.836.405.629
01-DISTRITO CAPITAL	431	1.888	35	18.419	650.995.238.512	475.858.415.934	1.126.853.654.446	461.038.634.133	209.903.197.934	102.960.867.939	23.443.262.673	132.135.430.925	929.481.393.605	248.879.877.896	1.178.361.271.501
010101-Municipio Libertador	431	1.888	35	18.419	650.995.238.512	475.858.415.934	1.126.853.654.446	461.038.634.133	209.903.197.934	102.960.867.939	23.443.262.673	132.135.430.925	929.481.393.605	248.879.877.896	1.178.361.271.501
010101-Parroquia Altamira	17	47	1	162	3.497.276.256	4.500.000	6.047.276.256	8.040.474.358	719.239	2.625.357.278	75.590.430	36.565.259	7.787.706.564	172.552.287	7.960.258.851
010102-Parroquia Antimano	10	19	-	79	2.397.093.798	-	2.397.093.798	4.616.730.341	-	336.960	1.679.073.614	143.306.058	46.103.272	6.485.550.246	264.353.146
010103-Parroquia Candelaria	41	183	7	1.802	82.374.078.184	39.704.227.996	122.078.306.181	49.154.394.324	20.102.259.603	11.860.114.874	4.945.457.667	4.184.160.420	90.246.040.888	19.195.424.329	109.441.829.217
010104-Parroquia Caricuao	6	21	1	73	3.165.058.355	-	3.165.058.355	2.403.452.937	73.000	1.264.823.257	5.168.818	19.969.091	3.693.487.203	291.031.269	3.984.518.372
010105-Parroquia Catedral	25	47	6	6.216	251.801.919.294	226.478.299.766	478.280.219.060	88.912.828.707	134.018.564.048	11.643.135.738	14.492.830.607	105.332.937.408	354.400.296.509	159.039.735.972	513.440.032.480
010106-Parroquia Coche	9	12	-	83	1.981.235.545	-	1.981.235.545	5.153.227.151	24.337.932	1.341.921.926	23.518.406	27.584.089	6.570.589.504	10.001.830	6.580.591.334
010107-Parroquia El Junquito	4	5	-	45	1.736.321.034	-	1.736.321.034	2.821.093.842	63.000	1.268.764.416	3.226.163	14.575.576	4.107.722.998	-	4.107.722.998
010108-Parroquia EL Paraiso	21	55	2	219	9.903.893.333	-	9.903.893.333	11.087.157.306	3.912.755	4.694.050.771	176.874.984	171.331.431	16.133.327.227	1.361.198.644	17.494.525.871
010109-Parroquia El Recreo	73	199	5	1.986	54.731.597.314	13.883.932.150	68.615.529.464	103.273.680.945	3.004.579.517	14.608.126.886	1.365.982.162	1.897.734.333	124.150.104.292	22.333.085.013	146.483.189.305
010110-Parroquia El Valle	27	78	1	294	5.221.684.383	-	5.221.684.383	8.799.326.305	3.457.838	3.448.863.885	43.162.985	377.051.644	12.671.862.657	5.273.095.570	17.944.958.227
010112-Parroquia La Vega	19	66	-	198	8.602.621.894	-	8.602.621.894	8.186.443.702	18.169.462	5.505.659.923	19.091.943	72.197.948	13.801.562.878	951.261.821	14.752.824.699
010113-Parroquia Macarao	1	1	-	7	103.633.690	-	103.633.690	415.350.402	3.400	291.912.169	95.000	4.026.744	621.387.715	-	621.387.715
010114-Parroquia San Agustín	8	25	-	93	1.851.593.944	-	1.851.593.944	10.170.077.682	268.408	1.908.254.569	6.841.328	59.782.588	12.145.224.588	8.544.241.696	20.899.466.264
010115-Parroquia San Bernardino	23	356	-	5.473	161.001.816.273	195.662.872.213	356.664.688.486	78.366.044.397	52.686.617.450	6.387.056.657	1.832.539.931	18.956.122.605	158.228.381.039	6.843.253.267	165.071.634.307
010116-Parroquia San José	6	10	-	43	2.055.129.159	-	2.055.129.159	1.909.735.109	-	1.144.294.872	1.793.268	11.653.602	3.067.476.851	2.849.292.041	5.916.768.892
010117-Parroquia San Juan	25	62	1	396	18.205.139.100	124.583.808	18.329.722.909	15.716.932.323	6.870.400	5.221.262.996	39.084.345	205.285.960	21.189.436.023	7.351.653.557	28.541.089.581
010118-Parroquia San Pedro	32	85	3	345	10.982.570.487	-	10.982.570.487	19.024.398.347	18.643.391	6.814.612.371	81.479.936	172.915.835	26.112.049.880	4.457.561.646	30.569.611.526
010119-Parroquia Santa Rosalia	28	59	-	275	9.314.169.118	-	9.314.169.118	15.909.574.201	402.881	5.659.676.420	65.455.296	128.830.439	21.763.939.237	2.104.288.133	23.866.227.370
010120-Parroquia Santa Teresa	17	37	5	200	5.248.459.488	-	5.248.459.488	10.036.668.145	1.580.204	7.265.257.886	24.424.274	113.456.955	17.440.387.465	3.492.847.194	20.933.234.658
010121-Parroquia Sucre	39	96	3	430	16.820.947.904	-	16.820.947.904	20.042.034.609	12.338.447	8.418.647.420	97.320.624	303.145.833	28.473.95.962	4.345.000.482	32.219.485.833
15-MIRANDA	682	2.142	87	19.157	832.245.985.059	276.363.696.071	1.108.609.681.130	754.547.110.174	87.706.408.943	134.984.820.844	21.880.940.394	22.529.400.108	1.021.646.880.463	230.619.932.435	1.252.260.612.898
1501-Municipio Acevedo	6	18	1	69	1.159.209.430	-	1.159.209.430	2.912.469.555	220.300	1.108.676.312	95.613.228	16.213.307	4.132.192.703	470.195.741	4.602.388.444
150101-Parroquia Cuaucagua	5	17	-	54	930.363.468	-	930.363.468	624.274.605	220.300	624.274.605	15.513.670	1.85.552	2.798.851.034	344.388.074	3.048.239.108
150105-Parroquia El Café	1	1	1	15	228.845.962	-	228.845.962	756.782.619	-	484.401.707	85.099.558	7.057.785	1.333.341.669	125.807.667	1.459.149.336
1502-Municipio Andrés Bello	1	2	-	12	388.317.855	-	388.317.855	190.975.109	-	62.302.663	-	384.127	253.661.900	54.766.316	308.428.216
150201-Parroquia San José de Barlovento	1	2	-	12	388.317.855	-	388.317.855	190.975.109	-	62.302.663	-	384.127	253.661.900	54.766.316	308.428.216
1503-Municipio Baruta	151	431	14	1.978	103.421.454.512	9.894.925.600	113.316.380.112	116.258.154.501	4.702.024.332	29.447.910.534	786.068.906	5.191.535.756	156.385.694.028	21.408.879.022	177.794.573.051
150301-Parroquia Baruta	116	338	11	1.642	88.314.066.818	9.894.925.600	98.208.992.218	98.164.753.533	4.683.383.308	23.283.664.684	739.822.161	4.714.352.295	131.585.975.982	20.825.451.295	152.411.427.277
150302-Parroquia El Cafetal	30	73	3	293	11.994.692.504	-	11.994.692.504	14.474.585.727	6.301.024	5.067.620.996	45.832.745	144.257.458	19.738.597.950	581.528.326	20.320.126.276
150303-Parroquia Las Minas de Baruta	5	20	-	43	3.112.695.390	-	3.112.695.390	3.618.815.240	12.340.000	1.096.624.853	414.000	332.625.003	5.061.120.096	1.889.401	5.063.019.497
1504-Municipio Brion	9	28	-	104	2.563.401.102	-	2.563.401.102	3.571.769.907	97.000	1.395.059.669	6.513.748	37.015.986	5.010.456.310	298.656.201	5.309.112.511
150401-Parroquia Higuerote	7	23	-	97	2.504.391.933	-	2.504.391.933	3.352.728.882	1.000	1.313.006.595	6.483.748	4.708.940.211	288.873.068	4.997.813.259	4.997.813.259
150402-Parroquia Curipe	1	4	-	1	35.010.386	-	35.010.386	13.300.362	-	-	-	296.000	13.596.362	-	13.596.362
150403-Parroquia Tacarigua	1	1	-	6	23.998.783	-	23.998.783	205.740.663	96.000	82.053.074	30.000	-	287.919.737	9.783.133	297.702.870
1506-Municipio Carrizal	12	33	4	151	5.092.420.333	-	5.092.420.333	7.727.629.696	400.000	2.220.759.125	16.704.235	93.518.681	10.059.011.736	92.545.086	10.151.556.823
150601-Parroquia Carrizal	12	33	4	151	5.092.420.333	-	5.092.420.333	7.727.629.696	400.000	2.220.759.125	16.704.235	93.518.681	10.059.011.736	92.545.086	10.151.556.823
1507-Municipio Chacao	167	734	21	13.196	560.882.998.163	265.946.251.412	826.829.249.575	408.995.892.594	80.354.192.031	42.681.141.192	18.073.764.598	12.987.312.163	563.002.362.577	190.686.303.637	753.686.660.215
150701-Parroquia Chacao	167	734	21	13.196	560.882.998.163	265.946.251.412	826.829.249.575	408.995.892.594	80.354.192.031	42.681.141.192	18.073.764.598	12.987.312.163	563.002.362.577	190.686.303.637	753.686.660.215
1508-Municipio Cristóbal Rojas	6	23	6	271	8.743.243.802	-	8.743.243.802	9.004.488.464	20.200.806	2.748.313.592	25.046.743	110.577.328	11.908.626.932	431.784.375	12.340.401.307
150801-Parroquia Charallave	23	60	3	271	8.743.243.802	-	8.743.243.802	9.004.488.464	20.200.806	2.748.313.592	25.046.743	110.577.328	11.908.626.932	431.784.375	12.340.401.307
1509-Municipio El Hatillo	19	51	1	198	7.447.399.001	-	7.447.399.001	10.057.015.953	1.517.000	3.777.611.655	28.289.027	75.989.243	13.940.422.878	200.702.583	14.141.125.461
150901-Parroquia El Hatillo	19	51	1	198	7.447.399.001	-	7.447.399.001	10.057.015.953	1.517.000	3.777.611.655	28.289.027	75.989.243	13.940.422.878	200.702.583	14.141.125.461
1510-Municipio Guacaipuro	33	85	7	373	15.883.029.779	-	15.883.029.779	18.324.104.238	10.434.786	6.939.675.014	68.710.571	254.516.052	25.997.440.751	1.876.703.523	27.474.144.274
151001-Parroquia Los Teques	3	82	7	357	15.561.708.666	-	15.561.708.666	17.431.166.286	17.431.166.286	6.477.438.699	68.710.571	217.362.282	24.205.112.606	1.876.701.701	26.081.814.307
151003-Parroquia Cecilio Acosta	1	1	-	8	96.795.152	-	96.795.152	453.200.200	-	251.990.688	-	34.860.103	704.050.991	-	704.050.991
151006-Parroquia San Antonio	2	2	-	224	525.961	-	525.961	439.707.770	-	2.210.245.7	-	6.252.366	2.105.778.182	-	2.105.778.182
1511-Municipio Independencia	19														

CUADRO N° 1 - 62  
SECTOR BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-16  
(Bolívares)

REGIÓN	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 CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO			
<b>CENTRAL</b>	<b>508</b>	<b>1.431</b>	<b>103</b>	<b>6.696</b>	<b>353.696.022.971</b>	<b>26.475.994</b>	<b>353.696.498.965</b>	<b>471.501.351.386</b>	<b>82.332.148.140</b>	<b>109.690.452.756</b>	<b>3.524.630.808</b>	<b>6.662.647.331</b>	<b>673.711.230.221</b>	<b>43.408.254.283</b>	<b>717.119.484.504</b>			
<b>05-ARAQUA</b>	<b>204</b>	<b>551</b>	<b>45</b>	<b>2.791</b>	<b>129.686.983.078</b>	<b>421.105</b>	<b>129.687.314.183</b>	<b>176.716.926.314</b>	<b>22.237.867.333</b>	<b>46.550.031.809</b>	<b>2.180.996.697</b>	<b>1.078.394.906</b>	<b>229.249.917.277</b>	<b>16.773.956.634</b>	<b>246.023.873.911</b>			
0501-Municipio Bolívar	1	-	-	-	4.539.880	-	4.539.880	167.705.000	-	39.231.708	-	293.506	207.232.214	29.250.478	236.480.692			
050109-Parroquia Bolívar	1	-	-	-	4.539.880	-	4.539.880	167.705.000	-	39.231.708	-	293.506	207.232.214	29.250.478	236.480.692			
0502-Municipio Camatunga	1	1	-	10	7.048.560	-	7.048.560	202.011.702	-	117.038.696	-	1.340.488	330.391.885	16.773.553	337.165.417			
050201-Parroquia Capital Camatunga	1	1	-	10	7.048.560	-	7.048.560	202.011.702	-	117.038.696	-	1.340.488	330.391.885	16.773.553	337.165.417			
0503-Municipio Girardot	94	258	24	1.502	78.049.674.438	421.105	78.049.674.438	96.587.204.438	1.429.598.264	24.260.860.860	1.577.574.542	968.450.20	122.833.261.034	10.888.596.210	133.712.136.223			
050302-Parroquia No Urbana Chontó	3	4	12	284	284.841.556	-	284.841.556	117.963.801	-	224.020.002	-	753.634	743.030.717	(0)	743.030.717			
050303-Parroquia Urbana Las Delicias	31	83	10	602	21.227.991.559	421.105	21.228.412.694	37.902.071.155	1.166.533.840	12.540.648.581	1.139.586.341	496.595.611	53.245.366.510	2.220.943.865	55.468.304.556			
050304-Parroquia Urbana Madre María de San José	26	63	9	348	25.562.582.300	-	25.562.582.300	11.508.289.338	15.508.289	1.002.030.443	4.872.256	211.188.409	60.932.788.726	840.387.323	34.414.156.409			
050305-Parroquia Urbana Joaquín Crespo	18	36	2	230	8.862.567.200	-	8.862.567.200	3.928.071	2.914.500.081	72.728.075	62.794.961	16.569.189.700	97.589.983	16.955.779.683	113.545.763.683			
050306-Parroquia Urbana Pedro José Ovalles	4	8	1	38	733.020.565	-	733.020.565	1.768.815.450	3.844.765	424.685.689	2.217.667	15.726.688	2.216.292.224	90.078	2.216.195.302			
050307-Parroquia Urbana Padre Casanova Godoy	3	5	1	37	2.476.712.023	-	2.476.712.023	3.248.239.104	115.500	3.812.107.072	5.338.969	40.073.107	4.065.887.752	88.609	4.065.955.951			
050308-Parroquia Urbana Andrés Bello Bianchi	8	53	1	143	16.471.538.740	-	16.471.538.740	13.752.974.286	239.514.022	2.201.464.861	23.905.24	129.848.719	17.042.707.122	8.647.448	17.051.554.569			
050309-Parroquia Urbana Los Tacaguaras	1	6	-	92	2.410.190.544	-	2.410.190.544	3.772.618.491	-	-	-	529.521	4.639.247.142	16.076.393	4.799.323.538			
0504-Municipio José Ángel Lamas	3	4	-	31	827.195.805	-	827.195.805	2.131.131.403	10.500.000	498.509.124	22.482.388	737.758	2.670.000.872	383.705.441	3.053.706.013			
050409-Parroquia José Ángel Lamas	3	4	-	31	827.195.805	-	827.195.805	2.131.131.403	10.500.000	498.509.124	22.482.388	737.758	2.670.000.872	383.705.441	3.053.706.013			
0505-Municipio José Félix Ribas	15	81	6	218	7.245.244.642	-	7.245.244.642	13.570.843.962	492.639.246	3.872.622.254	107.929.687	109.764.018	18.150.999.847	890.726.349	19.041.636.293			
050501-Parroquia Capital José Félix Ribas	13	49	6	198	7.060.588.473	-	7.060.588.473	12.745.416.596	2.104.246	3.581.413.802	105.236.97	105.236.97	16.539.400.276	603.756.696	17.143.155.972			
050502-Parroquia Capital Maturín	2	2	-	2	184.676.169	-	184.676.169	429.536.405	-	288.206.451	1.793.000	4.533.953	1.611.488.771	298.615.900	1.898.882.301			
050509-Parroquia José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
050510-Parroquia José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
0507-Municipio Libertador	9	38	139	2	2.736.494.762	-	2.736.494.762	3.709.140.243	62.222.967	1.040.915.650	2.129.906	18.689.300	4.883.080.686	288.113.355	5.171.174.040			
050701-Parroquia Capital Libertador	8	28	-	93	2.169.196.973	-	2.169.196.973	3.259.791.165	62.222.967	993.495.313	2.124.020	4.327.600.497	161.608.028	4.485.298.435	4.883.080.686			
050702-Parroquia No Urbana San Martín de Porres	1	10	-	46	567.297.788	-	567.297.788	499.323.078	-	47.456.337	5.488	8.585.378	555.370.279	128.505.328	881.875.605			
0508-Municipio Mario Briceño Irigoyen	3	8	1	44	2.895.569.579	-	2.895.569.579	3.969.204.060	3.000	915.681.097	3.052.807	7.746.396	4.895.747.729	629.555.281	5.525.303.010			
050801-Parroquia Capital Mario Briceño Irigoyen	3	8	1	44	2.895.569.579	-	2.895.569.579	3.969.204.060	3.000	915.681.097	3.052.807	7.746.396	4.895.747.729	629.555.281	5.525.303.010			
050802-Parroquia Caña de Azúcar	1	2	-	34	306.452.981	-	306.452.981	761.788.422	6.180.700	1.054.862	1.055.686	1.054.862	1.054.862	29.633.178	1.180.618.184			
0509-Municipio San Casimiro	1	5	-	11	270.852.467	-	270.852.467	371.019.800	-	270.852.467	89.155	368.334	641.539.857	50.571.171	692.110.728			
050901-Parroquia Capital San Casimiro	1	5	-	11	270.852.467	-	270.852.467	371.019.800	-	270.852.467	89.155	368.334	641.539.857	50.571.171	692.110.728			
0510-Municipio San Sebastián	2	4	-	22	1.044.338.308	-	1.044.338.308	346.338.308	-	389.338.308	4.452.000	11.131.791	750.316.900	23.100.883	773.416.973			
051009-Parroquia San Sebastián	2	4	-	22	1.044.338.308	-	1.044.338.308	346.338.308	-	389.338.308	4.452.000	11.131.791	750.316.900	23.100.883	773.416.973			
0511-Municipio Santiago Mariño	31	73	4	328	13.907.338.954	-	13.907.338.954	3.869.368	42.358.536	273.500.967	27.857.180.246	25.827.857.180	32.738.741.414	22.910.735.911	55.649.476.325			
051101-Parroquia Capital Santiago Mariño	25	62	3	269	12.250.310.355	-	12.250.310.355	18.165.979.088	33.112.550	4.587.517.527	26.698.923	139.825.209	22.983.133.288	317.648.635	23.300.781.971			
051102-Parroquia Urbana Arvelo Aponte	1	2	-	22	883.201.072	-	883.201.072	1.271.559.373	-	740.485.285	-	31.678.425	131.227.363	1.502.565.788	1.502.565.788			
051103-Parroquia Urbana Simón de Güere	5	8	1	37	173.862.828	-	173.862.828	1.410.982.848	-	1.410.982.848	1.050.000	4.167.150.000	1.573.160.000	1.573.160.000	1.573.160.000			
0512-Municipio Santos Michelena	5	8	-	89	1.987.946.322	-	1.987.946.322	2.590.897.061	549.000	344.179.690	1.905.109	3.464.983.129	58.729.751	3.523.712.880	3.523.712.880			
051201-Parroquia Capital Santos Michelena	5	8	-	89	1.987.946.322	-	1.987.946.322	2.590.897.061	549.000	344.179.690	1.905.109	3.464.983.129	58.729.751	3.523.712.880	3.523.712.880			
0513-Municipio Sucre	24	61	5	280	15.473.737.586	-	15.473.737.586	15.473.737.586	15.463.300	402.954.154	22.124.632	2.464.983.129	28.910.735.911	2.864.983.129	31.775.719.022			
051301-Parroquia Capital Sucre	23	60	5	267	14.532.507.688	-	14.532.507.688	15.463.300	5.558.343.114	400.714.569	22.938.928	27.838.489.129	2.810.273.001	30.648.762.761	30.648.762.761			
051302-Parroquia Urbana Bella Vista	1	1	-	34	941.229.904	-	941.229.904	1.722.686.589	-	344.646.640	1.339.955	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752			
0514-Municipio Tovar	1	1	-	26	702.240.863	-	702.240.863	1.036.463.633	-	895.114.043	1.339.955	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752			
051409-Parroquia Tovar	1	1	-	26	702.240.863	-	702.240.863	1.036.463.633	-	895.114.043	1.339.955	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752	2.089.989.752			
0515-Municipio Urdaneta	1	1	-	3	5.744.135	-	5.744.135	1.372.876.503	-	85.840.939	-	73.940	182.491.382	18.591.358	201.082.738			
051501-Parroquia Capital Urdaneta	1	1	-	3	5.744.135	-	5.744.135	1.372.876.503	-	85.840.939	-	73.940	182.491.382	18.591.358	201.082.738			
0516-Municipio Zamora	9	31	4	106	5.430.870.995	-	5.430.870.995	7.122.877.939	31.635.000	2.413.788.499	31.447.825	18.071.380	9.617.820.296	29.114.309	9.619.734.605			
051601-Parroquia Capital Zamora	8	29	2	95	5.338.465.045	-	5.338.465.045	6.863.420.612	31.635.000	2.254.953.971	30.							



CUADRO N° I - 62  
SECTOR FINANCIERO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-16  
(Bolívares)

REGIÓN	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
CENTRO OCCIDENTAL	407	1.319	91	5.157	245.217.717.994	101.853.169	245.319.571.163	264.230.523.118	885.184.033	70.434.234.490	2.137.531.751	2.787.225.961	340.475.299.355	29.123.936.506	369.599.238.860	
11-FALCON	100	255	22	1.076	27.120.444.027	228.900	27.120.122.927	40.631.031.214	110.834.446	12.161.829.570	159.093.385	63.780.246	53.641.148.861	8.050.833.216	61.691.982.077	
1101-Municipio Acosta	1	7	1	7	8.974.563	-	8.974.563	14.872.558	-	24.617.964	-	4.638.366	16.480.121	14.749.621	111.239.144	
110101-Parroquia San Juan de los Cayos	1	1	2	-	9.974.563	-	9.974.563	14.872.558	-	-	-	6.000	16.480.121	21.129.744	-	
1103-Municipio Buchivacoa	1	2	-	1	22.631.104	-	22.631.104	15.792.426	-	3.660.403	-	-	55.428.829	50.914.313	106.373.142	
110301-Parroquia Capatzenia	1	-	-	1	22.631.104	-	22.631.104	15.792.426	-	3.660.403	-	-	55.428.829	50.914.313	106.373.142	
1104-Municipio Cacique Manare	1	2	-	9	457.913.855	-	457.913.855	502.075.884	2.100.000	152.862.620	20.216.798	2.910.231	680.165.332	692.731.546	-	
110499-Parroquia Cacique Manare	1	2	-	9	457.913.855	-	457.913.855	502.075.884	2.100.000	152.862.620	20.216.798	2.910.231	680.165.332	692.731.546	-	
1105-Municipio Carubana	30	163	7	459	15.369.476.062	228.900	15.369.476.062	27.062.633.797	-	68.765.379	-	405.804.421	27.062.633.797	23.931.377.446	29.393.837.246	
110599-Parroquia Carubana	25	67	6	289	10.293.423.127	228.900	10.293.423.127	14.034.091.393	108.381.826	4.385.098.619	-	63.780.246	10.944.083.451	10.944.083.451	-	
110502-Parroquia Norte	5	15	1	89	3.149.814.052	-	3.149.814.052	3.117.812.677	-	1.142.506.125	3.400.000	2.708.183	4.291.425.075	1.256.662.075	5.548.087.652	
110504-Parroquia Santa Rosa	7	19	-	81	1.712.839.309	-	1.712.839.309	2.904.324.824	-	456.512.225	2.275.088	2.194.872	3.424.307.259	1.838.876	3.426.011.35	
110504-Parroquia Santa Rita	14	-	-	14	213.141.710.2	-	213.141.710.2	214.537.707	-	2.298.772	-	600.000	2.298.772	411.009.883	-	
1106-Municipio Colina	1	2	-	5	48.137.040	-	48.137.040	250.481.442	-	155.062.391	-	4.377.723	409.921.566	24.181.490	434.103.466	
110601-Parroquia La Vela de Coro	1	2	-	5	48.137.040	-	48.137.040	250.481.442	-	155.062.391	-	4.377.723	409.921.566	24.181.490	434.103.466	
1107-Municipio Dabajuro	42	-	-	42	557.239.860	-	557.239.860	1.179.082.536	-	275.305.881	51.584.200	1.179.548	1.517.742.263	64.627.429	1.582.369.691	
110799-Parroquia Dabajuro	4	6	-	42	557.239.860	-	557.239.860	1.179.082.536	-	275.305.881	51.584.200	1.179.548	1.517.742.263	64.627.429	1.582.369.691	
1109-Municipio Falcón	5	-	-	38	358.891.857	-	358.891.857	1.136.630.632	-	279.735.588	10.890.000	2.025.212	1.419.241.432	877.594	1.420.119.026	
110901-Parroquia Pueblo Nuevo	5	-	-	38	358.891.857	-	358.891.857	1.136.630.632	-	279.735.588	10.890.000	2.025.212	1.419.241.432	877.594	1.420.119.026	
110902-Parroquia Adicora	1	7	-	14	257.386.326	-	257.386.326	340.709.103	-	144.296.355	50.000	15.344	485.070.771	13.051	485.083.822	
110907-Parroquia Adure	1	2	-	19	93.774.876	-	93.774.876	759.531.897	-	115.778.674	-	10.800.000	885.919.621	180.873	885.700.993	
1110-Municipio Federación	2	6	1	14	297.240.621	-	297.240.621	771.862.248	-	117.781.674	-	890.927.061	87.079.151	97.006.212	-	
111001-Parroquia Churugua	2	6	1	14	297.240.621	-	297.240.621	771.862.248	-	117.781.674	-	890.927.061	87.079.151	97.006.212	-	
1112-Municipio Los Teques	6	9	1	35	1.395.653.834	-	1.395.653.834	931.623.114	-	486.067.597	5.336.517	26.401.878	1.461.429.107	244.198.568	1.706.627.675	
111201-Parroquia Los Teques	3	-	-	12	108.271.528	-	108.271.528	38.709.155.362	-	9.661.989.632	-	235.117.838	82.984.592	324.102.222	-	
1113-Municipio Maunabo	3	6	-	23	1.287.382.306	-	1.287.382.306	735.467.533	-	459.358.598	5.326.517	12.281.317	155.219.676	1.381.525.976	-	
111301-Municipio Mauroa	1	1	1	9	64.002.189	-	64.002.189	248.322.253	-	21.794.836	-	9.952.639	209.109.829	105.044	280.214.573	
111301-Parroquia Monte de Mauroa	1	1	1	9	64.002.189	-	64.002.189	248.322.253	-	21.794.836	-	9.952.639	209.109.829	105.044	280.214.573	
1114-Municipio Miranda	27	82	-	342	5.970.616.297	-	5.970.616.297	10.532.964.981	43.840	3.604.895.767	2.289.078	158.863.912	14.297.077.279	4.699.247.375	18.996.324.654	
111401-Parroquia San Antonio	17	55	6	218	4.447.111.871	-	4.447.111.871	6.745.598.069	15.840	2.641.877.164	1.514.678	88.288.911	9.477.321.662	3.753.307.307	13.230.568.070	
111402-Parroquia San Gabriel	8	25	-	85	1.445.402.185	-	1.445.402.185	2.245.992.185	28.000	485.402.185	3.410	8.160.000	7.474.229.795	3.780.149.249	-	
111403-Parroquia Santa Ana	1	10	1	11	277.581.941	-	277.581.941	1.292.980.099	-	97.071.427	21.400	1.703.936.103	191.679.212	1.985.606.436	-	
1115-Municipio Monseñor Hurtiza	1	2	1	8	75.653.692	-	75.653.692	326.923.172	-	77.723.157	-	796.608	405.423.937	16.805.618	422.248.585	
111501-Parroquia Chichivire	1	2	1	8	75.653.692	-	75.653.692	326.923.172	-	77.723.157	-	796.608	405.423.937	16.805.618	422.248.585	
1117-Municipio Petit	2	1	1	12	105.351.902	-	105.351.902	168.243.191	-	27.923.190.2	-	198.605.680	23.302.239	2.002.566	18.427.641	
111701-Parroquia Cabure	1	-	-	4	3.672.619	-	3.672.619	13.186.743	-	25.689.531	-	1.334.510	162.050.499	26.200.412	208.290.912	
111702-Parroquia Colina	1	1	-	8	10.679.283	-	10.679.283	155.056.356	-	99.373.916	-	119.234.339	15.537.759	13.822.096	-	
1118-Municipio Píritu	5	-	-	5	8.404.978	-	8.404.978	19.497.478	-	19.497.478	-	3.416	119.234.339	13.822.096	-	
111801-Parroquia Píritu	5	-	-	5	8.404.978	-	8.404.978	19.497.478	-	19.497.478	-	3.416	119.234.339	13.822.096	-	
1119-Municipio San Francisco	2	-	-	13	67.616.494	-	67.616.494	408.749.433	-	134.669.021	-	252.816	543.671.271	130.947.180	674.618.451	
111901-Parroquia San Francisco	2	-	-	13	67.616.494	-	67.616.494	408.749.433	-	134.669.021	-	252.816	543.671.271	130.947.180	674.618.451	
1120-Municipio Silva	6	21	1	52	2.156.278.304	-	2.156.278.304	3.033.145.907	2.530	583.420.348	27.993	11.440.213	3.820.036.591	154.919.256	3.782.955.848	
112001-Parroquia Tucacas	6	21	1	52	2.156.278.304	-	2.156.278.304	3.033.145.907	2.530	583.420.348	27.993	11.440.213	3.820.036.591	154.919.256	3.782.955.848	
112002-Municipio Unión	4	-	-	4	5.814.733	-	5.814.733	12.880.021	-	1.389.410	-	68.809	44.016.240	44.016.240	-	
112003-Parroquia Santa Cruz de Bucaral	1	1	-	4	5.814.733	-	5.814.733	12.880.021	-	1.389.410	-	68.809	44.016.240	44.016.240	-	
1124-Municipio Zamora	4	-	-	30	152.842.816	-	152.842.816	374.142.289	-	84.796.564	-	2.028.753	440.966.806	140.699.764	601.665.370	
112501-Parroquia Puerto Cumbare	2	6	-	30	152.842.816	-	152.842.816	374.142.289	-	84.796.564	-	2.028.753	440.966.806	140.699.764	601.665.370	
13-LARA	189	675	45	2.600	131.337.270.008	98.550.921	131.435.920.929	145.585.109.684	459.832.451	36.598.269.561	1.472.420.983	1.595.018.916	185.711.452.595	12.375.086.740	198.086.539.240	
1301-Municipio Andrés Bello Blanco	2	11	1	17	1.333.191.101	-	1.333.191.101	1.150.354.262	-	427.909.448	284.411	1.539.697	1.580.491.818	88.398.922	1.668.890.740	
130101-Parroquia Pío Tamayo	2	11	1	17	1.333.191.101	-	1.333.191.101	1.150.354.262	-	427.909.448	284.411	1.539.697	1.580.491.818	88.398.922	1.668.890.740	
1303-Municipio Yacubajó	4	12	1	32	991.122.858	-	991.122.858	1.072.818.900	-	302.527.221	-	2.028.109	1.377.374.130	33.559.745	1.410.933.874	
130301-Parroquia Fátima	4	12	1	32	991.122.858	-	991.122.858	1.072.818.900	-	302.527.221	-	2.028.109	1.377.374.130	33.559.745	1.410.933.874	
1305-Municipio Ribaren	137	801	34	2.116	110.852.953.637	98.291.806	110.852.953.637	121.442.828.093	459.820.451	28.954.316.980	1.438.951.322	1.520.767.5060				

**CUADRO N° I - 62**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**31-03-16**  
**(Bolívares)**

4/7

R E G I O 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				
ZULIANA	321	985	120	6.905	270.220.121.842	56.250.801.792	326.470.923.635	206.476.597.523	2.309.807.306	55.631.075.457	1.461.633.665	2.437.001.453	268.316.115.403	22.858.366.651	291.174.482.054		
23-ZULIA	321	985	120	6.905	270.220.121.842	56.250.801.792	326.470.923.635	206.476.597.523	2.309.807.306	55.631.075.457	1.461.633.665	2.437.001.453	268.316.115.403	22.858.366.651	291.174.482.054		
2302-Municipio Baralt	6	16	2	44	1.072.044.058	-	1.072.044.058	1.972.822.801	-	832.855.992	373.010	5.275.953	2.811.127.756	65.356.486	2.876.484.242		
230203-Parroquia Libertador	5	15	2	44	731.012.499	-	731.012.499	1.766.598.124	-	772.744.424	373.010	4.161.986	2.543.877.545	65.356.486	2.609.234.031		
230204-Parroquia Manuel Guanipa Matos	1	1	-	10	341.031.559	-	341.031.559	206.024.677	-	60.111.567	-	1.113.967	267.250.211	(0)	267.250.211		
2303-Municipio Cabimas	19	58	6	243	4.669.079.582	-	4.669.079.582	8.839.522.015	4.977.757	3.740.846.515	67.987.159	29.853.562	12.683.187.007	374.509.088	13.057.696.096		
230301-Parroquia Ambrosio	12	37	4	131	2.289.723.710	-	2.289.723.710	3.430.471.706	1.000	1.867.684.567	13.520.209	17.070.415	5.328.747.896	68.592.397	5.415.340.293		
230302-Parroquia Carmen Herrera	4	18	2	94	2.126.887.190	-	2.126.887.190	5.120.298.817	4.976.757	1.770.781.363	53.766.950	11.892.737	6.961.716.624	287.916.692	7.249.633.316		
230304-Parroquia La Rosa	2	2	-	14	252.468.683	-	252.468.683	288.751.492	-	102.380.585	700.000	890.410	392.722.487	-	392.722.487		
230305-Parroquia Jorge Hernández	1	1	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2304-Municipio Catatumbo	3	2	1	26	88.879.163	-	88.879.163	543.641.805	-	152.510.674	5.500	1.223.082	697.381.061	44.710.691	742.091.752		
230401-Parroquia Encontrados	1	1	-	11	65.248.204	-	65.248.204	206.809.425	-	60.882.582	-	170.944	267.862.950	42.519.870	310.378.870		
230402-Parroquia Udón Pérez	2	3	1	15	23.630.959	-	23.630.959	336.832.380	-	91.628.092	5.500	1.052.138	429.518.111	2.194.772	431.712.883		
2305-Municipio Colón	9	36	4	129	15.122.968.692	-	15.122.968.692	8.761.773.913	81.006.000	1.949.581.905	2.936.800	65.812.852	10.861.381.271	287.174.825	11.148.556.095		
230501-Parroquia San Carlos del Zulia	1	2	-	13	80.963.965	-	80.963.965	255.026.958	-	34.022.041	-	96.958	289.145.957	36.009.366	325.155.323		
230503-Parroquia Santa Bárbara	8	34	4	116	15.042.004.727	-	15.042.004.727	8.506.746.955	81.006.000	1.915.829.865	2.936.800	65.715.694	10.572.235.314	251.165.458	10.823.400.772		
2306-Municipio Francisco Javier Pulgar	1	3	-	9	67.806.916	-	67.806.916	262.624.541	-	7.450.641	-	323.398	270.398.580	-	270.398.580		
230601-Parroquia Simón Rodríguez	1	3	-	9	67.806.916	-	67.806.916	262.624.541	-	7.450.641	-	323.398	270.398.580	-	270.398.580		
2307-Municipio Jesús Enrique Lossada	4	10	2	40	653.216.233	-	653.216.233	1.763.544.230	-	609.334.662	80.000	1.799.451	2.374.758.343	43.249.692	2.418.008.035		
230701-Parroquia La Concepción	4	10	2	40	653.216.233	-	653.216.233	1.763.544.230	-	609.334.662	80.000	1.799.451	2.374.758.343	43.249.692	2.418.008.035		
2308-Municipio Jesús María Semprún	2	2	-	20	151.139.598	-	151.139.598	828.461.205	-	210.292.254	2.000	1.426.061	1.040.181.519	30.943.631	1.071.125.150		
230801-Parroquia Jesús María Semprún	2	2	-	20	151.139.598	-	151.139.598	828.461.205	-	210.292.254	2.000	1.426.061	1.040.181.519	30.943.631	1.071.125.150		
2309-Municipio La Cañada de Urdaneta	2	12	-	16	441.732.892	-	441.732.892	1.341.761.945	-	434.723.140	405.243	7.219.410	1.784.109.738	3.340.803	1.087.450.542		
230901-Parroquia Concepción	2	12	-	16	441.732.892	-	441.732.892	1.341.761.945	-	434.723.140	405.243	7.219.410	1.784.109.738	3.340.803	1.087.450.542		
2310-Municipio Lagunillas	27	62	10	342	12.142.807.119	-	12.142.807.119	13.344.960.545	35.054.200	5.404.630.614	118.090.770	97.935.202	19.000.671.332	678.482.812	1.787.154.144		
231001-Parroquia Alonso de Ojeda	21	50	9	270	10.433.110.262	-	10.433.110.262	1.127.136.988	35.054.200	67.990.770	87.990.770	66.002.062	15.610.244.949	607.150.264	16.217.395.213		
231002-Parroquia Libertad	2	5	1	43	1.289.281.658	-	1.289.281.658	1.413.076.349	-	848.316.439	23.600.000	29.937.878	2.314.930.665	10.059.607	2.324.990.272		
231005-Parroquia Venezuela	4	7	-	29	420.434.999	-	420.434.999	659.688.311	-	407.312.144	6.500.000	1.995.262	1.136.768.658	61.272.941	1.136.768.658		
2311-Municipio Machiques de Perijá	12	29	2	132	10.783.832.185	354.782	10.784.186.968	6.066.728.353	17.000	1.123.462.142	1.292.319	16.277.130	7.207.776.945	90.335.439	7.298.112.384		
231101-Parroquia Libertad	10	26	2	123	10.770.918.319	-	10.771.273.102	5.898.974.558	17.000	1.082.662.973	1.292.319	16.087.332	6.999.034.183	89.831.947	7.088.866.129		
231102-Parroquia Bartolomé de las Casas	1	-	-	5	3.240.774	-	3.240.774	4.394.682	-	31.426.501	-	58.372.280	150.873.975	503.492	58.372.280		
231104-Parroquia San José de Perijá	1	2	-	4	9.673.092	-	9.673.092	123.769.113	-	26.472.668	-	128.702	150.370.483	503.492	150.370.483		
2312-Municipio Mara	4	22	4	42	1.516.474.758	-	1.516.474.758	2.656.814.517	-	865.001.242	523.800	4.276.679	3.326.616.238	8.844.707	3.335.460.946		
231201-Parroquia San Rafael	2	11	-	21	883.963.515	-	883.963.515	1.499.190.229	-	295.034.080	523.800	3.000.762	1.797.748.870	7.924.942	1.805.673.812		
231204-Parroquia Luis de Vicente	1	2	1	12	90.482.061	-	90.482.061	419.633.823	-	200.675.732	-	359.094	620.668.649	919.766	621.588.415		
231206-Parroquia Ricaurte	1	9	-	9	542.029.182	-	542.029.182	737.990.466	-	169.291.430	-	916.824	908.198.719	0	908.198.719		
2313-Municipio Maracalbo	193	635	79	5.514	212.951.990.916	56.250.447.010	269.202.437.926	144.318.146.204	2.188.751.890	35.863.732.997	1.260.386.029	2.087.149.799	185.718.166.919	20.311.014.765	206.029.181.683		
231301-Parroquia Antonio Borjas Romero	11	48	1	166	24.258.976.529	-	24.258.976.529	13.565.706.875	1.555.595	3.530.716.858	8.717.375	174.336.049	17.281.034.753	2.680.321.000	19.961.355.753		
231302-Parroquia Bolívar	16	51	-	219	8.869.904.926	8.850	8.869.913.775	10.175.571.31	77.000	2.139.790.244	6.339.368	126.405.661	12.448.268.004	393.227.821	12.841.496.425		
231303-Parroquia Cacique Mara	8	15	2	61	1.891.002.299	-	1.891.002.299	4.006.368.919	900.015.000	1.271.493.488	2.849.098	6.202.145.797	81.553.163	6.283.698.960	81.553.163		
231304-Parroquia Caracciolo Parra Pérez	10	33	2	121	4.377.234.716	-	4.377.234.716	6.697.171.774	3.101.900	1.511.014.740	35.376.865	28.027.227	8.274.692.506	620.112	8.275.312.618		
231305-Parroquia Cecilio Acosta	3	5	1	38	1.829.205.482	-	1.829.205.482	2.249.893.923	-	638.870.254	9.315.600	5.907.790	2.903.987.567	2.541.380	2.906.528.947		
231306-Parroquia Cristo de Aranza	5	18	-	59	2.191.461.704	-	2.191.461.704	3.326.089.513	373.000	964.649.415	31.200	7.785.193	4.298.928.321	358.044.579	4.657.332.900		
231307-Parroquia Coquivacoa	12	29	4	131	10.655.195.192	-	10.655.195.192	9.170.482.445	288.594.630	1.362.458.843	2.903.515	76.460.324	10.900.869.757	16.345.450	10.917.215.207		
231308-Parroquia Chiquinquira	31	96	7	3.227	77.773.353.838	56.250.021.451	134.023.375.288	20.693.597.767	110.892.482	5.521.073.948	688.194.126	1.194.150.893	28.207.909.016	2.459.478.206	30.667.387.221		
231309-Parroquia Francisco Eugenio Bustamante	3	5	2	45	893.379.061	-	893.379.061	2.024.462.871	917.300	644.560.332	2.176.469	31.705.675	2.703.822.647	8.604.506	2.712.427.153		
231310-Parroquia Idefonso Vázquez	8	38	4	117	2.891.699.554	-	2.891.699.554	3.336.725.251	-	704.176.610	7.175.000	48.460.832	4.096.537.692	36.021.103	4.132.558.795		
231311-Parroquia Juana de Avila	14	49	7	178	9.727.960.058	-	9.727.960.058	10.303.393.767	874.293	2.029.252.419	167.369.401	45.254.990	12.546.144.871	255.017.498	12.801.162.368		
231312-Parroquia Luis Hurtado Higuera	3	17	3	46	971.786.463	-	971.786.463	2.682.999.216	80.078.660	742.582.825	10.437.000	16.051.307	3.532.149.008	11.011.991	3.543.160.999		
231313-Parroquia Manuel Dagnino	6	30	2	92	4.316.822.152	-	4.										



**CUADRO N° I - 62**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**31-03-16**  
**(Bolívares)**

6/7

R E G I Ó 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 CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION			
TOTAL	349	860	71	4.272	164.414.269.897	4.015.701	164.418.285.598	191.026.361.898	1.061.355.821	64.997.072.729	1.707.083.570	2.523.989.761	261.315.863.778	26.672.268.555	287.988.132.333
NOR - ORIENTAL	182	448	44	2.348	90.955.292.347	4.015.701	90.959.308.048	110.643.452.610	469.106.168	33.742.994.486	608.357.556	1.587.167.098	147.051.077.917	15.384.510.799	162.435.588.716
0301-Municipio Anaco	16	39	5	198	5.636.954.335	-	5.636.954.335	6.861.770.541	20.191.250	3.885.262.266	53.958.173	110.399.928	12.731.560.158	883.250.478	13.614.810.636
030101-Parroquia Capital Anaco	16	39	5	198	5.636.954.335	-	5.636.954.335	6.861.770.541	20.191.250	3.885.262.266	53.958.173	110.399.928	12.731.560.158	883.250.478	13.614.810.636
030102-Parroquia San Joaquín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0302-Municipio Aragua	3	12	-	36	1.116.364.975	-	1.116.364.975	1.614.878.258	-	344.048.619	36.495	3.545.325	962.506.697	125.055.094	1.087.561.791
030201-Parroquia Capital Aragua	3	12	-	36	1.116.364.975	-	1.116.364.975	1.614.878.258	-	344.048.619	36.495	3.545.325	962.506.697	125.055.094	1.087.561.791
0303-Municipio Fernando de Peñalver	8	15	4	73	3.428.853.052	-	3.428.853.052	2.800.488.249	-	825.453.199	5.129.902	13.941.667	825.453.199	200.552.707	3.845.038.959
030301-Parroquia Capital Fernando de Peñalver	8	15	4	73	3.428.853.052	-	3.428.853.052	2.800.488.249	-	825.453.199	5.129.902	13.941.667	825.453.199	200.552.707	3.845.038.959
030302-Parroquia San Miguel	1	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0304-Municipio Francisco del Carmen Carvajal	7	1	1	7	28.094.508	-	28.094.508	97.432.808	-	16.582.209	-	1.879.204	21.596.229	137.490.449	21.596.229
030401-Parroquia Valle de Guanape	7	1	1	7	28.094.508	-	28.094.508	97.432.808	-	16.582.209	-	1.879.204	21.596.229	137.490.449	21.596.229
0305-Municipio Francisco de Miranda	4	2	42	42	1.517.810.606	-	1.517.810.606	1.296.421.098	-	992.799.323	-	15.541.673	1.904.762.094	237.693.252	2.142.455.345
030501-Parroquia Capital Francisco de Miranda	4	2	42	42	1.517.810.606	-	1.517.810.606	1.296.421.098	-	992.799.323	-	15.541.673	1.904.762.094	237.693.252	2.142.455.345
030502-Parroquia Altapire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0306-Municipio Guanta	2	5	-	16	283.333.501	-	283.333.501	900.508.660	-	196.417.725	71.000	7.192.699	1.104.190.084	9.110.073	1.113.300.158
030601-Parroquia Guanta	2	5	-	16	283.333.501	-	283.333.501	900.508.660	-	196.417.725	71.000	7.192.699	1.104.190.084	9.110.073	1.113.300.158
0308-Municipio Juan Antonio Sotillo	40	119	10	661	24.204.724.906	-	24.204.724.906	30.068.410.094	49.185.647	10.431.746.491	278.314.491	487.048.278	41.316.724.052	1.604.725.333	42.921.449.385
030801-Parroquia Capital Puerto La Cruz	38	116	9	644	24.131.704.880	-	24.131.704.880	29.761.404.149	49.185.647	10.370.223.927	278.015.463	481.231.639	40.940.060.827	1.586.110.083	42.526.170.909
030802-Parroquia Pocosoles	2	3	-	17	73.020.026	-	73.020.026	307.006.344	-	63.541.214	299.028	5.816.639	376.633.226	18.615.250	395.278.476
0311-Municipio Libertad	1	-	-	6	778.363	-	778.363	86.537.052	-	78.291.682	-	613.304	165.442.048	18.065.162	18.065.162
031101-Parroquia Capital Libertad	1	-	-	6	778.363	-	778.363	86.537.052	-	78.291.682	-	613.304	165.442.048	18.065.162	18.065.162
0312-Municipio Manuel Ezequiel Bruzual	2	22	-	22	55.725.913	-	55.725.913	416.556.291	-	142.361.350	-	2.051.821	560.989.461	146.618.233	707.587.695
031201-Parroquia Capital Cienfuegos	2	22	-	22	55.725.913	-	55.725.913	416.556.291	-	142.361.350	-	2.051.821	560.989.461	146.618.233	707.587.695
0313-Municipio Pedro María Freitas	5	10	2	46	1.041.402.832	-	1.041.402.832	1.391.739.779	9.065.000	758.478.847	335.200	13.941.333.357	2.665.274.821	490.941.464	2.665.274.821
031301-Parroquia Capital Pedro María Freitas	5	10	2	46	1.041.402.832	-	1.041.402.832	1.391.739.779	9.065.000	758.478.847	335.200	13.941.333.357	2.665.274.821	490.941.464	2.665.274.821
0314-Municipio Píritu	2	3	-	7	88.666.749	-	88.666.749	230.006.146	-	72.097.812	-	4.408.856	261.626.814	18.929.986	261.626.814
031401-Parroquia Capital Píritu	2	3	-	7	88.666.749	-	88.666.749	230.006.146	-	72.097.812	-	4.408.856	261.626.814	18.929.986	261.626.814
031402-Parroquia San Francisco	1	2	-	4	70.510.799	-	70.510.799	213.955.474	-	24.332.488	-	4.408.856	242.696.819	-	242.696.819
0315-Municipio San José de Guanipa	1	76	-	76	6.078.748.856	-	6.078.748.856	4.863.716.061	-	1.728.452.915	2.391.180	95.983.887	6.687.544.043	133.910.664	6.821.454.707
031501-Parroquia San José de Guanipa	1	76	-	76	6.078.748.856	-	6.078.748.856	4.863.716.061	-	1.728.452.915	2.391.180	95.983.887	6.687.544.043	133.910.664	6.821.454.707
0316-Municipio San Juan de Capistrano	1	-	-	8	14.286.881	-	14.286.881	174.660.832	-	100.031.462	-	1.963.108	276.555.402	8.802.090	285.457.492
031601-Parroquia Capital Boca de Uchire	1	-	-	8	14.286.881	-	14.286.881	174.660.832	-	100.031.462	-	1.963.108	276.555.402	8.802.090	285.457.492
0317-Municipio Santa Ana	1	-	-	1	23.049.401	-	23.049.401	89.893.226	-	78.546.296	-	821	168.349.343	8.043.697	176.393.040
031701-Parroquia Capital Santa Ana	1	-	-	1	23.049.401	-	23.049.401	89.893.226	-	78.546.296	-	821	168.349.343	8.043.697	176.393.040
0318-Municipio Simón Bolívar	30	77	8	441	13.263.832.534	-	13.263.832.534	16.398.699.060	76.574.470	5.855.322.776	24.849.479	212.284.970	1.085.224.718	23.653.945.474	23.653.945.474
031801-Parroquia El Carmen	24	46	7	279	9.436.993.385	-	9.436.993.385	10.738.637.776	76.574.470	3.850.677.641	13.980.940	154.166.914	14.833.760.441	956.552.267	15.790.258.908
031802-Parroquia San Cristóbal	6	31	1	162	3.826.839.150	-	3.826.839.150	5.658.345.284	37.100	2.007.646.135	10.689.519	58.118.057	7.776.114.115	883.686.555	8.660.842.574
0319-Municipio Simón Rodríguez	27	324	6	324	13.842.263.477	367.701	13.842.263.477	15.646.863.222	4.915.437.491	20.871.491.917	30.027.000	55.051.493	21.427.307.630	636.055.000	21.427.307.630
031901-Parroquia Edmundo Berrío	27	324	6	324	13.842.263.477	367.701	13.842.263.477	15.646.863.222	4.915.437.491	20.871.491.917	30.027.000	55.051.493	21.427.307.630	636.055.000	21.427.307.630
031902-Parroquia Manuel Otero Silva	3	52	5	25	13.211.768.036	-	13.211.768.036	14.631.003.388	-	4.378.700.049	-	54.631.403	11.861.303	18.577.163.193	297.266.020
031903-Parroquia Miguel Otero Silva	3	52	5	25	13.211.768.036	-	13.211.768.036	14.631.003.388	-	4.378.700.049	-	54.631.403	11.861.303	18.577.163.193	297.266.020
031904-Parroquia Miguel Otero Silva	3	52	5	25	13.211.768.036	-	13.211.768.036	14.631.003.388	-	4.378.700.049	-	54.631.403	11.861.303	18.577.163.193	297.266.020
031905-Parroquia Miguel Otero Silva	3	52	5	25	13.211.768.036	-	13.211.768.036	14.631.003.388	-	4.378.700.049	-	54.631.403	11.861.303	18.577.163.193	297.266.020
0321-Municipio Lecherías	32	90	3	376	20.330.041.157	3.648.000	20.334.049.157	26.705.168.829	284.062.800	3.961.899.337	188.262.232	476.150.343	31.615.543.542	9.774.862.596	41.390.406.136
032101-Parroquia Lecherías	32	90	3	376	20.330.041.157	3.648.000	20.334.049.157	26.705.168.829	284.062.800	3.961.899.337	188.262.232	476.150.343	31.615.543.542	9.774.862.596	41.390.406.136
032102-Parroquia Leticia	1	43	-	137	1.261.170.792	-	1.261.170.792	14.000.209.546	-	998.817.513	-	8.881.811	10.088.643.848	3.588.052.456	19.676.698.302
<b>16-MONAGAS</b>	<b>98</b>	<b>231</b>	<b>13</b>	<b>1.159</b>	<b>52.892.505.090</b>	<b>-</b>	<b>52.892.505.090</b>	<b>52.892.505.090</b>	<b>417.146.149</b>	<b>15.362.299.714</b>	<b>306.777.091</b>	<b>524.405.296</b>	<b>60.918.693.080</b>	<b>7.919.394.461</b>	<b>68.838.083.541</b>
<b>1601-MERIDA</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>120.605.703</b>	<b>-</b>	<b>120.605.703</b>	<b>330.577.5</b>							



CUADRO N° I - 62  
SECTOR BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-16  
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							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	CAPTACIONES OFICIALES	
GUAYANA	200	520	67	3.463	100.204.152.324	8.270.806.848	108.474.959.172	115.340.822.557	794.912.371	32.198.930.801	1.362.681.029	2.683.686.859	152.381.033.616	11.037.945.095	163.418.978.712
02-AMAZONAS	9	33	4	115	1.449.439.596	-	1.449.439.596	3.474.554.646	-	934.869.237	89.985	16.380.026	4.425.893.894	983.826.631	5.409.720.525
0203-Municipio Autónomo Atures	9	33	4	115	1.449.439.596	-	1.449.439.596	3.474.554.646	-	934.869.237	89.985	16.380.026	4.425.893.894	983.826.631	5.409.720.525
020301-Parroquia Fernando Gálvez Tovar	18	3	69	88.755.869	88.755.869	-	88.755.869	2.632.146.720	538.151.644	48.104	10.447.474	3.180.793.942	770.553.867	3.951.347.809	98.485.759.379
020302-Parroquia Luis Alberto Gómez	1	3	1	6	88.889	-	88.889	64.226.493	1.934.747	-	-	135.854.441	12.962.838	148.817.278	1.309.555.438
020303-Parroquia Parícuta	1	12	-	563.594.838	-	-	563.594.838	778.181.433	-	327.024.393	41.881	3.997.804	1.109.245.511	200.309.926	1.309.555.438
07-BOLÍVAR	181	467	59	3.247	97.062.685.095	8.270.806.848	105.331.491.943	109.171.638.341	791.569.025	29.956.806.507	1.356.822.899	2.654.233.059	143.931.071.830	9.384.262.439	153.316.334.270
0701-Municipio Caroní	302	40	2.523	69.501.107.851	8.270.806.848	17.771.974.399	70.187.969.249	767.970.494	17.991.726.929	1.252.578.326	1.704.445.256	91.904.691.254	7.581.068.125	98.485.759.379	98.485.759.379
070101-Parroquia Cachamay	11	108	10	1.628	37.506.568.873	8.267.333.408	45.773.902.279	29.424.874.044	745.352.494	8.509.145.997	957.064.550	415.695.685	40.046.152.769	2.671.628.915	42.717.981.684
070102-Parroquia Chirica	4	6	2	50	3.036.818.880	-	3.036.818.880	5.330.300.197	-	416.790.749	7.457.000	3.986.810.259	1.470.746.430	5.457.556.689	5.457.556.689
070103-Parroquia Dalla Costa	7	17	2	77	3.840.378.684	-	3.840.378.684	3.642.402.576	-	1.086.329.187	94.386.418	4.859.256.681	219.954.619	5.079.211.301	5.079.211.301
070104-Parroquia Once de Abril	3	6	-	37	419.770.739	-	419.770.739	1.367.948.714	-	212.440.808	-	1.618.662.225	13.011.560	1.631.673.784	1.631.673.784
070105-Parroquia Simón Bolívar	7	19	7	98	2.983.203.547	-	2.983.203.547	3.914.983.568	22.200.000	1.635.304.405	21.239.100	47.316.699	5.641.063.852	1.243.308.325	6.884.372.177
070106-Parroquia Unare	22	55	12	236	6.836.014.413	2.861.111	6.838.875.524	9.939.454.318	200.000	2.894.514.808	62.899.900	121.956.880	13.019.025.906	51.159.263	13.530.185.168
070107-Parroquia Universidad	29	87	7	367	14.842.856.060	612.331	14.842.856.060	17.821.751.766	218.000	3.071.500.454	109.512.359	22.015.389.358	1.441.716.934	23.457.106.292	23.457.106.292
070108-Parroquia Vista al Sol	2	4	-	30	36.108.686	-	36.108.686	546.254.067	-	171.680.641	-	395.497	718.330.024	9.342.080	727.672.284
0702-Municipio Cedeño	2	4	1	22	205.829.886	-	205.829.886	810.878.741	-	489.585.725	-	1.317.943.466	1.337.014.458	-	1.337.014.458
070201-Sección Capital Cedeño	2	4	1	22	205.829.886	-	205.829.886	810.878.741	-	489.585.725	-	1.317.943.466	1.337.014.458	-	1.337.014.458
070206-Parroquia Pijiguao	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0703-Municipio El Callao	4	11	1	39	69.841.113	-	69.841.113	306.432.646	-	306.432.646	-	15.815.203	1.286.512.386	47.335.172	1.333.847.558
070300-Parroquia Genérica	1	3	-	19	19.487.695	-	19.487.695	43.767.116	-	2.553.971	-	46.598.354	-	46.598.354	-
070309-Parroquia El Callao	3	8	1	31	50.353.418	-	50.353.418	900.497.423	-	300.868.674	-	15.547.935	1.239.914.032	47.335.172	1.287.249.204
0704-Municipio Gran Sabana	5	12	1	36	303.971.943	-	303.971.943	1.088.343.268	-	355.884.611	-	32.424.890	1.476.632.769	126.001.821	1.602.634.590
070401-Sección Capital Gran Sabana	4	10	-	14	56.941.471	-	56.941.471	192.674.225	-	290.136.934	-	30.003.757	1.248.814.915	99.219.112	1.348.034.027
070402-Parroquia Ikapará	1	2	-	24	247.030.471	-	247.030.471	959.669.043	-	65.727.678	-	2.421.133	227.817.854	282.769.709	254.600.953
0705-Municipio Heres	28	9	-	410	13.177.620.095	-	13.177.620.095	23.162.964.410	9.513.887	6.758.862.894	72.155.510	30.770.867.335	31.948.507.282	-	31.948.507.282
070501-Parroquia Agua Salada	5	14	-	80	2.565.040.902	-	2.565.040.902	4.664.574.915	-	1.631.559.156	-	986.645	6.322.245.794	302.572.970	6.624.818.764
070502-Parroquia Catedral	15	40	5	199	4.877.950.469	-	4.877.950.469	13.289.651.974	4.661.505	2.870.970.382	55.064.983	696.130.427	16.016.479.271	13.333.568.161	13.333.568.161
070503-Parroquia José Antonio Páez	1	3	1	8	-	-	-	132.404.939	-	198.946.504	-	2.755.833	334.107.276	4.267	334.111.542
070506-Parroquia Vista Hermosa	6	33	-	84	1.879.793.322	-	1.879.793.322	4.760.592.276	4.852.381	1.486.023.785	16.007.860	6.296.785.115	6.737.623.714	-	6.737.623.714
070507-Parroquia Orinoco	1	8	-	39	3.854.835.401	-	3.854.835.401	1.215.740.307	-	571.383.087	-	95.932	1.801.049.870	117.335.220	1.916.385.100
0706-Municipio Piar	12	21	3	125	12.527.589.275	-	12.527.589.275	7.138.742.030	14.084.644	2.104.964.052	32.088.062	96.789.572	9.386.668.361	71.670.088	9.458.338.449
070601-Sección Capital Piar	12	21	3	125	12.527.589.275	-	12.527.589.275	7.138.742.030	14.084.644	2.104.964.052	32.088.062	96.789.572	9.386.668.361	71.670.088	9.458.338.449
0707-Municipio Raúl Leóni	3	6	1	18	230.063.987	-	230.063.987	316.713.160	-	310.600.543	-	2.798.540	630.112.243	77.335.694	717.448.137
070701-Sección Capital Raúl Leóni	3	6	1	18	230.063.987	-	230.063.987	316.713.160	-	310.600.543	-	2.798.540	630.112.243	77.335.694	717.448.137
070702-Parroquia Barceloneta	1	3	1	8	351.090	-	351.090	151.438.853	-	151.438.853	-	14.101	290.579.407	33.209.050	323.788.457
070704-Parroquia Santa Bárbara	2	3	-	10	229.712.898	-	229.712.898	185.254.307	-	151.494.090	-	2.784.440	339.532.836	54.126.844	393.659.680
0708-Municipio Roscio	2	3	1	21	387.997.674	-	387.997.674	1.305.746.087	-	334.252.779	-	2.654.263	1.842.653.128	38.598.350	1.881.251.478
070801-Sección Capital Roscio	2	3	1	21	387.997.674	-	387.997.674	1.305.746.087	-	334.252.779	-	2.654.263	1.842.653.128	38.598.350	1.881.251.478
0709-Municipio Sifontes	5	9	2	36	351.413.057	-	351.413.057	3.267.810.610	-	965.856.612	-	11.470.806	4.245.140.028	106.374.016	4.351.514.044
070901-Sección Capital Sifontes	3	3	-	27	306.970.558	-	306.970.558	2.724.878.999	-	739.410.498	-	3.475.615.637	106.373.531	3.581.989.168	3.581.989.168
070903-Parroquia San Isidro	2	6	2	9	44.442.500	-	44.442.500	542.931.611	-	226.448.114	-	144.666	769.524.391	485	769.524.876
0710-Municipio Sucre	1	1	-	6	7.973.251	-	7.973.251	115.992.162	-	42.282.145	-	868.273	159.142.880	56.537.051	215.679.631
071001-Sección Capital Sucre	1	1	-	6	7.973.251	-	7.973.251	115.992.162	-	42.282.145	-	868.273	159.142.880	56.537.051	215.679.631
071005-Parroquia Mollaco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0711-Municipio Padre Pedro Chien	2	-	-	11	289.277.262	-	289.277.262	812.214.085	-	96.357.571	-	2.336.624	910.908.280	16.430.983	927.339.263
071109-Parroquia Padre Pedro Chien	2	-	-	11	289.277.262	-	289.277.262	812.214.085	-	96.357.571	-	2.336.624	910.908.280	16.430.983	927.339.263
10-DELTA AMACURO	10	20	4	101	1.692.027.632	-	1.692.027.632	2.694.629.570	3.343.346	1.307.253.057	5.768.145	13.073.774	4.024.067.892	669.856.025	4.693.923.917
1002-Municipio Casacoma	1	2	-	6	12.450.373	-	12.450.373	135.465.471	-	92.850.980	-	418.807	228.735.347	243.968.024	243.968.024
100204-Parroquia Manuel Piar	1	2	-	6	12.450.373	-	12.450.373	135.465.471	-	92.850.980	-	418.807	228.735.347	243.968.024	243.968.024
1004-Municipio Tucupita	9	18	4	95	1.679.577.259	-	1.679.577.259	2.559.164.099	3.343.346	1.214.402.077	5.768.145	12.654.877	3.795.332.545	654.623.348	4.449.955.893
100401-Parroquia San José	8	16	4	82	1.645.591.206	-	1.645.591.206	2.465.028.961	3.						

**CUADRO Nº I - 63**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(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	23.228.518	23.228.434	-	-	-	-	84
	BANESCO	9.645.748	9.358.264	-	287.484	-	-	-
	PROVINCIAL	3.344.586	3.337.231	-	7.355	-	-	-
	MERCANTIL	67.494	66.356	-	1.138	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	779.455	779.192	-	263	-	-	-
	BICENTENARIO	4.193.050	4.154.692	37.824	-	-	-	534
	BANCO DEL TESORO 1_/	3.830.185	3.830.185	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	3.834.653	3.074.619	-	760.034	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.117.362	1.115.793	-	1.569	-	-	-
	EXTERIOR	167.580	-	-	167.580	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	60.683	12.151	-	48.532	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.022.274	823.088	-	199.186	-	-	-
	CARONÍ	2.583	2.583	-	-	-	-	-
	SOFITASA	310.001	310.001	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	298.939	298.939	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	20	20	-	-	-	-	-
	DEL SUR	102.781	102.781	-	-	-	-	-
	100% BANCO	200.000	200.000	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	12.157	-	-	12.157	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.000.000	-	-	-	-	-	1.000.000
	NOVO BANCO	140.814	136.000	-	4.814	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	3.754.527	3.632.510	-	122.017	-	-	-
	BANCAMIGA	59.791	-	-	-	-	59.791	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	197.955	197.955	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	BANCOEX	402.081	-	-	-	-	-	402.081
	I.M.CRED. IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		53.358.883	50.830.329	37.824	1.490.112	-	-	1.000.618
Banca Universal		53.358.883	50.830.329	37.824	1.490.112	-	-	1.000.618
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.223.748	5.625.465	-	122.017	-	59.791	416.475
Banca Microfinanciera		4.012.273	3.830.465	-	122.017	-	59.791	-
Banca de Desarrollo		2.211.475	1.795.000	-	-	-	-	416.475
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		59.582.631	56.455.794	37.824	1.612.129	-	59.791	1.417.093
diciembre - 15		35.303.261	32.722.777	93.237	1.170.980	-	44.312	1.271.955
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		24.279.370	23.733.017	(55.413)	441.149	-	15.479	145.138
RELATIVA		68,77	72,53	(59,43)	37,67	-	34,93	11,41

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 64**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR						
			GASTOS POR PAGAR						
			TOTAL	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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.238.934	1.129.754	-	1.274	1.851	106.055	-	-
	BANESCO	275.063	269.459	-	-	5.604	-	-	-
	PROVINCIAL	168.384	168.384	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	106.983	106.983	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	139.714	139.653	-	9	52	-	-	-
	BICENTENARIO	28.493	14.051	-	4.452	9.990	-	-	-
	BANCO DEL TESORO 1_/	39.988	328	-	3.039	-	36.621	-	-
	BANCARIBE	342.683	340.067	-	-	2.616	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	246.429	246.026	-	-	403	-	-	-
	EXTERIOR	43.551	43.008	-	-	543	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	128.932	128.932	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	97.083	94.513	-	-	2.570	-	-	-
	CARONÍ	26.111	25.761	-	318	24	8	-	-
	SOFITASA	15.419	15.404	-	-	-	15	-	-
	BANPLUS	7.785	7.785	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	15.914	15.697	-	-	217	-	-	-
	BANCO ACTIVO	73.408	73.408	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.086	5.837	-	-	249	-	-	-
	100% BANCO	24.570	24.564	-	-	6	-	-	-
	BANFANB	763	763	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	152	152	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	33.338	29	9.976	-	23.333	-	-	-
	NOVO BANCO	11.756	11.748	-	-	8	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	105.764	84.725	-	-	21.039	-	-	-
	BANCAMIGA	40.668	40.441	-	-	227	-	-	-
	BANGENTE	46.811	46.811	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	2.153	2.136	-	-	17	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	BANCOEX	6.234	-	-	-	6.234	-	-	-
	I.M.CRED.	25	25	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.071.539	2.862.306	9.976	9.092	47.466	142.699	-	-
Banca Universal		3.071.539	2.862.306	9.976	9.092	47.466	142.699	-	-
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		204.660	174.138	-	-	30.522	-	-	-
Banca Microfinanciera		195.396	174.113	-	-	21.283	-	-	-
Banca de Desarrollo		9.239	-	-	-	9.239	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		25	25	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.276.199	3.036.444	9.976	9.092	77.988	142.699	-	-
diciembre - 15		2.835.729	2.692.759	15.380	9.008	91.376	27.206	-	-
VARIACION									
ABSOLUTA		440.470	343.685	(5.404)	84	(13.388)	115.493	-	-
RELATIVA		15,53	12,76	(35,14)	0,93	(14,65)	424,51	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1/\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2/\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO Nº I - 65**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

P A T R I M O N I O											
B A N C O				OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)	
TOTAL			CAPITAL SOCIAL								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	63.048.271	364.713	-	-	3.978.034	26.126.433	33.071.736	(492.645)	-	
	BANESCO	54.061.383	1.250.000	-	-	1.327.735	6.342.440	46.196.569	(1.020.471)	(34.890)	
	PROVINCIAL	44.319.045	1.078.275	-	67.495	1.136.789	1.012.204	39.587.475	1.436.807	-	
	MERCANTIL	37.661.246	268.060	-	2.890.221	281.463	810.251	33.017.543	393.708	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24.814.905	2.379.675	-	1.430	2.901.731	2.440.685	16.268.197	823.187	-	
	BICENTENARIO	19.246.384	1.950.000	-	-	2.872.927	2.504.361	8.950.425	2.968.671	-	
	BANCO DEL TESORO 1_/	20.725.555	1.426.496	-	-	2.407.712	5.655.062	8.372.745	2.863.540	-	
	BANCARIBE	14.188.862	286.620	-	1.575.880	1.061.460	320.867	10.120.907	823.128	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.798.207	1.621.930	-	4.845.418	914.041	3.113.671	3.120.315	182.832	-	
	EXTERIOR	12.335.565	334.884	-	-	346.645	92.210	11.577.199	(15.373)	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.765.706	330.570	-	-	346.302	205.971	4.882.737	126	-	
	FONDO COMÚN	6.964.044	282.994	-	-	292.653	2.446.083	3.847.591	94.723	-	
	CARONÍ	4.346.653	135.807	-	-	153.608	1.434.924	2.249.528	372.786	-	
	SOFTTASA	3.132.949	85.000	-	501.140	89.847	676.000	1.509.685	271.277	-	
	BANPLUS	3.060.192	176.300	-	-	182.591	688.254	2.107.535	(94.488)	-	
	PLAZA	2.524.575	200.600	-	-	208.413	247.291	1.829.602	38.669	-	
	BANCO ACTIVO	2.043.539	170.000	-	150.000	180.458	282.151	1.250.173	10.757	-	
	DEL SUR	1.924.241	216.000	-	4.256	245.725	178.391	1.376.114	(95.219)	(1.026)	
	100% BANCO	1.719.957	170.000	-	-	177.552	86.924	1.274.587	10.894	-	
	BANFANB	377.457	170.000	-	-	65.020	7.415	135.022	-	-	
	CITIBANK	1.351.444	170.000	-	-	178.500	(221.302)	1.224.246	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.909.667	940.000	-	600.000	93.857	24.460	167.270	84.080	-	
	NOVO BANCO	506.896	170.000	-	240.000	14.742	3.295	26.668	52.191	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	207.970	170.000	-	-	12.574	20	19.094	6.282	-	
	BANCA COMERCIAL	196.357	170.000	-	576	6.649	14.021	5.111	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.837.938	37.172	-	-	445.452	32.977	1.328.922	(6.585)	-	
	BANCAMIGA	589.757	35.000	-	220.000	39.881	87	247.842	46.947	-	
	BANGENTE	467.778	35.000	-	50.000	36.757	12	315.023	30.986	-	
	MI BANCO	373.795	75.000	-	110.000	40.290	691	145.073	2.741	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-	
	BANCOEX	2.986.983	961.555	-	-	336.115	1.478.769	501.057	(290.513)	-	
	IMCRED	66.907	35.000	-	-	6.497	-	25.410	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		340.231.070	14.517.924	-	10.876.416	19.477.028	54.492.082	232.188.074	8.715.462	(35.916)	
Banca Universal		340.034.713	14.347.924	-	10.875.840	19.470.379	54.478.061	232.182.963	8.715.462	(35.916)	
Banca Comercial		196.357	170.000	-	576	6.649	14.021	5.111	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.594.532	1.436.031	-	380.053	909.966	1.512.536	2.570.686	(214.740)	-	
Banca Microfinanciera		3.269.268	182.172	-	380.000	562.380	33.767	2.036.860	74.089	-	
Banca de Desarrollo		3.258.357	1.218.859	-	53	341.089	1.478.769	508.416	(288.829)	-	
Institutos Municipales de Crédito		66.907	35.000	-	-	6.497	-	25.410	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			346.825.602	15.953.955	-	11.256.469	20.386.994	56.004.618	234.758.760	8.500.722	(35.916)
diciembre - 15			250.340.799	16.239.395	-	3.253.218	16.586.327	34.050.038	169.683.235	10.564.502	(35.916)
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		96.484.803	(285.440)	-	8.003.251	3.800.667	21.954.580	65.075.525	(2.063.780)	-	
RELATIVA		38,54	(1,76)	-	246,01	22,91	64,48	38,35	(19,54)	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 66**  
**SECTOR BANCARIO**  
**ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(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		2 / [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	
							PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO							PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	1 /		
TOTAL		0%	20%	50%	75%	100%													
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.276.502.553.797	574.083.582.709	477.565.902	278.729.300.236	-	423.212.104.950	562.672.268.248	44,08	67.520.672.190	74.444.719.931	6.924.047.741	13,23	10,41					
	BANESCO	961.494.927.144	476.358.053.982	23.288.566	130.410.548.610	-	354.703.035.986	419.912.968.004	43,67	50.389.556.160	62.047.129.826	11.657.573.666	14,78	10,84					
	PROVINCIAL	720.527.526.664	340.533.353.601	864.057.635	112.679.774.764	1.000.055.556	265.450.285.108	322.713.025.684	44,79	38.725.563.082	47.460.237.116	8.734.674.034	14,71	10,73					
	MERCANTIL	638.378.862.925	270.995.139.121	345.525.877	115.788.574.239	-	251.249.623.688	309.213.015.983	48,44	37.105.561.918	40.365.876.478	3.260.314.560	13,05	10,11					
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	471.516.646.207	229.893.969.337	897.439.808	54.953.341.125	150.000.000	185.621.895.937	213.390.554.461	45,26	25.606.866.535	26.124.513.349	517.646.814	12,24	9,96					
	BICENTENARIO	323.645.114.394	135.481.669.906	96.861.298	60.687.299.270	-	127.379.283.920	157.742.305.815	48,74	18.929.076.698	11.058.496.194	(7.870.580.504)	7,01	11,30					
	BANCO DEL TESORO 3 /	316.594.257.543	141.023.137.869	113.910.656	77.974.056.391	-	97.483.152.627	136.492.962.954	43,11	16.379.155.554	20.611.602.112	4.232.446.558	15,10	13,13					
	BANCARIBE	283.838.237.704	143.873.565.671	10.820.696	39.076.458.013	-	100.877.393.324	120.417.786.470	42,42	14.450.134.376	14.469.024.876	18.890.500	12,02	10,55					
	NACIONAL DE CRÉDITO	209.308.312.370	80.919.754.500	68.812.013	29.929.168.630	-	98.390.577.227	113.368.923.945	54,16	13.604.270.873	14.453.170.845	848.899.972	12,75	10,67					
	EXTERIOR	194.240.096.081	72.842.528.565	61.038.209	37.824.447.414	250.013.889	83.262.068.004	102.374.009.770	52,70	12.284.881.172	13.951.004.928	1.666.123.756	13,63	10,62					
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	113.966.968.692	50.262.374.126	214.559.035	13.774.461.177	-	49.715.574.354	56.645.716.750	49,70	6.797.486.010	7.154.782.977	357.296.967	12,63	9,60					
	FONDO COMÚN	108.096.332.628	51.485.301.539	233.904.749	12.800.948.055	1.695.067.847	41.881.110.438	49.599.666.301	45,88	5.951.959.956	7.561.872.307	1.609.912.351	15,25	11,14					
	CARONÍ	63.621.801.793	32.630.275.635	389.599.448	6.718.867.406	200.009.722	23.683.049.582	27.270.410.466	42,86	3.272.449.256	4.324.844.754	1.052.395.498	15,86	12,56					
	SOFITASA	56.926.538.813	25.212.708.267	607.711	8.200.301.634	-	23.512.921.201	27.613.193.560	48,51	3.313.583.227	3.064.221.400	(249.361.827)	11,10	9,68					
	BANPLUS	57.756.499.777	27.285.491.744	12.505.887	8.335.092.778	486.000.000	21.637.409.368	26.171.956.934	45,31	3.140.634.832	3.524.811.817	384.176.985	13,47	10,65					
	PLAZA	48.466.362.918	20.516.127.174	74.206.945	7.732.728.172	-	20.143.300.627	24.024.506.102	49,57	2.882.940.732	2.904.195.141	21.254.409	12,09	9,31					
	BANCO ACTIVO	35.312.734.720	15.952.331.862	19.363.926	5.208.831.308	-	14.132.207.624	16.740.496.063	47,41	2.008.859.528	2.152.207.396	143.347.868	12,86	10,34					
	DEL SUR	32.429.067.500	16.939.943.603	7.075.618	3.575.462.129	695.026.944	11.211.559.206	13.521.975.602	41,70	1.622.637.072	2.101.055.888	478.418.816	15,54	11,94					
	100% BANCO	31.665.931.527	14.657.288.767	8.518.238	3.293.314.471	-	13.706.810.051	15.355.170.934	48,49	1.842.620.512	1.992.763.641	150.143.129	12,98	10,34					
	BANFANB	21.316.963.845	16.936.891.340	-	3.212.286.495	-	1.167.786.010	2.773.929.258	13,01	332.871.511	490.016.492	157.144.981	17,67	10,89					
	CITIBANK	19.143.615.288	12.066.193.193	64.624.477	3.304.468.909	-	3.708.328.709	5.373.488.059	28,07	644.818.567	1.510.849.221	866.030.654	28,12	10,50					
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	26.613.591.124	8.143.366.548	3.808.863.308	11.905.070.095	-	2.756.291.173	9.470.598.882	35,59	1.136.471.866	1.852.831.219	716.359.353	19,56	10,41					
	NOVO BANCO	2.980.425.697	1.358.170.334	-	375.490.452	-	1.246.764.911	1.434.510.137	48,13	172.141.216	462.897.900	290.756.684	32,27	31,09					
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	348.843.551	231.178.622	11.429.054	38.136.630	-	68.099.245	89.453.371	25,64	10.734.405	197.945.273	187.210.868	221,28	96,04					
	BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.604.806.143	1.080.245.804	17.838.553	42.729.598	-	463.992.188	488.924.698	30,47	58.670.964	195.831.515	137.160.551	40,05	17,64				
		BANCRECER	38.312.136.264	14.192.807.598	1.030.395	22.390.445.678	-	1.727.852.593	12.923.281.511	33,73	1.550.793.781	2.367.871.145	817.077.364	18,32	9,48				
		BANCAMIGA	8.349.568.068	3.451.563.007	62.075	4.382.913.195	100.000.000	415.029.791	2.681.498.804	32,12	321.779.856	571.603.350	249.823.494	21,32	11,96				
		BANGENTE	6.299.929.096	1.272.591.046	31	4.833.699.560	-	193.638.459	2.610.488.245	41,44	313.258.589	464.117.055	150.858.466	17,78	9,56				
		MI BANCO	4.854.730.302	1.379.219.288	141.645	2.395.180.038	-	1.080.189.331	2.277.807.679	46,92	273.336.921	459.681.632	186.344.711	20,18	13,02				
		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	31.062.916.448	28.339.167.071	828.003.325	-	-	1.895.746.052	2.061.346.717	6,64	247.361.606	3.343.952.746	3.096.591.140	162,22	106,57				
	IMCREDI	5.421.192.219	5.081.363.206	-	153.951.338	-	185.877.675	262.853.344	4,85	31.542.401	67.066.713	35.524.312	25,51	1,62					
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		6.016.297.018.845	2.760.762.643.819	7.822.417.609	1.026.571.158.001	4.476.173.958	2.216.664.625.458	45,46	328.184.618.214	364.476.902.596	36.292.284.382	13,33	10,69					
	Banca Universal		6.014.692.212.702	2.759.682.398.015	7.804.579.056	1.026.528.428.403	4.476.173.958	2.216.200.633.270	45,46	328.125.947.250	364.281.071.081	36.155.123.831	13,32	10,69					
	Banca Comercial		1.604.806.143	1.080.245.804	17.838.553	42.729.598	-	463.992.188	30,47	58.670.964	195.831.515	137.160.551	40,05	17,64					
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO		96.418.653.892	54.803.852.860	1.586.237.471	34.312.782.511	100.000.000	5.615.781.050	24,02	2.779.730.376	7.546.937.859	4.767.207.483	32,58	15,30					
	Banca Microfinanciera		57.816.363.730	20.296.180.939	1.234.146	34.002.238.471	100.000.000	3.416.710.174	35,45	2.459.169.149	3.863.273.182	1.404.104.033	18,85	10,14					
	Banca de Desarrollo		33.181.097.943	29.426.308.715	1.585.003.325	156.592.702	-	2.013.193.201	7,26	289.018.826	3.616.597.964	3.327.579.138	150,16	66,78					
	Institutos Municipales de Crédito		5.421.192.219	5.081.363.206	-	153.951.338	-	185.877.675	4,85	31.542.401	67.066.713	35.524.312	25,51	1,62					
TOTAL SECTOR BANCARIO		6.112.715.672.737	2.815.566.496.679	9.408.655.080	1.060.883.940.512	4.576.173.958	2.222.280.406.508	2.758.036.238.249	45,12	330.964.348.590	372.023.840.455	41.059.491.865	13,49	10,75					
diciembre - 15		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					
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		747.698.953.630	247.793.843.009	1.705.492.480	186.728.771.365	4.496.828.597	306.974.018.179	404.052.123.806	1,24	48.486.254.857	55.201.705.320	6.715.450.463	0,03	(0,02)					
RELATIVA		13,94	9,65	22,14	21,36	8,667,41	16,03	17,16	2,83	17,16	17,42	19,55	0,22	(0,23)					

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 5 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./ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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

**CUADRO N° I - 67**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	141.047.330	22.313	15.508.028	70.138.205	39.029.976	16.348.808	
	BANESCO	22.984.606	6.379.098	3.268.085	469.643	-	12.867.780	
	PROVINCIAL	47.466.922	37.082	37.926.450	581.096	1.632.012	7.290.282	
	MERCANTIL	30.258.078	1.003.160	21.683.593	1.722.662	80.734	5.767.929	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	15.733.979	13.931	9.524.746	10.569	4.000.494	2.184.239	
	BICENTENARIO	18.078.348	3.257	662.268	9.292.654	8.120.169	-	
	BANCO DEL TESORO 1_/	52.557.267	111	3.531.525	349.669	14.430.760	34.245.202	
	BANCARIBE	6.395.487	3.537.791	1.694.030	-	5.670	1.157.996	
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.170.164	7.552	2.233.069	-	1.929.543	-	
	EXTERIOR	3.094.755	121	1.820.049	-	27.265	1.247.320	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	9.219.193	2.020	9.217.075	-	98	-	
	FONDO COMÚN	5.913.668	12.183	1.582.874	3.065.215	-	1.253.396	
	CARONÍ	3.665.325	1.135.176	84.658	110	14.673	2.430.708	
	SOFITASA	1.239.672	1.181.389	607	-	41.158	16.518	
	BANPLUS	113.912	-	-	-	113.912	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	12.987	-	-	-	12.987	-	
	DEL SUR	611.475	14.272	184.968	85.572	319	326.344	
	100% BANCO	1.668.859	33.632	258.593	1.296.035	-	80.599	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	16.915	-	16.911	4	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.146.024	15.893	144	5	-	2.129.982	
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	477.030	-	477.030	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	
		BANCOEX	18.605.501	26	127.755	231	-	18.477.489
I.M.CRÉD.	IMCP	218.679	-	6.331	-	174.268	38.080	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		366.871.996	13.398.981	109.674.703	87.011.439	69.439.770	87.347.103	
Banca Universal		366.394.966	13.398.981	109.197.673	87.011.439	69.439.770	87.347.103	
Banca Comercial		477.030	-	477.030	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		18.824.180	26	134.086	231	174.268	18.515.569	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		18.605.501	26	127.755	231	-	18.477.489	
Institutos Municipales de Crédito		218.679	-	6.331	-	174.268	38.080	
TOTAL SECTOR BANCARIO			385.696.176	13.399.007	109.808.789	87.011.670	69.614.038	105.862.672
diciembre - 15			350.998.847	12.287.420	97.829.183	82.585.531	63.800.471	94.496.242
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		34.697.329	1.111.587	11.979.606	4.426.139	5.813.567	11.366.430	
RELATIVA		9,89	9,05	12,25	5,36	9,11	12,03	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
2\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO Nº I - 68**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	141.047.330	12.288.056	1.394.728	127.364.546	-	-
	BANESCO	22.984.606	4.879.653	2.461.865	15.643.088	-	-
	PROVINCIAL	47.466.922	289.298	3.152.517	44.025.107	-	-
	MERCANTIL	30.258.078	971.489	961.663	28.324.859	67	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	15.733.979	560.293	43	15.167.141	6.502	-
	BICENTENARIO	18.078.348	4.996.966	8.636	11.291.706	1.781.040	-
	BANCO DEL TESORO 1_/	52.557.267	2.434.221	115.605	50.007.441	-	-
	BANCARIBE	6.395.487	2.861.292	16.557	3.491.640	25.998	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.170.164	204.553	-	3.965.611	-	-
	EXTERIOR	3.094.755	388.763	628.862	2.077.130	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	9.219.193	165.810	495.299	8.558.084	-	-
	FONDO COMÚN	5.913.668	203.571	-	5.710.097	-	-
	CARONÍ	3.665.325	106.136	4.600	3.554.589	-	-
	SOFITASA	1.239.672	321	-	1.239.351	-	-
	BANPLUS	113.912	-	-	113.912	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	12.987	-	-	12.987	-	-
	DEL SUR	611.475	40.687	-	570.788	-	-
	100% BANCO	1.668.859	47.378	-	1.621.481	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	16.915	-	16.637	278	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.146.024	-	-	2.146.024	-	-
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL							
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	477.030	441.317	-	35.713	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO						
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	18.605.501	87.868	-	26	18.517.607	-
BANCA DE DESARROLLO	LM.CRÉD. IMCP	218.679	29	-	212.346	3	6.301
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		366.871.996	30.879.804	9.257.012	324.921.573	1.813.607	-
Banca Universal		366.394.966	30.438.487	9.257.012	324.885.860	1.813.607	-
Banca Comercial		477.030	441.317	-	35.713	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		18.824.180	87.897	-	212.372	18.517.610	6.301
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		18.605.501	87.868	-	26	18.517.607	-
Institutos Municipales de Crédito		218.679	29	-	212.346	3	6.301
TOTAL SECTOR BANCARIO		385.696.176	30.967.701	9.257.012	325.133.945	20.331.217	6.301
diciembre - 15		350.998.847	28.670.139	7.928.477	295.448.429	18.946.000	5.802
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		34.697.329	2.297.562	1.328.535	29.685.516	1.385.217	499
RELATIVA		9,89	8,01	16,76	10,05	7,31	8,60

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

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





# **II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**

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



**CUADRO N° II - 1**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION "ACTIVO" POR MES Y**  
**VARIACION ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGUN CUENTA**  
**marzo 2016 - diciembre 2015**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I O N	
	marzo - 16	diciembre - 15	Absoluta	Relativa
<b>A C T I V O</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	718.664.736	600.617.049	<b>118.047.687</b>	<b>19,65</b>
Efectivo	40.247.619	31.897.104	<b>8.350.515</b>	<b>26,18</b>
Banco Central de Venezuela	633.880.711	538.414.741	<b>95.465.970</b>	<b>17,73</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	386	918.899	<b>(918.513)</b>	<b>(99,96)</b>
Bancos y corresponsales del exterior	2.455.429	2.654.219	<b>(198.790)</b>	<b>(7,49)</b>
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	42.081.653	26.734.169	<b>15.347.484</b>	<b>57,41</b>
( Provisión para disponibilidades )	(1.062)	(2.083)	<b>1.021</b>	<b>(49,02)</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	397.902.114	363.629.118	<b>34.272.996</b>	<b>9,43</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	78.005.686	54.968.192	<b>23.037.494</b>	<b>41,91</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	2.327.125	2.682.520	<b>(355.395)</b>	<b>(13,25)</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	80.542.747	84.690.382	<b>(4.147.635)</b>	<b>(4,90)</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	88.861.551	82.951.995	<b>5.909.556</b>	<b>7,12</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	2.344.172	1.459.909	<b>884.263</b>	<b>60,57</b>
Inversiones en otros títulos valores	145.821.536	137.517.595	<b>8.303.941</b>	<b>6,04</b>
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(703)	(641.475)	<b>640.772</b>	<b>(99,89)</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	1.459.746.281	1.254.054.106	<b>205.692.175</b>	<b>16,40</b>
Créditos vigentes	1.496.336.023	1.281.911.480	<b>214.424.543</b>	<b>16,73</b>
Créditos reestructurados	1.623.239	1.502.715	<b>120.524</b>	<b>8,02</b>
Créditos vencidos	3.458.419	3.302.495	<b>155.924</b>	<b>4,72</b>
Créditos en litigio	77.968	99.799	<b>(21.831)</b>	<b>(21,87)</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(41.749.368)	(32.762.383)	<b>(8.986.985)</b>	<b>27,43</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	21.029.664	19.438.198	<b>1.591.466</b>	<b>8,19</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.055.072	5.232.244	<b>(177.172)</b>	<b>(3,39)</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	16.359.924	14.426.834	<b>1.933.090</b>	<b>13,40</b>
Comisiones por cobrar	389.826	463.337	<b>(73.511)</b>	<b>(15,87)</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1	814	<b>(813)</b>	<b>(99,88)</b>
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(775.159)	(685.031)	<b>(90.128)</b>	<b>13,16</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	4.560.920	3.910.396	<b>650.524</b>	<b>16,64</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.566.177	3.937.383	<b>628.794</b>	<b>15,97</b>
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(5.257)	(26.987)	<b>21.730</b>	<b>(80,52)</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	1.155	53.812	<b>(52.657)</b>	<b>(97,85)</b>
<b>BIENES DE USO</b>	29.224.028	23.315.449	<b>5.908.579</b>	<b>25,34</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	70.684.545	44.500.704	<b>26.183.841</b>	<b>58,84</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.701.813.443</b>	<b>2.309.518.832</b>	<b>392.294.611</b>	<b>16,99</b>

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

**CUADRO N° II - 2**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y**  
**VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2016 - diciembre 2015**  
**(Miles de Bolívaes)**

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	marzo - 16	diciembre - 15	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>				
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	2.379.777.196	2.024.563.032	<b>355.214.164</b>	<b>17,55</b>
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	1.848.762.953	1.592.317.786	<b>256.445.167</b>	<b>16,11</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	633.880.711	538.414.741	<b>95.465.970</b>	<b>17,73</b>
Cuentas corrientes remuneradas	572.031.756	491.587.033	<b>80.444.723</b>	<b>16,36</b>
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	4.268.341	3.466.609	<b>801.732</b>	<b>23,13</b>
Depósitos y Certificados a la Vista	193.198.581	172.450.005	<b>20.748.576</b>	<b>12,03</b>
Otras obligaciones a la vista	137.925.868	70.995.545	<b>66.930.323</b>	<b>94,27</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	356.617.895	338.353.506	<b>18.264.389</b>	<b>5,40</b>
Depósitos a plazo	34.282.236	20.449.143	<b>13.833.093</b>	<b>67,65</b>
Títulos valores emitidos por la institución	180.858	-	<b>180.858</b>	<b>100,00</b>
Captaciones del público restringidas	2.007.386	2.447.052	<b>(439.666)</b>	<b>(17,97)</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	1.547.693	1.202.911	<b>344.782</b>	<b>28,66</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	27.857.782	11.280.082	<b>16.577.700</b>	<b>146,96</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	27.759.965	11.183.174	<b>16.576.791</b>	<b>148,23</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	97.733	94.715	<b>3.018</b>	<b>3,19</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84	2.193	<b>(2.109)</b>	<b>(96,17)</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	1.748	9.513	<b>(7.765)</b>	<b>(81,63)</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	1.889.836	1.765.762	<b>124.074</b>	<b>7,03</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	1.780.185	1.729.663	<b>50.522</b>	<b>2,92</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	1.274	622	<b>652</b>	<b>104,82</b>
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.322	15.682	<b>(13.360)</b>	<b>(85,19)</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106.055	19.795	<b>86.260</b>	<b>435,77</b>
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	104.410.074	106.461.241	<b>(2.051.167)</b>	<b>(1,93)</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	2.515.484.329	2.145.282.541	<b>370.201.788</b>	<b>17,26</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	21.736.639	-		
<b>P A T R I M O N I O</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	3.663.548	4.284.608	<b>(621.060)</b>	<b>(14,50)</b>
Capital Pagado	3.663.548	4.284.608	<b>(621.060)</b>	<b>(14,50)</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	7.803.134	6.825.867	<b>977.267</b>	<b>14,32</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	6.656.629	7.138.201	<b>(481.572)</b>	<b>(6,75)</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	31.268.530	27.265.935	<b>4.002.595</b>	<b>14,68</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	113.679.806	115.006.570	<b>(1.326.764)</b>	<b>(1,15)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	1.520.828	3.715.110	<b>(2.194.282)</b>	<b>(59,06)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	164.592.475	164.236.291	<b>356.184</b>	<b>0,22</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	2.701.813.443	2.309.518.832	<b>392.294.611</b>	<b>16,99</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	112.254.528	58.024.332	<b>54.230.196</b>	<b>93,46</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	237.485.741	215.013.886	<b>22.471.855</b>	<b>10,45</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	7.495	7.707	<b>(212)</b>	<b>(2,75)</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	18.079.020	17.862.977	<b>216.043</b>	<b>1,21</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	41.572	694.391	<b>(652.819)</b>	<b>(94,01)</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	2.951.710.745	2.496.092.635	<b>455.618.110</b>	<b>18,25</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	7.575	534.059	<b>(526.484)</b>	<b>(98,58)</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	29.639.561	19.582.629	<b>10.056.932</b>	<b>51,36</b>
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	275.619.464	213.519.581	<b>62.099.883</b>	<b>29,08</b>
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	375.682.648	297.420.894	<b>78.261.754</b>	<b>26,31</b>
MICROCRÉDITOS	52.768.309	44.918.035	<b>7.850.274</b>	<b>17,48</b>
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	28.739.266	26.021.938	<b>2.717.328</b>	<b>10,44</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	72.577.271	71.656.582	<b>920.689</b>	<b>1,28</b>
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,41	10,86	<b>(0,45)</b>	<b>(4,11)</b>

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



**CUADRO Nº II - 3**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCION PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA PRIVADA	BANCA PÚBLICA	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>ACTIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>718.664.736</b>	458.048.375	260.616.361	63,74	36,26
Efectivo	<b>40.247.619</b>	27.389.334	12.858.285	68,05	31,95
Banco Central de Venezuela	<b>633.880.711</b>	398.588.191	235.292.520	62,88	37,12
Bancos y otras instituciones financieras del país	<b>386</b>	386	-	100,00	-
Bancos y corresponsales del exterior	<b>2.455.429</b>	1.977.863	477.566	80,55	19,45
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	<b>42.081.653</b>	30.093.663	11.987.990	71,51	28,49
( Provisión para disponibilidades )	<b>(1.062)</b>	(1.062)	-	100,00	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>397.902.114</b>	217.467.744	180.434.370	54,65	45,35
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	<b>78.005.686</b>	48.836.164	29.169.522	62,61	37,39
Inversiones en títulos valores para negociar	<b>2.327.125</b>	2.327.125	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	<b>80.542.747</b>	40.395.198	40.147.549	50,15	49,85
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	<b>88.861.551</b>	34.379.712	54.481.839	38,69	61,31
Inversiones de disponibilidad restringida	<b>2.344.172</b>	2.283.829	60.343	97,43	2,57
Inversiones en otros títulos valores	<b>145.821.536</b>	89.246.419	56.575.117	61,20	38,80
( Provisión para inversiones en títulos valores )	<b>(703)</b>	(703)	-	100,00	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.459.746.281</b>	828.167.767	631.578.514	56,73	43,27
Créditos vigentes	<b>1.496.336.023</b>	850.355.990	645.980.033	56,83	43,17
Créditos reestructurados	<b>1.623.239</b>	705.806	917.433	43,48	56,52
Créditos vencidos	<b>3.458.419</b>	1.950.320	1.508.099	56,39	43,61
Créditos en litigio	<b>77.968</b>	77.968	-	100,00	-
( Provisión para cartera de créditos )	<b>(41.749.368)</b>	(24.922.317)	(16.827.051)	59,70	40,30
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>21.029.664</b>	11.239.777	9.789.887	53,45	46,55
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	<b>5.055.072</b>	2.370.742	2.684.330	46,90	53,10
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	<b>16.359.924</b>	8.961.972	7.397.952	54,78	45,22
Comisiones por cobrar	<b>389.826</b>	187.242	202.584	48,03	51,97
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	<b>1</b>	1	-	100,00	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	<b>(775.159)</b>	(280.180)	(494.979)	36,14	63,86
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>4.560.920</b>	4.237.927	322.993	92,92	7,08
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	<b>4.566.177</b>	4.237.944	328.233	92,81	7,19
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	<b>(5.257)</b>	(17)	(5.240)	0,32	99,68
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.155</b>	1.155	-	100,00	-
<b>BIENES DE USO</b>	<b>29.224.028</b>	21.442.720	7.781.308	73,37	26,63
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>70.684.545</b>	36.472.839	34.211.706	51,60	48,40
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.701.813.443</b>	<b>1.577.078.304</b>	<b>1.124.735.139</b>	<b>58,37</b>	<b>41,63</b>
<b>d i c i e m b r e - 1 5</b>	<b>2.309.518.832</b>	<b>1.372.947.072</b>	<b>936.571.760</b>	<b>59,45</b>	<b>40,55</b>
<b>VARIACIÓN</b>					
<b>ABSOLUTA</b>	<b>392.294.611</b>	<b>204.131.232</b>	<b>188.163.379</b>	<b>(1,08)</b>	<b>1,08</b>
<b>RELATIVA</b>	<b>16,99</b>	<b>14,87</b>	<b>20,09</b>	<b>(1,81)</b>	<b>2,65</b>

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

**CUADRO Nº II - 4**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA PRIVADA	BANCA PÚBLICA	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>P A S I V O</b>					
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.379.777.196</b>	1.403.001.829	976.775.367	58,96	41,04
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	<b>1.848.762.953</b>	1.081.347.435	767.415.518	58,49	41,51
Cuentas corrientes no remuneradas	<b>1.079.264.275</b>	603.765.331	475.498.944	55,94	44,06
Cuentas corrientes remuneradas	<b>572.031.756</b>	366.565.200	205.466.556	64,08	35,92
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	<b>4.268.341</b>	307.645	3.960.696	7,21	92,79
Depósitos y Certificados a la Vista	<b>193.198.581</b>	110.709.259	82.489.322	57,30	42,70
Otras obligaciones a la vista	<b>137.925.868</b>	31.882.528	106.043.340	23,12	76,88
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	<b>356.617.895</b>	267.432.971	89.184.924	74,99	25,01
Depósitos a plazo	<b>34.282.236</b>	20.154.268	14.127.968	58,79	41,21
Títulos valores emitidos por la institución	<b>180.858</b>	180.858	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	<b>2.007.386</b>	2.003.769	3.617	99,82	0,18
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>1.547.693</b>	480	1.547.213	0,03	99,97
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>27.857.782</b>	4.629.264	23.228.518	16,62	83,38
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	<b>27.759.965</b>	4.531.531	23.228.434	16,32	83,68
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	<b>97.733</b>	97.733	-	100,00	-
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	<b>84</b>	-	84	-	100,00
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.748</b>	1.748	-	100,00	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.889.836</b>	650.902	1.238.934	34,44	65,56
Gastos por pagar por captaciones del público	<b>1.780.185</b>	650.431	1.129.754	36,54	63,46
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	<b>1.274</b>	-	1.274	-	100,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	<b>2.322</b>	471	1.851	20,28	79,72
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>106.055</b>	-	106.055	-	100,00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>104.410.074</b>	56.452.791	47.957.283	54,07	45,93
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2.515.484.329</b>	1.464.737.014	1.050.747.315	58,23	41,77
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>21.736.639</b>	10.797.086	10.939.553	49,67	50,33
<b>P A T R I M O N I O</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.663.548</b>	3.298.835	364.713	90,04	9,96
Capital Pagado	<b>3.663.548</b>	3.298.835	364.713	90,04	9,96
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>7.803.134</b>	7.803.134	-	100,00	-
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>6.656.629</b>	2.678.595	3.978.034	40,24	59,76
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>31.268.530</b>	5.142.097	26.126.433	16,44	83,56
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>113.679.806</b>	80.608.070	33.071.736	70,91	29,09
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>1.520.828</b>	2.013.473	(492.645)	132,39	(32,39)
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>164.592.475</b>	101.544.204	63.048.271	61,69	38,31
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.701.813.443</b>	1.577.078.304	1.124.735.139	58,37	41,63
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>112.254.528</b>	44.994.378	67.260.150	40,08	59,92
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>237.485.741</b>	93.640.352	143.845.389	39,43	60,57
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>7.495</b>	7.495	-	100,00	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitaciona</b>	<b>18.079.020</b>	2.742.266	15.336.754	15,17	84,83
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>41.572</b>	8.822	32.750	21,22	78,78
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.951.710.745</b>	1.831.694.471	1.120.016.274	62,06	37,94
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>7.575</b>	7.575	-	100,00	-
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>29.639.561</b>	17.311.421	12.328.140	58,41	41,59
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>275.619.464</b>	135.846.826	139.772.638	49,29	50,71
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>375.682.648</b>	31.907.687	343.774.961	8,49	91,51
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>52.768.309</b>	28.145.876	24.622.433	53,34	46,66
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>28.739.266</b>	16.443.698	12.295.568	57,22	42,78
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	<b>72.577.271</b>	17.735.548	54.841.723	24,44	75,56
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	<b>10,41</b>	10,41	10,41		

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**  
**PERIODO DEL 01-01-16 AL 31-03-16**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCION PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA PRIVADA	BANCA PÚBLICA	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>84.468.861</b>	53.636.507	30.832.354	63,50	36,50
Ingresos por disponibilidades	257	176	81	68,48	31,52
Ingresos por inversiones en títulos valores	<b>7.871.234</b>	3.664.487	4.206.747	46,56	53,44
Ingresos por cartera de créditos	<b>76.512.922</b>	49.896.648	26.616.274	65,21	34,79
Ingresos por otras cuentas por cobrar	<b>38.836</b>	29.584	9.252	76,18	23,82
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	<b>45.612</b>	45.612	-	100,00	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>17.444.535</b>	13.447.355	3.997.180	77,09	22,91
Gastos por captaciones del público	<b>17.281.523</b>	13.361.109	3.920.414	77,31	22,69
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	<b>7.491</b>	-	7.491	-	100,00
Gastos por otros financiamientos obtenidos	<b>97.384</b>	82.362	15.022	84,57	15,43
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>54.835</b>	1.443	53.392	2,63	97,37
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	<b>3.302</b>	2.441	861	73,92	26,08
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>67.024.326</b>	40.189.152	26.835.174	59,96	40,04
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	<b>788.744</b>	388.363	400.381	49,24	50,76
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	<b>11.929.384</b>	3.756.587	8.172.797	31,49	68,51
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	<b>11.929.384</b>	3.756.587	8.172.797	31,49	68,51
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>55.883.686</b>	36.820.928	19.062.758	65,89	34,11
Otros ingresos operativos (1)	<b>17.583.237</b>	10.066.250	7.516.987	57,25	42,75
Otros gastos operativos (2)	<b>4.577.634</b>	3.585.825	991.809	78,33	21,67
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>68.889.289</b>	43.301.353	25.587.936	62,86	37,14
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>33.112.063</b>	24.778.307	8.333.756	74,83	25,17
Gastos de personal	<b>11.505.683</b>	8.640.773	2.864.910	75,10	24,90
Gastos generales y administrativos (3)	<b>16.777.251</b>	11.308.405	5.468.846	67,40	32,60
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	<b>4.365.923</b>	4.365.923	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	<b>463.206</b>	463.206	-	100,00	-
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>35.777.226</b>	18.523.046	17.254.180	51,77	48,23
Ingresos por bienes realizables	<b>52.877</b>	52.861	16	99,97	0,03
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	<b>753.141</b>	88.231	664.910	11,72	88,28
Gastos por bienes realizables	<b>1.216</b>	1.216	-	100,00	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	<b>3.321.375</b>	2.517.788	803.587	75,81	24,19
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>33.260.653</b>	16.145.134	17.115.519	48,54	51,46
Ingresos extraordinarios	<b>2.065</b>	2.065	-	100,00	-
Gastos Extraordinarios	<b>344.332</b>	70.107	274.225	20,36	79,64
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>32.918.386</b>	16.077.092	16.841.294	48,84	51,16
Impuesto sobre la renta	<b>11.181.747</b>	5.280.006	5.901.741	47,22	52,78
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>21.736.639</b>	10.797.086	10.939.553	49,67	50,33

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**  
**31-03-16**  
**(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 PRIVADA	BANCA PÚBLICA
<b>EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	<b>10,41</b>	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	<b>10,41</b>	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>37,94</b>	32,47	46,24
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>431,22</b>	450,92	401,32
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	<b>2,78</b>	2,92	2,60
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	<b>1.180,57</b>	1.228,74	1.115,78
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	<b>0,24</b>	0,24	0,23
Activo Improductivo / Activo Total	<b>29,74</b>	32,12	26,40
<b>GESTION ADMINISTRATIVA 1_/</b>			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	<b>159,30</b>	138,73	197,09
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	<b>26,15</b>	18,95	36,26
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	<b>2,10</b>	2,62	1,31
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	<b>3,06</b>	3,43	2,50
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	<b>6,50</b>	8,03	4,47
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	<b>2,96</b>	2,75	3,27
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	<b>33,48</b>	37,19	27,03
<b>RENTABILIDAD 1_/</b>			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	<b>22,99</b>	25,92	18,98
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	<b>8,42</b>	7,32	9,69
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	<b>7,65</b>	8,61	5,55
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	<b>10,77</b>	10,81	10,71
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	<b>-</b>	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	<b>3,49</b>	2,91	4,37
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	<b>55,55</b>	43,05	77,85
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	<b>30,20</b>	32,65	26,68
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	<b>33,68</b>	35,69	30,79
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	<b>61,34</b>	59,03	64,66
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>61,34</b>	59,03	64,66
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>15,79</b>	2,27	35,19
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	<b>30,33</b>	31,46	28,56

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

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

**1\_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios**

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

**CUADRO Nº II - 7**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	102.672.474	160.217.498	195.274.043	223.598.264	197.865.584		718.664.736	1.406.169.399	1.405.075.220
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	62.817.485	81.391.372	87.200.541	99.939.308	105.779.447		397.902.114	926.393.090	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	208.749.685	302.394.973	302.218.467	314.127.449	335.953.995		1.459.746.281	2.883.041.537	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.508.477	5.574.640	5.239.119	5.344.947	5.443.763		21.029.664	48.821.015	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	581.786	1.754.884	1.766.251	2.253.182	2.345.869		4.560.920	6.074.335	9.126.181
BIENES REALIZABLES	8	747	715	682	715		1.155	94.512	94.512
BIENES DE USO	3.101.708	5.504.697	5.490.061	5.823.449	6.881.862		29.224.028	75.871.533	75.869.434
OTROS ACTIVOS	7.358.279	12.604.219	17.322.602	12.901.754	15.322.623		70.684.545	141.844.204	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	388.789.902	569.443.030	614.511.799	663.989.035	669.593.793		2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	335.659.268	490.579.978	531.046.710	581.051.869	584.922.650		2.379.777.196	4.816.898.343	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	173	21	228	24	19		1.547.693	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.817.621	2.624.434	3.035.820	3.572.535	3.343.825		27.857.782	59.621.770	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-		1.748	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33.596	191.587	172.253	326.701	168.384		1.889.836	3.276.373	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.743.217	32.205.841	34.555.628	32.179.487	31.653.979		104.410.074	202.799.033	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	355.253.875	525.601.861	568.810.639	617.130.616	620.088.857		2.515.484.329	5.098.135.230	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.725.721	3.262.532	5.185.891		21.736.639	43.348.793	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	33.536.027	43.841.169	43.975.439	43.595.887	44.319.045		164.592.475	346.825.602	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	388.789.902	569.443.030	614.511.799	663.989.035	669.593.793		2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29.526.379	30.982.783	31.574.768	31.675.186	32.903.823		112.254.528	414.485.181	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	32.175.694	42.201.017	45.511.741	47.365.995	48.664.233		237.485.741	413.033.240	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		7.495	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	893.301	920.641	923.198	926.705	929.711		18.079.020	64.013.436	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.823	9.842	9.441	9.067	8.822		41.572	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	510.749.346	469.080.674	542.011.744	644.973.759	686.479.084		2.951.710.745	8.172.522.037	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		7.575	172.338	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
INGRESOS FINANCIEROS	21.591.268	35.210.599	7.067.787	14.563.290	22.834.089		84.468.861	173.448.631	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	4.181.113	7.063.559	1.538.426	3.086.678	4.635.897		17.444.535	36.694.513	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.410.155	28.147.040	5.529.361	11.476.612	18.198.192		67.024.326	136.754.118	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	296.754	438.045	60.895	119.665	198.952		788.744	1.965.440	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.062.711	3.383.751	349.481	911.120	1.814.676		11.929.384	18.017.398	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	15.644.198	25.201.334	5.240.775	10.685.157	16.582.468		55.883.686	120.702.160	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	4.462.072	7.245.692	1.256.642	2.595.453	4.145.728		17.583.237	35.471.520	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	1.594.154	2.779.305	407.536	956.139	1.644.228		4.577.634	9.721.250	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.512.116	29.667.721	6.089.881	12.324.471	19.083.968		68.889.289	146.452.430	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.297.465	11.825.228	2.847.457	6.004.418	9.402.515		33.112.063	78.051.999	78.047.684
Gastos de personal	2.343.120	3.710.736	980.216	2.139.375	3.324.078		11.505.683	27.133.061	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	2.854.483	5.441.898	1.212.846	2.556.254	4.115.253		16.777.251	39.429.430	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.888.560	2.389.442	589.625	1.179.250	1.768.875		4.365.923	10.388.943	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	211.302	283.152	64.770	129.539	194.309		463.206	1.100.565	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.214.651	17.842.493	3.242.424	6.320.053	9.681.453		35.777.226	68.400.431	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	149.307	87.344	1.011	7.252	7.453		52.877	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	98	98
Ingresos operativos varios	36.373	78.358	2.895	5.806	20.298		753.141	1.142.371	1.142.291
Gastos por bienes realizables	2.406	872	183	756	1.124		1.216	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	1.314.815	1.886.487	368.388	806.130	1.233.353		3.321.375	7.698.153	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	10.083.110	16.120.836	2.877.759	5.526.225	8.474.727		33.260.653	61.932.462	61.930.432
Ingresos extraordinarios	279	-	-	-	-		2.065	29.420	29.420
Gastos Extraordinarios	21.702	49.921	2.640	15.586	35.546		344.332	397.796	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.061.687	16.070.915	2.875.119	5.510.639	8.439.181		32.918.386	61.564.086	61.562.056
Impuesto sobre la renta	3.460.222	5.520.837	1.149.398	2.248.107	3.253.290		11.181.747	18.215.293	18.213.263
RESULTADO NETO	6.601.465	10.550.078	1.725.721	3.262.532	5.185.891		21.736.639	43.348.793	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,00	11,07	10,53	10,10	10,73		10,41	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,00	11,07	10,53	10,10	10,73		10,41	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,94	28,75	37,90	27,53	30,95		37,94	36,35	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	270,36	402,66	472,86	513,00	438,96		431,22	408,96	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,18	3,01	3,07	3,07	3,07		2,78	2,72	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.072,37	1.188,30	1.076,07	1.084,28	1.136,22		1.180,57	929,23	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,30	0,25	0,29	0,28	0,27		0,24	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	23,32	31,00	35,17	36,20	32,45		29,74	29,07	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	156,34	139,82	134,15	127,78	140,52		159,30	164,36	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	27,63	19,65	16,50	13,87	19,48		26,15	27,77	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,63	2,30	2,40	2,43		2,10	2,42	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,92	2,23	2,85	2,87	3,01		3,06	3,51	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,34	4,72	6,65	6,96	7,14		6,50	7,37	7,38
[Gtos. Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,68	2,80	2,56	2,54	2,65		2,96	2,88	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,07	25,26	31,03	32,24	32,58		33,48	38,38	38,39
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,54	22,82	25,99	26,46	26,96		22,99	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,64	7,30	7,35	7,05	7,18		8,42	8,83	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,92	6,50	7,75	7,48	7,29		7,65	7,42	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,03	10,56	11,21	11,18	11,57		10,77	10,71	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,80	3,98	3,50	3,18	3,30		3,49	3,39	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,98	52,76	47,16	44,69	47,22		55,55	52,10	52,10
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,59	32,66	36,77	38,48	33,83		30,20	29,19	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,99	36,70	40,49	41,84	37,21		33,68	33,17	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,19	61,64	56,91	54,06	57,44		61,34	59,85	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,19	61,64	56,91	54,06	57,44		61,34	59,85	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,17	2,51	2,60	2,65	2,12		15,79	14,39	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,45	32,20	36,09	37,58	33,47		30,33	28,52	28,50

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº II - 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	102.229.479	154.144.273	176.056.283	178.647.515	172.513.854	718.664.736	1.406.169.399	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	53.950.519	69.247.832	73.838.845	75.352.188	79.642.266	397.902.114	926.393.090	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	214.848.791	307.411.936	304.973.573	316.917.640	328.274.979	1.459.746.281	2.883.041.537	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.617.470	3.989.982	3.860.793	4.017.931	4.146.734	21.029.664	48.821.015	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	295.316	1.393.206	1.394.732	1.876.738	1.892.058	4.560.920	6.074.335	9.126.181
BIENES REALIZABLES	211	597	567	536	505	1.155	94.512	94.512
BIENES DE USO	1.841.156	2.968.663	3.048.790	3.422.719	3.374.436	29.224.028	75.871.533	75.869.434
OTROS ACTIVOS	7.057.924	11.946.459	13.359.565	16.119.775	14.980.123	70.684.545	141.844.204	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	382.840.866	551.102.948	576.533.148	596.355.042	604.824.955	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	342.964.954	497.141.012	520.494.892	534.684.028	546.987.811	2.379.777.196	4.816.898.343	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.597	1.312	1.705	4	461	1.547.693	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	75.510	69.842	66.780	85.417	107.394	27.857.782	59.621.770	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.590	4.137	1.215	1.249	1.748	1.748	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	87.608	104.787	108.975	106.561	107.062	1.889.836	3.276.373	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.533.595	16.442.827	17.547.948	22.265.687	16.581.988	104.410.074	202.799.033	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	354.664.854	513.763.917	538.221.515	557.142.946	563.786.464	2.515.484.329	5.098.135.230	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.067.897	2.142.006	3.377.245	21.736.639	43.348.793	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	28.176.012	37.339.031	37.243.736	37.070.090	37.661.246	164.592.475	346.825.602	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	382.840.866	551.102.948	576.533.148	596.355.042	604.824.955	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.538.913	2.573.472	3.269.098	3.297.789	3.287.830	112.254.528	414.485.181	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.481.793	28.110.445	29.474.597	30.358.819	31.170.422	237.485.741	413.033.240	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	8.266	7.707	7.618	7.565	7.495	7.495	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	18.079.020	64.013.436	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	41.572	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	575.585.674	759.338.795	726.721.487	762.831.336	806.573.221	2.951.710.745	8.172.522.045	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.039	7.704	7.628	7.682	7.575	172.338	172.338	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	22.294.101	33.843.859	6.431.614	13.165.954	20.514.369	84.468.861	173.448.631	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	6.409.052	10.216.510	2.100.409	4.001.406	6.078.426	17.444.535	36.694.513	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.885.049	23.627.349	4.331.205	9.164.548	14.435.943	67.024.326	136.754.118	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	199.685	319.160	58.598	74.035	141.464	788.744	1.965.440	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.620.241	3.215.967	208.909	584.880	1.074.003	11.929.384	18.017.398	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	14.464.493	20.730.542	4.180.894	8.653.703	13.503.404	55.883.686	120.702.160	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	4.652.421	7.564.554	1.328.030	2.792.364	4.257.674	17.583.237	35.471.520	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	1.975.095	3.174.358	629.103	1.159.546	1.704.218	4.577.634	9.721.250	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.141.819	25.120.738	4.879.821	10.286.521	16.056.860	68.889.289	146.452.430	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8.259.082	13.776.506	3.193.612	6.599.647	10.123.733	33.112.063	78.051.999	78.047.684
Gastos de personal	3.205.081	3.979.326	1.130.834	2.264.578	3.593.610	11.505.683	27.133.061	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	2.974.136	7.073.082	1.394.779	2.999.071	4.526.126	16.777.251	39.429.430	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.875.358	2.456.178	605.516	1.211.032	1.816.548	4.365.923	10.388.943	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	204.507	267.920	62.483	124.966	187.449	463.206	1.100.565	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.892.737	11.344.232	1.686.209	3.686.874	5.933.127	35.777.226	68.400.431	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	6.798	226.148	3.004	3.008	17.511	52.877	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	121.918	157.436	26.284	44.605	59.932	753.141	1.142.371	1.142.291
Gastos por bienes realizables	171	89	31	62	92	1.216	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	877.368	1.204.459	182.092	481.457	894.925	3.321.375	7.698.153	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	8.133.914	10.523.268	1.533.374	3.252.968	5.115.553	33.260.653	61.932.462	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.065	29.420	29.420
Gastos Extraordinarios	53.277	61.699	11.588	14.759	21.600	344.332	397.796	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.080.637	10.461.569	1.521.786	3.238.209	5.093.953	32.918.386	61.564.086	61.562.056
Impuesto sobre la renta	2.098.411	4.282.216	453.889	1.096.203	1.716.708	11.181.747	18.215.293	18.213.263
RESULTADO NETO	5.982.226	6.179.353	1.067.897	2.142.006	3.377.245	21.736.639	43.348.793	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,44	9,96	9,64	9,56	10,11	10,41	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,44	9,96	9,64	9,56	10,11	10,41	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,05	31,99	34,87	41,11	36,50	37,94	36,35	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	306,08	441,00	490,72	495,60	455,05	431,22	408,96	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,22	3,13	3,19	3,17	3,18	2,78	2,72	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.569,53	1.466,94	1.284,32	1.203,51	1.118,58	1.180,57	929,23	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,21	0,25	0,26	0,28	0,24	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	22,53	29,88	32,61	32,59	30,88	29,74	29,07	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,93	124,09	122,04	123,58	131,90	159,30	164,36	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,05	13,61	12,17	12,86	16,72	26,15	27,77	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,17	1,93	2,67	2,63	2,74	2,10	2,42	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,02	2,70	3,29	3,48	3,45	3,06	3,50	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,12	5,72	7,82	8,05	8,14	6,50	7,37	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,91	3,08	2,89	2,97	2,98	2,96	2,88	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,72	30,70	39,27	39,98	39,58	33,48	38,38	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,34	22,33	23,34	23,77	24,34	22,99	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,43	7,15	7,25	6,99	7,14	8,42	8,83	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,55	8,12	9,10	8,55	8,62	7,65	7,42	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,68	9,56	9,22	9,57	9,92	10,77	10,71	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,65	2,94	2,27	2,24	2,32	3,49	3,39	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	50,31	43,71	34,36	34,53	36,19	55,55	52,10	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,81	31,01	33,82	33,41	31,54	30,20	29,19	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,02	34,82	37,27	36,47	35,01	33,68	33,17	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,64	61,84	58,59	59,27	60,02	61,34	59,85	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,64	61,84	58,59	59,27	60,02	61,34	59,85	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,76	1,29	1,18	1,19	1,16	15,79	14,39	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,24	29,79	32,21	31,70	29,92	30,33	28,52	28,50

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº II - 9**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	30.283.353	48.978.709	53.022.661	58.778.919	54.644.252	718.664.736	1.406.169.399	1.405.075.220	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.137.050	19.109.774	18.902.864	19.784.198	19.918.639	397.902.114	926.393.090	923.189.025	
CARTERA DE CRÉDITOS	56.845.590	85.608.577	87.865.453	92.890.150	108.210.572	1.459.746.281	2.883.041.537	2.882.932.116	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	709.085	986.026	1.029.100	1.040.425	1.156.382	21.029.664	48.821.015	48.686.565	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.560.920	6.074.335	9.126.181	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.155	94.512	94.512	
BIENES DE USO	2.923.515	4.780.086	5.142.036	7.182.898	8.417.501	29.224.028	75.871.533	75.869.434	
OTROS ACTIVOS	1.661.587	5.047.201	5.904.739	4.886.121	5.398.971	70.684.545	141.844.204	141.842.930	
TOTAL DEL ACTIVO	107.560.180	164.510.373	171.866.853	184.562.711	197.746.317	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	97.460.042	147.304.460	153.469.593	164.635.077	176.485.682	2.379.777.196	4.816.898.343	4.815.522.846	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.547.693	13.326.837	13.326.837	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	62.564	161.611	189.017	160.527	1.117.362	27.857.782	59.621.770	59.582.631	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.859	-	-	-	-	1.748	263.107	263.107	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	88.323	228.820	265.827	328.273	246.524	1.889.836	3.276.373	3.276.199	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.150.660	4.247.511	4.447.052	5.473.760	5.253.794	104.410.074	202.799.033	202.720.201	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	99.763.448	151.942.402	158.371.489	170.597.637	183.103.362	2.515.484.329	5.098.135.230	5.096.641.588	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	245.337	599.652	844.748	21.736.639	43.348.793	43.348.793	
TOTAL DE PATRIMONIO	7.796.732	12.567.971	13.250.027	13.655.422	13.798.207	164.592.475	346.825.602	346.825.602	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	107.560.180	164.510.373	171.866.853	184.562.711	197.746.317	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.772.185	7.801.595	8.445.906	8.445.051	7.847.825	112.254.528	414.485.181	414.485.181	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.247.395	3.783.093	3.973.838	4.168.181	4.313.901	237.485.741	413.033.240	413.033.240	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.495	3.803.756	3.803.756	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.298.158	1.553.880	1.647.804	1.727.512	1.812.555	18.079.020	64.013.436	64.013.436	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	41.572	253.911	253.911	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	125.663.715	191.179.256	212.368.426	226.358.173	256.764.772	2.951.710.745	8.172.522.037	8.171.639.085	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.575	172.338	172.338	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	5.538.458	9.271.910	1.937.324	4.033.169	6.593.647	84.468.861	173.448.631	173.373.921	
GASTOS FINANCIEROS	1.696.155	2.739.728	615.464	1.230.846	1.915.006	17.444.535	36.694.513	36.692.431	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.842.303	6.532.182	1.321.860	2.802.323	4.678.641	67.024.326	136.754.118	136.681.490	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.118	19.905	1.024	45.541	47.823	788.744	1.965.440	1.965.440	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	431.115	700.164	185.138	325.739	653.924	11.929.384	18.017.398	17.923.380	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.429.306	5.851.923	1.137.746	2.522.125	4.072.540	55.883.686	120.702.160	120.723.550	
Otros ingresos operativos (1)	533.875	1.113.530	223.932	438.361	689.470	17.583.237	35.471.520	35.524.159	
Otros gastos operativos (2)	167.375	317.616	60.384	123.376	186.318	4.577.634	9.721.250	9.804.864	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.795.806	6.647.837	1.301.294	2.837.110	4.575.692	68.889.289	146.452.430	146.442.845	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.504.853	4.317.454	944.669	1.950.131	3.217.146	33.112.063	78.051.999	78.047.684	
Gastos de personal	738.902	1.101.564	188.114	411.377	757.363	11.505.683	27.133.061	27.131.319	
Gastos generales y administrativos (3)	1.266.020	2.504.950	570.969	1.167.581	1.903.024	16.777.251	39.429.430	39.426.857	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	450.897	639.267	167.842	335.685	503.527	4.365.923	10.388.943	10.388.943	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	49.034	71.673	17.744	35.488	53.232	463.206	1.100.565	1.100.565	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.290.953	2.330.383	356.625	886.979	1.358.546	35.777.226	68.400.431	68.395.161	
Ingresos por bienes realizables	4.723	-	27.804	27.804	27.804	52.877	113.033	113.033	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98	
Ingresos operativos varios	4.442	17.218	385	2.038	2.976	753.141	1.142.371	1.142.291	
Gastos por bienes realizables	169	-	-	-	-	1.216	25.318	25.318	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	115.158	142.741	80.492	157.661	283.822	3.321.375	7.698.153	7.694.833	
Gastos operativos varios	115.158	142.741	80.492	157.661	283.822	3.321.375	7.698.153	7.694.833	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.184.791	2.204.860	304.322	759.160	1.105.504	33.260.653	61.932.462	61.930.432	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.065	29.420	29.420	
Gastos Extraordinarios	11.986	10.490	8.983	9.504	10.748	344.332	397.796	397.796	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.172.805	2.194.370	295.339	749.656	1.094.756	32.918.386	61.564.086	61.562.056	
Impuesto sobre la renta	231.808	833.660	50.002	150.004	250.008	11.181.747	18.215.293	18.213.263	
RESULTADO NETO	940.997	1.360.710	245.337	599.652	844.748	21.736.639	43.348.793	43.348.793	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,40	11,11	11,42	10,99	10,67	10,41	10,75	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,40	11,11	11,42	10,99	10,67	10,41	10,75	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,31	40,16	43,75	34,99	36,87	37,94	36,35	36,35	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	364,56	458,63	465,08	497,15	455,14	431,22	408,96	409,73	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,01	2,08	2,22	2,24	2,25	2,78	2,72	2,71	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.608,96	4.447,37	4.196,76	3.657,98	3.457,57	1.180,57	929,23	931,46	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,05	0,05	0,06	0,07	0,24	0,29	0,29	
Activo Improductivo / Activo Total	26,43	35,04	36,52	37,62	33,70	29,74	29,07	29,14	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	169,32	152,41	157,61	155,05	168,22	159,30	164,36	164,25	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	30,12	22,34	23,20	22,15	26,89	26,15	27,77	27,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,86	1,76	1,50	1,59	1,89	2,10	2,42	2,42	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,19	3,60	4,56	4,52	4,74	3,06	3,51	3,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,75	7,20	8,44	8,58	9,21	6,50	7,37	7,38	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,24	1,44	1,80	1,62	1,60	2,96	2,88	2,88	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,20	37,89	39,18	39,15	40,35	33,48	38,38	38,39	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,51	22,40	24,77	25,32	26,27	22,99	23,10	23,10	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,83	9,51	9,26	8,91	9,11	8,42	8,83	8,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,65	12,34	14,29	13,80	13,92	7,65	7,42	6,77	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,78	8,96	9,43	9,68	10,42	10,77	10,71	10,70	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,15	1,99	1,75	2,07	1,88	3,49	3,39	3,39	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,28	29,18	22,81	27,55	25,51	55,55	52,10	52,10	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,07	33,25	34,55	35,70	30,96	30,20	29,19	29,18	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,71	36,64	37,46	38,57	33,16	33,68	33,17	33,13	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,33	58,12	57,25	56,42	61,31	61,34	59,85	59,87	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,33	58,12	57,25	56,42	61,31	61,34	59,85	59,87	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,57	4,42	6,13	7,22	7,20	15,79	14,39	14,40	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,63	31,35	32,29	33,46	29,22	30,33	28,52	28,50	

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 - 10**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	15.783.842	28.186.779	30.558.159	28.463.423	33.024.685	718.664.736	1.406.169.399	1.405.075.220	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.090.108	12.232.747	12.633.905	13.868.535	12.127.392	397.902.114	926.393.090	923.189.025	
CARTERA DE CRÉDITOS	27.944.777	43.842.801	45.237.513	48.789.838	55.728.221	1.459.746.281	2.883.041.537	2.882.932.116	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	233.722	475.830	491.560	449.852	492.898	21.029.664	48.821.015	48.686.565	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.560.920	6.074.333	9.126.181	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.155	94.512	94.512	
BIENES DE USO	2.159.239	2.551.064	2.720.155	2.745.535	2.768.921	29.224.028	75.871.533	75.869.434	
OTROS ACTIVOS	489.312	601.500	755.413	1.438.222	771.122	70.684.545	141.844.204	141.842.930	
TOTAL DEL ACTIVO	52.701.000	87.890.721	92.396.705	95.755.405	104.913.239	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	43.924.854	77.143.579	82.871.731	86.111.953	94.605.686	2.379.777.196	4.816.898.343	4.815.522.846	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	-	1.547.693	13.326.837	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.665.632	1.748.759	141.885	65.269	60.683	27.857.782	59.621.770	59.582.631	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.748	263.107	263.107	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.128	125.028	75.886	84.042	128.932	1.889.836	3.276.373	3.276.199	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.121.430	2.959.739	3.143.869	3.112.926	2.963.030	104.410.074	202.799.033	202.720.201	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	48.726.044	81.977.105	86.233.371	89.374.190	97.758.331	2.515.484.329	5.098.135.230	5.096.641.588	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	249.713	705.249	1.389.202	21.736.639	43.348.793	43.348.793	
TOTAL DE PATRIMONIO	3.974.956	5.913.616	5.913.621	5.675.966	5.765.706	164.592.475	346.825.602	346.825.602	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	52.701.000	87.890.721	92.396.705	95.755.405	104.913.239	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	633.024	956.557	947.239	1.009.740	954.900	112.254.528	414.485.181	414.485.181	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.670.438	8.906.264	8.860.130	9.258.503	9.491.796	237.485.741	413.033.240	413.033.240	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.495	3.803.756	3.803.756	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	18.079.020	64.013.436	64.013.436	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	41.572	253.911	253.911	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.302.854	48.214.176	59.155.331	75.764.325	81.877.394	2.951.710.745	8.172.522.037	8.171.639.085	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.575	172.338	172.338	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.846.709	5.452.426	1.068.079	2.216.642	3.694.402	84.468.861	173.448.631	173.373.921	
GASTOS FINANCIEROS	424.076	1.376.095	290.861	516.108	818.026	17.444.535	36.694.513	36.692.431	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.422.633	4.076.331	777.218	1.700.534	2.876.376	67.024.326	136.754.118	136.681.490	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	430	137	16	29	124	788.744	1.965.440	1.965.440	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	237.223	279.092	25.434	89.938	213.984	11.929.384	18.017.398	17.923.380	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.185.840	3.797.376	751.800	1.610.625	2.662.516	55.883.686	120.702.160	120.723.550	
Otros ingresos operativos (1)	777.269	1.862.070	138.288	546.323	973.378	17.583.237	35.471.520	35.524.159	
Otros gastos operativos (2)	52.609	73.025	10.381	46.824	51.061	4.577.634	9.721.250	9.804.864	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.910.500	5.586.421	879.707	2.110.124	3.584.833	68.889.289	146.452.430	146.442.845	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.506.802	2.966.393	571.915	1.302.593	2.034.913	33.112.063	78.051.999	78.047.684	
Gastos de personal	781.947	1.508.683	268.517	609.850	965.722	11.505.683	27.133.061	27.131.319	
Gastos generales y administrativos (3)	481.200	1.118.408	246.848	489.283	764.002	16.777.251	39.429.430	39.426.857	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	218.428	305.388	50.898	184.649	276.973	4.365.923	10.388.943	10.388.943	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	25.227	33.914	5.652	18.811	28.216	463.206	1.100.565	1.100.565	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.403.698	2.620.028	307.792	807.531	1.549.920	35.777.226	68.400.431	68.395.161	
Ingresos por bienes realizables	643	461	93	93	93	52.877	113.033	113.033	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98	
Ingresos operativos varios	38.308	7.546	3.303	4.113	5.025	753.141	1.142.371	1.142.291	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.216	25.318	25.318	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	81.637	163.987	31.045	65.585	105.688	3.321.375	7.698.153	7.694.833	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.361.012	2.464.048	280.143	746.152	1.449.350	33.260.653	61.932.462	61.930.432	
Ingresos extraordinarios	-	500	-	2.065	2.065	29.420	29.420	29.420	
Gastos Extraordinarios	5.314	14.404	430	903	2.213	344.332	397.796	397.796	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.355.698	2.450.144	279.713	745.249	1.449.202	32.918.386	61.564.086	61.562.056	
Impuesto sobre la renta	109.200	103.000	30.000	40.000	60.000	11.181.747	18.215.293	18.213.263	
RESULTADO NETO	1.246.498	2.347.144	249.713	705.249	1.389.202	21.736.639	43.348.793	43.348.793	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,14	9,51	9,35	9,44	9,60	10,41	10,75	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,14	9,51	9,35	9,44	9,60	10,41	10,75	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,31	10,17	12,26	22,54	10,78	37,94	36,35	36,35	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	372,02	521,03	544,78	503,37	501,36	431,22	408,96	409,73	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,89	1,83	1,82	1,82	1,81	2,78	2,72	2,71	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.032,10	1.939,85	1.448,30	1.544,08	1.786,27	1.180,57	929,23	931,46	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,09	0,13	0,12	0,10	0,24	0,29	0,29	
Activo Improductivo / Activo Total	28,06	35,06	36,34	33,54	34,19	29,74	29,07	29,14	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	146,07	118,75	142,18	134,56	125,81	159,30	164,36	164,25	
Brecha Estructural / Activo Total	22,69	10,25	18,89	17,07	13,50	26,15	27,77	27,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,33	4,45	4,03	4,46	4,53	2,10	2,42	2,42	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,66	3,11	3,70	3,58	3,59	3,06	3,51	3,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,03	9,79	10,67	11,02	11,13	6,50	7,37	7,38	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,90	4,52	1,89	3,59	4,11	2,96	2,88	2,88	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,37	46,88	48,25	49,59	46,82	33,48	38,38	38,39	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,08	24,89	26,95	27,08	28,69	22,99	23,10	23,10	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,42	7,54	6,18	6,27	6,68	8,42	8,83	8,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,20	8,18	11,37	9,62	9,87	7,65	7,42	6,77	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,57	10,94	10,35	11,09	12,08	10,77	10,71	10,70	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,95	6,05	3,32	4,60	5,83	3,49	3,39	3,39	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	81,45	94,28	50,67	72,53	95,52	55,55	52,10	52,10	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,93	36,54	36,87	33,05	34,91	30,20	29,19	29,18	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,37	37,76	37,23	33,26	35,00	33,68	33,17	33,13	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,62	56,83	54,59	56,66	58,91	61,34	59,85	59,87	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,62	56,83	54,59	56,66	58,91	61,34	59,85	59,87	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,94	0,57	0,55	0,51	0,48	15,79	14,39	14,40	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,91	35,08	35,21	30,52	32,34	30,33	28,52	28,50	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO Nº II - 11**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2015 - marzo / 2016**

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	193.759.969	199.249.939	203.983.118	223.053.140	260.616.361	718.664.736	1.406.169.399	1.405.075.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	123.187.982	174.470.291	170.198.199	169.292.043	180.434.370	397.902.114	926.393.090	923.189.025
CARTERA DE CRÉDITOS	314.120.620	502.714.552	527.365.713	582.273.303	631.578.514	1.459.746.281	2.883.041.537	2.882.932.116
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.795.004	8.097.059	9.608.329	9.222.125	9.789.887	21.029.664	48.821.015	48.686.565
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	103.454	322.993	322.993	322.993	322.993	4.560.920	6.074.335	9.126.181
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.155	94.512	94.512
BIENES DE USO	3.775.540	6.914.048	7.090.711	7.000.646	7.781.308	29.224.028	75.871.533	75.869.434
OTROS ACTIVOS	31.672.687	13.252.848	26.074.631	42.273.304	34.211.706	70.684.545	141.844.204	141.842.930
TOTAL DEL ACTIVO	671.415.256	905.021.730	944.643.694	1.033.437.554	1.124.735.139	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	608.860.560	795.472.235	831.411.902	893.148.576	976.775.367	2.379.777.196	4.816.898.343	4.815.522.846
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.138.367	1.201.578	1.853.429	2.238.166	1.547.213	1.547.693	13.326.837	13.326.837
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.183.611	6.670.590	4.614.835	26.130.510	23.228.518	27.857.782	59.621.770	59.582.631
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	930	-	-	-	-	1.748	263.107	263.107
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	725.999	1.114.134	1.121.537	1.108.829	1.238.934	1.889.836	3.276.373	3.276.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	19.450.509	46.560.189	48.497.767	49.846.703	47.957.283	104.410.074	202.799.033	202.720.201
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	637.359.976	851.018.726	887.499.470	972.472.784	1.050.747.315	2.515.484.329	5.098.135.230	5.096.641.588
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.343.128	6.981.307	10.939.553	21.736.639	43.348.793	43.348.793
TOTAL DE PATRIMONIO	34.055.280	54.003.004	53.801.096	53.983.463	63.048.271	164.592.475	346.825.602	346.825.602
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	671.415.256	905.021.730	944.643.694	1.033.437.554	1.124.735.139	2.701.813.443	5.488.309.625	5.486.815.983
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.943.916	7.426.039	7.060.130	64.175.889	67.260.150	112.254.528	414.485.181	414.485.181
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	80.409.522	124.562.640	131.850.935	137.425.307	143.845.389	237.485.741	413.033.240	413.033.240
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.495	3.803.756	3.803.756
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	12.437.588	14.355.647	14.729.893	15.036.060	15.336.754	18.079.020	64.013.436	64.013.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	33.499	32.838	32.537	32.860	32.750	41.572	253.911	253.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	640.793.222	1.003.070.867	1.052.739.680	1.035.686.092	1.120.016.274	2.951.710.745	8.172.522.037	8.171.639.085
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.575	172.338	172.338
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	27.571.399	43.630.029	9.723.184	19.583.227	30.832.354	84.468.861	173.448.631	173.373.921
GASTOS FINANCIEROS	4.192.025	5.740.532	1.237.312	2.525.450	3.997.180	17.444.535	36.694.513	36.692.431
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.379.374	37.889.497	8.485.872	17.057.777	26.835.174	67.024.326	136.754.118	136.681.490
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	477.274	841.442	127.973	231.497	400.381	788.744	1.965.440	1.965.440
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.108.692	5.541.614	2.045.189	4.212.319	8.172.797	11.929.384	18.017.398	17.923.380
MARGEN FINANCIERO NETO	20.747.956	33.189.325	6.568.656	13.076.955	19.062.758	55.883.686	120.702.160	120.723.550
Otros ingresos operativos (1)	4.952.237	1.171.838	2.111.153	4.428.899	7.516.987	17.583.237	35.471.520	35.524.159
Otros gastos operativos (2)	760.134	1.230.391	306.538	656.851	991.809	4.577.634	9.721.250	9.804.864
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.940.059	43.720.772	8.373.271	16.849.003	25.587.936	68.889.289	146.452.430	146.442.845
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.361.444	9.465.926	2.633.244	5.258.467	8.333.756	33.112.063	78.051.999	78.047.684
Gastos de personal	2.670.931	3.659.981	1.958.019	1.908.440	2.864.910	11.505.683	27.133.061	27.131.319
Gastos generales y administrativos (3)	3.650.835	5.805.945	1.675.225	3.350.027	5.468.846	16.777.251	39.429.437	39.426.857
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	4.365.923	10.388.943	10.388.943
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	39.678	-	-	-	-	463.206	1.100.565	1.100.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.578.615	34.254.846	5.740.027	11.590.536	17.254.180	35.777.226	68.400.431	68.395.161
Ingresos por bienes realizables	37	59	6	10	16	52.877	113.033	113.033
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	98	98
Ingresos operativos varios	20.293	64.064	3.169	19.031	664.910	753.141	1.142.371	1.142.291
Gastos por bienes realizables	8	-	-	-	-	1.216	25.318	25.318
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	925.036	1.323.621	261.537	520.933	803.587	3.321.375	7.698.153	7.694.833
MARGEN OPERATIVO NETO	17.673.901	32.995.348	5.481.665	11.088.644	17.115.519	33.260.653	61.932.462	61.930.432
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.065	29.420	29.420
Gastos Extraordinarios	214.356	619.228	38.097	106.394	274.225	344.332	397.796	397.796
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.459.545	32.376.120	5.443.568	10.982.250	16.841.294	32.918.386	61.564.086	61.562.056
Impuesto sobre la renta	3.400.566	14.250.566	2.100.440	4.000.943	5.901.741	11.181.747	18.215.293	18.213.263
RESULTADO NETO	14.058.979	18.125.554	3.343.128	6.981.307	10.939.553	21.736.639	43.348.793	43.348.793
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,07	9,84	9,66	9,17	10,41	10,41	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,07	9,84	9,66	9,17	10,41	10,41	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	93,00	24,54	45,63	69,34	46,24	37,94	36,35	36,35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	569,02	405,37	414,15	442,02	401,32	431,22	408,96	409,73
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,74	1,87	2,11	2,22	2,60	2,78	2,72	2,71
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	616,35	811,88	900,92	956,99	1.115,78	1.180,57	929,23	931,46
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,28	0,23	0,23	0,23	0,23	0,24	0,29	0,29
Activo Improductivo / Activo Total	28,86	24,19	25,05	26,08	26,40	29,74	29,07	29,14
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,83	209,55	203,98	184,17	197,09	159,30	164,36	164,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,63	39,63	38,21	33,78	36,26	26,15	27,77	27,72
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,15	1,02	1,41	1,36	1,31	2,10	2,42	2,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,57	1,53	2,47	2,39	2,50	3,06	3,51	3,51
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,28	3,13	4,53	4,39	4,47	6,50	7,37	7,38
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,90	2,41	2,74	2,78	3,27	2,96	2,88	2,88
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,93	22,17	27,08	26,85	27,03	33,48	38,38	38,39
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,09	16,67	19,30	18,75	18,98	22,99	23,10	23,10
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,32	8,67	10,01	9,74	9,69	8,42	8,83	8,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,00	4,65	5,39	5,39	5,55	7,65	7,42	6,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,92	8,80	11,01	10,65	10,71	10,77	10,71	10,70
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,36	4,62	4,34	4,36	4,37	3,49	3,39	3,39
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	109,75	91,15	74,43	77,67	77,85	55,55	52,10	52,10
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,82	25,05	24,53	24,97	26,68	30,20	29,19	29,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,18	30,12	29,31	29,37	30,79	33,68	33,17	33,13
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,59	63,20	63,43	65,19	64,66	61,34	59,85	59,87
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,59	63,20	63,43	65,19	64,66	61,34	59,85	59,87
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,46	33,24	32,36	31,40	35,19	15,79	14,39	14,40
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,63	26,15	25,63	25,91	28,56	30,33	28,52	28,50

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



# NOTAS METODOLÓGICAS



## **NOTAS METODOLÓGICAS**

### **RELACIONES UTILIZADAS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

Disponibilidades (excepto Bancos y otras instituciones financieras del país  
Bancos y corresponsales del exterior )  
(Provisión para inversión en títulos valores)  
Créditos vencidos  
Créditos en litigio  
(Provisión para cartera de créditos )  
Intereses y comisiones por cobrar  
Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales  
Bienes realizables  
Bienes de uso  
Otros activos

## **II.-Indicadores de Calidad de Activos**

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

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

### **2.- Índice de Cobertura:**

#### **Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta**

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

### **3.- Índice de Morosidad:**

#### **Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta**

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

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

### **4.- Activo Improductivo / Activo Total**

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

### **III.- Indicadores de Gestión Administrativa <sup>1</sup>**

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

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

#### **Brecha estructural como % del Activo Total**

#### **2.**

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

### Mes

Marzo	C.N. al cierre de MARZO * 4
Junio	C.N. al cierre de JUNIO * 2
Septiembre	C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de SEPTIEMBRE * 2
Diciembre	C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de DICIEMBRE

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

### Trimestre

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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DANIXCE APONTE CAMACHO, PRESIDENTA (E) DEL INSTITUTO NACIONAL DE TIERRAS, ASÍ COMO DE SU DIRECTORIO, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.835	23-06-15	40.688 23-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA TIBISAY YANETTE LEÓN CASTRO, VICEMINISTRA DE PESCA Y ACUICULTURA, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.834	23-06-15	40.688 23-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA VICEMINISTRO DE PROYECTOS Y OBRAS TURÍSTICAS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, AL CIUDADANO SAMUEL CETINA MANRIQUE.	1.801	03-06-15	40.673 03-06-15	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO N°, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA VICEMINISTRA DE TURISMO NACIONAL DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, A LA CIUDADANA AZUCENA MARÍA JASPE GARCÍA.	1.793	02-06-15	40.673 02-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA MARLENY JOSEFINA CONTRERAS HERNÁNDEZ, PRESIDENTA DEL INSTITUTO NACIONAL DE TURISMO, S.A., ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, EN CALIDAD DE ENCARGADA.	1.723	20-04-15	40.644 20-04-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA MARLENY JOSEFINA CONTRERAS HERNÁNDEZ, PRESIDENTA DE VENEZOLANA DE TURISMO, S.A., ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, EN CALIDAD DE ENCARGADA.	1.722	20-04-15	40.644 20-04-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO DARÍO JOSÉ BARBOZA GÓMEZ, COMO PRESIDENTE DE PDVSA AGRÍCOLA.	1.677	26-03-15	40.629 26-03-15	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.-	1.621	20-02-15	6.175 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN.	1.619	20-02-15	6.174 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA Y FINANZAS.	1.616	20-02-15	6.174 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO. (SE REIMRIME POR FALLA EN LOS ORIGINALES)	1.402	13-11-14	40.557 08-12-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	1.419	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA.	1.404	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	1.400	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INVERSIONES TURÍSTICAS Y DEL CRÉDITO PARA EL SECTOR TURISMO.	1.443	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DE TURISMO.	1.441	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INVERSIONES EXTRANJERAS.	1.438	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE REFORMA PARCIALMENTE LA LEY DE TIMBRES FISCALES.	1.398	18-11-14	6.150 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE SUPRESIÓN Y LIQUIDACIÓN DEL INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA.	1.347	24-10-14	40.526 24-10-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO EMILIO JOSÉ ÁLVAREZ GIMÉNEZ, COMO VICEMINISTRO DE TURISMO INTERNACIONAL (E) DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO. (SE REIMPRIME POR FALLAS EN LOS ORIGINALES). (REIMPRESIÓN G.O. N° 40.513, MEDIANTE EL CUAL SE DESIGNA AL CIUDADANO EMILIO JOSÉ ÁLVAREZ GIMÉNEZ, COMO VICEMINISTRO DE TURISMO).	1.314	22-10-14	40.524 22-10-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, EL CENTRO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR.	1.319	14-10-14	40.518 14-10-14	SISTEMA BANCARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

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

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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



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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	161.11	26-05-11	39.683 27-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS CASAS DE CAMBIO PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	132.11	02-05-11	39.674 16-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETOS DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO N° 8.012 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	098.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE 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**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON REGÍMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N°.270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 273.08 DEL 21 DE OCTUBRE DE 2008 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	227.10	06-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE AUTORIZAR LA FUSIÓN POR ABSORCIÓN DE BFC BANCO FONDO COMÚN, C.A, BANCO UNIVERSAL POR PARTE DE TOTAL BANK, C.A., BANCO UNIVERSAL.	142.10	24-03-10	39.400 09-04-10	SISTEMA BANCARIO.

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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



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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

\* No se publica en Gaceta Oficial



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

**RESOLUCIONES**

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

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

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

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
RELATIVA A LOS PLAZOS PARA LA TRANSMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS VÍA ELECTRÓNICA.	SIB-II-GGR-GNP-31309	28-09-2015	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DE LAS NORMAS RELATIVAS A LAS CARACTERÍSTICAS Y CLASIFICACIÓN DE RIESGO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO Y DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.	SIB-II-GGR-GNP-31063	24-09-2015	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA A LOS SUPUESTOS DE INHABILITACIÓN PREVISTOS EN EL ARTÍCULO 31 DEL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-30187	15-09-2015	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA AL PAGO DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LOS SERVICIOS NO FINANCIEROS DIRIGIDOS AL ACOMPAÑAMIENTO INTEGRAL A LAS PERSONAS QUE RECIBAN FINANCIAMIENTO AGRÍCOLA.	SIB-II-GGR-GNP-CCD-25660	10-08-2015	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA A RATIFICAR EL CONTENIDO DE LOS ARTÍCULOS 49 Y 54 DE LA “LEY DE TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO”, REFERENTE AL DEPÓSITO COLOCADO EN DIFERIDO CUANDO CORRESPONDA A CASOS DE RECLAMOS POR RETIRO O ADELANTO DE EFECTIVO NO CONSUMADO POR PARTE DE UN CAJERO AUTOMÁTICO, CLONACIÓN DE TARJETA O EL USO ILÍCITO DE LA MISMA.	SIB-II-GGR-GNP-08994	16-03-15	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA AL CUMPLIMIENTO DEL HORARIO ESTABLECIDO PARA REALIZAR OPERACIONES DE DIVISAS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, ENMARCADAS EN EL CONVENIO CAMBIARIO N° 33 DEL 10 DE FEBRERO DE 2015.	SIB-II-GGR-GNP-05957	24-02-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LAS NORMAS GENERALES PARA LAS OPERACIONES DE NEGOCIACIÓN, EN MONEDA NACIONAL, DE TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-04923	12-02-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO.	SIB-II-GGR-GNP-03878	04-02-15	SISTEMA BANCARIO.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RELATIVA AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PRIVADAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMOA	SIB-II-GGR-GNP-03879	04-02-15	SISTEMA BANCARIO.
DIFERIMIENTO DE LA FECHA DE APLICACIÓN DEL ARTÍCULO 50 DE LA RESOLUCIÓN N° 067.14 CONTENTIVA DE LAS NORMAS GENERALES SOBRE LAS FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EXTERNO, DE LAS AUDITORÍAS Y DE LOS INFORMES AUDITADOS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-02566	23-01-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A "ACEPTAR LOS ESTUDIOS, INFORMES Y DICTÁMENES FIRMADOS POR LOS LICENCIADOS EN ADMINISTRACIÓN Y ECONOMISTAS"	SIB-II-GGR-GNP-40875	19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL REGISTRO DE LAS OPERACIONES OVERNIGHT.	SIB-II-GGR-GNP-37505	30-10-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA EXCEPCIÓN OTORGADA A LOS CONSTRUCTORES Y PROMOTORES DE VIVIENDAS QUE PARTICIPAN EN EL PLAN 0800MIHOGAR Y EN LA EJECUCIÓN DE OBRAS OBJETO DE ALGUNA MEDIDA DE INTERVENCIÓN, DE LA PRESENTACIÓN DE LA FIANZA A NOMBRE DE LA INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.	SIB-II-GGR-GNP-32624	22-09-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL AVISO OFICIAL EMITIDO POR EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, REFERIDO AL TIPO DE CAMBIO APLICABLE A LAS OPERACIONES DE VENTA DE DIVISAS EFECTUADAS POR PERSONAS NATURALES NO RESIDENTES EN EL PAÍS.	SIB-II-GGR-GNP-30531	09-09-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA APERTURA DE LAS CUENTAS A LA VISTA O A TÉRMINO PARA MOVILIZAR FONDOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-24282	14-07-14	SISTEMA BANCARIO.

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RELATIVA A LA ENAJENACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA PROPIEDAD DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO” CUANDO SE NEGOCIE A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-10025	04-04-14	SISTEMA BANCARIO.
ALCANCE A LA CIRCULAR SIGNADA CON LA NOMENCLATURA DEL 14 DE OCTUBRE DE 2011, EN OCASIÓN DE LA OPERACIÓN DE SUSTITUCIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA.	SIB-II-GGR-GNP-08298	21-03-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL REGISTRO DE LA PARTICIPACIÓN ACCIONARIA DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL SECTOR TURISMO, S.A., “SOGATUR”.	SIB-II-GGR-GNP-44123	26-12-13	SISTEMA BANCARIO.

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

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**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## BANCOS UNIVERSALES

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

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



## BANCOS UNIVERSALES

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

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





## BANCOS UNIVERSALES

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

(14) Este Banco previamente:

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



### BANCOS UNIVERSALES

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

### BANCOS COMERCIALES

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

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

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

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

### BANCO DE INVERSIÓN

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

### BANCOS DE DESARROLLO

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



## BANCOS DE DESARROLLO

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

## BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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



## NOTAS

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



1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
  2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
  3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal, C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
  4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
  5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 21: bolívar Banco, C.A.:**
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
  2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
  3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
  4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 22: Banco Confederado, S.A.:**
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
  2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
  3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
  4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 23: Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:**
1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
  2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
  3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 24: C.A. Central Banco Universal:**
1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
  2. Se fusionó por absorción con el Banco Hipotecario Venezolano, C.A. y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal bajo la denominación de C.A. Central Banco Universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
  3. Se fusionó por absorción con Prosperar, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 007-0298 del 10 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.460 del 25 de mayo de 1998), lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
  4. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 640.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
  5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.
- Nota 25: Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:**
1. Cambió su objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.



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





**Nota 33: Banco Federal, C.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 306.10 del 14 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.978 Extraordinario del 14 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 597.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 34: Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco):**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 599.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 35: Federal Banco de Inversión, C.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 598.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 36: Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 600.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 37: Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.:**

1. La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 472-97 del 7 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.312 del 14 de octubre de 1997.
2. Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a partir del 27 de enero de 2011 mediante Resolución N° 035.11 del 27 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.603 del 27 de enero de 2011.

**Nota 38: BanValor, Banco Comercial, C.A.:**

1. El cambio de denominación de Central Hipotecaria Banco de Inversión, S.A. a BanValor, Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4702 del 14 de junio de 2000.
2. El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 369.03 del 19 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.849 de fecha 2 de enero de 2004.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 001.11 del 04 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.586 del 04 de enero de 2011.

**Nota 39: Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.:**

1. El cambio de denominación social de Participaciones Vencred S.A. a Fondo del Mercado Monetario Avanza S.A. fue autorizado a través de oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
2. Se acordó la disolución anticipada del Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A. y su consecuente liquidación mediante Resolución N° 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.557 del 22 de noviembre de 2010.

**Nota 40: The Royal Bank of Scotland, N.V. (antes ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial)**

1. El establecimiento de la Sucursal del ABN Amro Bank N.V. en la República Bolivariana de Venezuela fue autorizado a través de Resolución N° 196-94 del 22 de diciembre de 1994 y notificado con oficio N° SBIF-CJ-DAJSF-7200 de esa misma fecha.
2. Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 155.98 del 11 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
3. El cambio de objeto social de banco universal a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 274.01 del 31 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
4. El cambio de denominación de ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial a The Royal Bank of Scotland, N.V. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04958 del 13 de abril de 2010.
5. Se revocó la autorización de funcionamiento de la Sucursal de The Royal Bank of Scotland, N.V. en la República Bolivariana de Venezuela, mediante Resolución N° 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.576 del 17 de diciembre de 2010.

**Nota 41: Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A.:**

- La fusión por absorción de Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.

**Nota 42: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.**

**Nota 43: Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):**



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

Dirección Cablegráfica:  
SUDEBAN, Caracas.  
Dirección Postal:  
Apartado 6761,  
Carmelitas - Caracas 1010.  
Dirección Electrónica:  
[sudeban@sudeban.gob.ve](mailto:sudeban@sudeban.gob.ve)