



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 23 NÚMERO 95

Julio/Septiembre 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

MARÍA ELENA ALAYÓN

Intendente de Inspección de Banca Pública

MARITZA PISANO

Intendente Operativo

KETTY GEORGE ALMEIDA

Consultora Jurídica

VÍCTOR MANUEL HERNÁNDEZ GUERRERO

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 (E)

Nro	ÍNDICE	Página
	<u>ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO</u>	9
I	<u>SECTOR BANCARIO</u>	30
1.-	<u>Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector</u>	32
2.-	<u>Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.</u>	33
3.-	<u>Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, cajeros automáticos y taquillas, según Instituciones del Sector Bancario</u>	34
4.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	35
5.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	36
6.-	<u>Captaciones del público, según subsector, estrato y banco</u>	37
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>	38
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>	39
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>	40
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>	41
11.-	<u>Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero, banca microfinanciera y banca de desarrollo, según categoría.</u>	42
12.-	<u>Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.</u>	43
13.-	<u>Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.</u>	44
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>	45
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>	46
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>	47
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>	48
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>	49
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>	50
20.-	<u>Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	51

Nro	ÍNDICE	Página
21.-	<u>Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	52
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>	53
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>	54
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>	55
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>	56
26.-	<u>Banplus Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	57
27.-	<u>Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	58
28.-	<u>Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	59
29.-	<u>Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	60
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>	61
31.-	<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>	62
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>	63
33.-	<u>Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	64
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>	65
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>	66
36.-	<u>Novo Banco, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	67
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>	68
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>	69
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>	70
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>	71
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>	72
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>	73

Nro	ÍNDICE	Página
43.-	<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>	74
44.-	<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>	75
45.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	76
46.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	77
47.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado, según banco .</u>	78
48.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco.</u>	79
49.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	80
50.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	81
51.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	82
52.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito y Débito por concepto, según banco</u>	83
53.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito y Débito por mes, según concepto</u>	84
54.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito y Débito por tipo de tarjeta, según banco</u>	85
55.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito y Débito por tipo de tarjeta, según concepto</u>	86
56.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito y Débito por mes, según banco</u>	87
57.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos y Gastos Realizados con Tarjetas de Crédito y Débito por mes, según concepto</u>	88
58.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco.</u>	89
59.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco.</u>	90
60.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco.</u>	91
61.-	<u>Sector Bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	92-98
62.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	99
63.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	100
64.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	101
65.-	<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>	102
66.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco.</u>	103
67.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	104

Nro	ÍNDICE	Página
II	<u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u>	105
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	107
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	108
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>	109
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>	110
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>	111
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	112
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>	113
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>	114
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>	115
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>	116
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>	117
	<u>Notas Metodológicas.</u>	119
	<u>Anexo Legal.</u>	129
	<u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación v autorizaciones de funcionamiento.</u>	171

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



ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO

1. SECTOR BANCARIO

1.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el tercer trimestre de 2016 con treinta y un (31) instituciones bancarias, distribuidas en veintitrés (23) bancos universales, un (1) banco comercial, dos (2) bancos con leyes especiales, cuatro (4) bancos microfinancieros y un (1) instituto municipal de crédito. Veinticuatro (24) de estas instituciones son de capital privado y siete (7) 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 77,42% 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 3.436 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 72.296 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 93 oficinas y 2.200 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.529 agencias y 74.496 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.436	72.296
Banca Universal	3.435	72.259
Banca Comercial	1	37
Resto del sector bancario	93	2.200
TOTAL GENERAL	3.529	74.496

FUENTE: SIF

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 tercer trimestre de 2016, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 8.238.368 millones, incrementándose en 27,95% en comparación con el saldo alcanzado en el segundo trimestre de 2016 de Bs. 6.438.491 millones.

En cuanto a la participación por subsistemas, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del tercer trimestre de 2016 en 98,57%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,43%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	8,120,367,356	98.57
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	118,000,217	1.43
BANCA MICROFINANCIERA	104,768,210	1.27
BANCA DE DESARROLLO	4,897,065	0.06
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	8,334,942	0.10
TOTAL GENERAL	8,238,367,573	100.00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de septiembre de 2016 representan el 29,19% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 2.404.621 millones, registrando un crecimiento de 41,00%, respecto al saldo correspondiente al segundo trimestre del año 2016 de Bs. 1.705.356 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 2.370.956 millones para el tercer trimestre de 2016, un saldo que implicó un aumento del 40,83% en comparación al trimestre finalizado en junio de 2016 (Bs. 1.683.585 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 33.665 millones para septiembre de 2016, reflejando un crecimiento del 54,64% en comparación con junio de 2016 (Bs. 21.770 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el tercer trimestre de 2016 en Bs. 991.245 millones, lo cual significó un crecimiento de 12,61% en comparación con el segundo trimestre de 2016, cuando se colocaron en Bs. 880.227 millones. Este rubro representa el 12,03% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 968.427 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 22.818 millones para el cierre del trimestre finalizado en septiembre de 2016.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 53,66% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 4.420.871 millones al cerrar el tercer trimestre de 2016, reportando un crecimiento de 26,41% en relación con el monto de junio de 2016, el cual fue de Bs. 3.497.283 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 4.364.931 millones para septiembre de 2016, reflejando un crecimiento de 26,36%

en comparación con el trimestre anterior (Bs. 3.454.289 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 55.940 millones, experimentando así, para el tercer trimestre de 2016, un incremento respecto al segundo trimestre de 2016 de 30,11% (Bs. 42.994 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 13.626 millones en septiembre de 2016. Esto implicó un crecimiento de 37,89% en comparación con el segundo trimestre del año 2016, cuando se situó en Bs. 9.882 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el tercer trimestre de 2016 con un saldo de Bs. 127.982 millones, lo cual significó un aumento de 26,15% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2016, cuando su saldo fue de Bs. 101.455 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 13.269 millones al finalizar el tercer trimestre de 2016, esto representa un aumento de 39,04% en relación con el trimestre anterior (Bs. 9.543 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 26,23% de junio de 2016 (Bs. 100.057 millones) a septiembre de 2016, cuando alcanzó un saldo de Bs. 126.306 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de septiembre de 2016 presentaron un saldo de Bs. 357 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 339 millones), creciendo en 5,27%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 1.677 millones para el cierre del tercer trimestre de 2016.

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

Cartera dirigida al sector agrícola¹

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 julio, agosto y septiembre de 2016 en un 25%.

Al cierre del tercer trimestre del año 2016 las instituciones que conforman el sector bancario debieron colocar Bs. 456.388 millones en el sector agrícola que representa el 25% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2014 y 2015. Para septiembre de 2016, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 646.648 millones, experimentando un crecimiento de 15,02% con respecto a junio del año 2016, cuando alcanzó un monto de Bs. 562.192 millones. Las colocaciones al sector agrícola en septiembre de 2016, registraron un exceso de Bs. 190.264 millones con respecto al monto obligatorio.

¹ De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para septiembre de 2016 es de 25% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2014 y 31 de diciembre de 2015.

Para el mes de septiembre de 2016, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 642.704 millones (99,39% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 3.944 millones representando el 0,61%.

En el tercer trimestre de 2016, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 382.393 millones, experimentando un crecimiento de 17,59% con respecto a junio 2016 cuando registró Bs. 325.184 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 59,13% en septiembre 2016.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 11,50%, pasando de Bs. 237.008 millones en junio 2016 a Bs. 264.254 millones en septiembre de 2016.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del tercer 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 del año 2015.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento de Bs. 75.332 millones (26,81%) al pasar de Bs. 280.992 millones en junio de 2016 a Bs. 356.324 millones a septiembre del año 2016.

La banca privada aumentó el saldo de dicha cartera en 38,61%, pasando de Bs. 123.131 millones en junio de 2016 a Bs. 170.624 millones en septiembre de 2016. Por su parte, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en 17,62% al pasar de Bs. 157.861 millones en junio de 2016 a Bs. 185.668 millones en septiembre de 2016.

Cartera dirigida al sector microempresarial²

Para septiembre de 2016, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 107.817 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. 30.577 millones equivalente al 20,25% entre el trimestre finalizado en junio de 2016 cuando evidenció un saldo de Bs. 150.964 millones y el trimestre finalizado en septiembre de 2016 cuando reflejó un monto de Bs. 181.541 millones.

Durante el tercer trimestre del año 2016, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 15.551 millones, lo que se traduce en 21,39% registrando Bs. 88.265 millones al cierre septiembre de 2016 en

² Según la disposición transitoria cuarta de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las instituciones bancarias están obligadas a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos.

comparación con junio de 2016 de Bs. 72.715 millones. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 48,62%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró al cierre del tercer trimestre del año 2016 un crecimiento de Bs. 2.059 millones equivalente al 5,63% respecto al mes de junio del año 2016; al pasar de Bs. 36.602 millones en junio de 2016 a Bs. 38.661 millones en septiembre de 2016. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 21,30%.

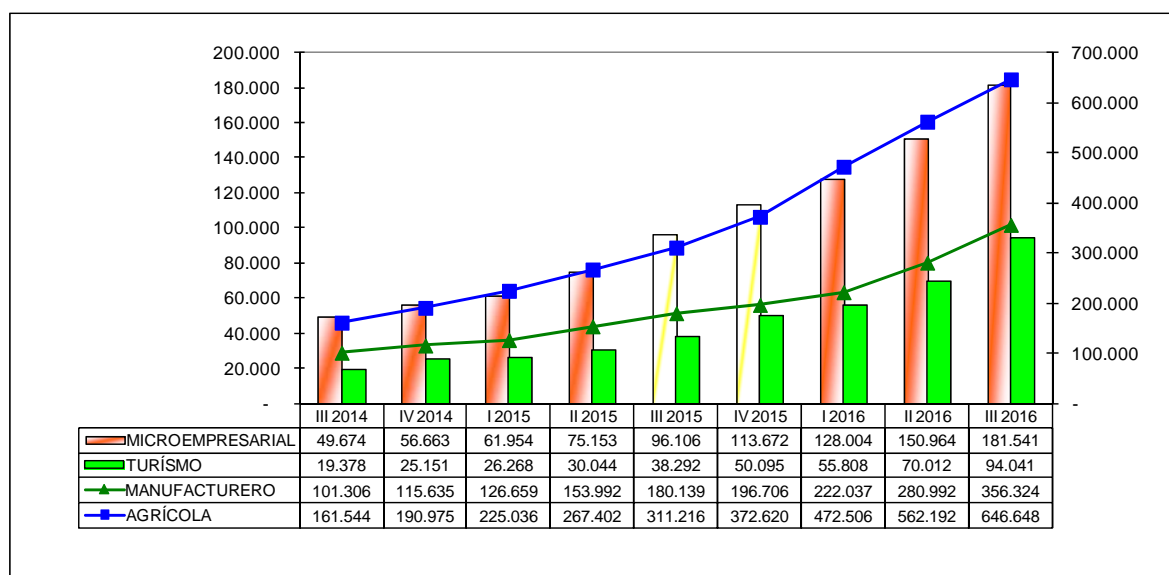
Cartera dirigida al sector turismo

Para el tercer trimestre de 2016, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 34,32%, pasando de Bs. 70.012 millones en junio del 2016 a Bs. 94.041 millones en septiembre de 2016. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 5,25% para el sector bancario.

Al cierre del mes de septiembre de 2016, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 19,78%, pasando de Bs. 39.764 millones en junio de 2016 a Bs. 47.631 millones en septiembre de 2016.

Durante los meses del tercer trimestre de 2016, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 53,43% en comparación con el segundo trimestre de 2016, pasando de Bs. 30.248 millones en junio de 2016 a Bs. 46.411 millones en septiembre de 2016.

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



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 7.687.203 millones al final del tercer trimestre de 2016, esto equivale a un incremento de 28,57% en relación con el segundo trimestre de 2016 cuando su saldo se estableció en Bs. 5.978.947 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 7.578.232 millones al cierre del mes de septiembre del año 2016, aumentando en 28,40% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2016 cuando se situó en Bs. 5.902.066 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 108.971 millones para el tercer trimestre de 2016 mostrando un crecimiento del 41,74% en comparación con junio de 2016 cuando su saldo fue de Bs. 76.881 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó, para el cierre del tercer trimestre de 2016 en 98,58%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,42%.

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

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	7.578.231.920	98,58
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	108.970.920	1,42
TOTAL GENERAL	7.687.202.840	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 7.186.543 millones para septiembre de 2016, evidenciando un crecimiento de 28,82% en comparación con el segundo trimestre de 2016, cuando presentaron un saldo de Bs. 5.578.740 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el tercer trimestre de 2016, alcanzaron la suma de Bs. 7.089.370 millones presentando un aumento de 28,64% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 5.510.828 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 97.173 millones en septiembre 2016, lo cual significó un aumento de 43,09% con relación a junio de 2016 (Bs. 67.912 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el tercer trimestre de 2016 la cantidad de Bs. 6.069.420 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 31,77% con respecto a la cifra del trimestre finalizado en junio de 2016, cuando se ubicaron en Bs. 4.606.089 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de septiembre de 2016, éstos alcanzaron la suma de Bs. 821.806 millones reflejando un crecimiento de 13,23% en comparación con junio de 2016 (Bs. 725.777 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el tercer trimestre de 2016 en Bs. 75.142 millones registrando un crecimiento de 8,87% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el segundo trimestre de 2016 de Bs. 69.023 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total captaciones del público y su participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
 Septiembre 2016

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	6.069.419.811	84,46
DEPÓSITOS DE AHORRO	821.806.128	11,44
OTRAS CAPTACIONES	220.175.615	3,06
DEPÓSITOS A PLAZO	75.141.775	1,04
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	7.186.543.329	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para septiembre del año 2016 totalizó Bs. 488.448 millones, lo cual representó un crecimiento de 6,29%, en comparación al cierre del segundo trimestre de 2016 (Bs. 459.544 millones). En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 480.341 millones y Bs. 8.108 millones en el resto del sector bancario para septiembre de 2016.

1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 267.785 millones al finalizar septiembre de 2016. Esto representó un 124,64% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2015 (Bs. 119.206 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 141,53% para el cierre de septiembre de 2016 (Bs. 244.427 millones) en comparación con septiembre de 2015 (Bs. 101.199 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 264.351 millones de ingresos financieros para septiembre de 2016. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 3.435 millones durante el período del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre 2016.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 79,13% al pasar de Bs. 25.508 millones en septiembre de 2015 a Bs. 45.692 millones en septiembre de 2016. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público EN 78,84% de septiembre de 2015 (Bs. 24.670 millones) a septiembre de 2016 (Bs. 44.120 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 78,08% al pasar de Bs. 25.016 millones en septiembre de 2015 a Bs. 44.548 millones en septiembre de 2016. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó un

132,52% al registrar un saldo de Bs. 1.144 millones en septiembre de 2016, con relación al mes de septiembre de 2015 de Bs. 492 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 141,11% para el mes de septiembre de 2016 al situarse en Bs. 244.233 millones en comparación con septiembre de 2015 (Bs. 101.297 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 199,47% de la cuenta otros ingresos operativos, la cual pasó de Bs. 24.985 millones en septiembre de 2015 a Bs. 74.821 millones en septiembre de 2016.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 30 de septiembre de 2016, se ubicaron en Bs. 136.623 millones, resultado superior en 209,54% al saldo registrado al cierre del tercer trimestre de 2015 (Bs. 44.137 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 107.609 millones al cierre del período julio-septiembre 2016, lo que equivale a un incremento de 88,26% al saldo registrado para el mismo período del año 2015 (Bs. 57.160 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 95.723 millones en el lapso julio-septiembre de 2016, siendo superior en 80,45% al observado durante el mismo período del año 2015 (Bs. 53.046 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 62.716 millones para septiembre de 2016 experimentando un incremento de 67,13%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2015 (Bs. 37.525 millones).

2. INDICADORES

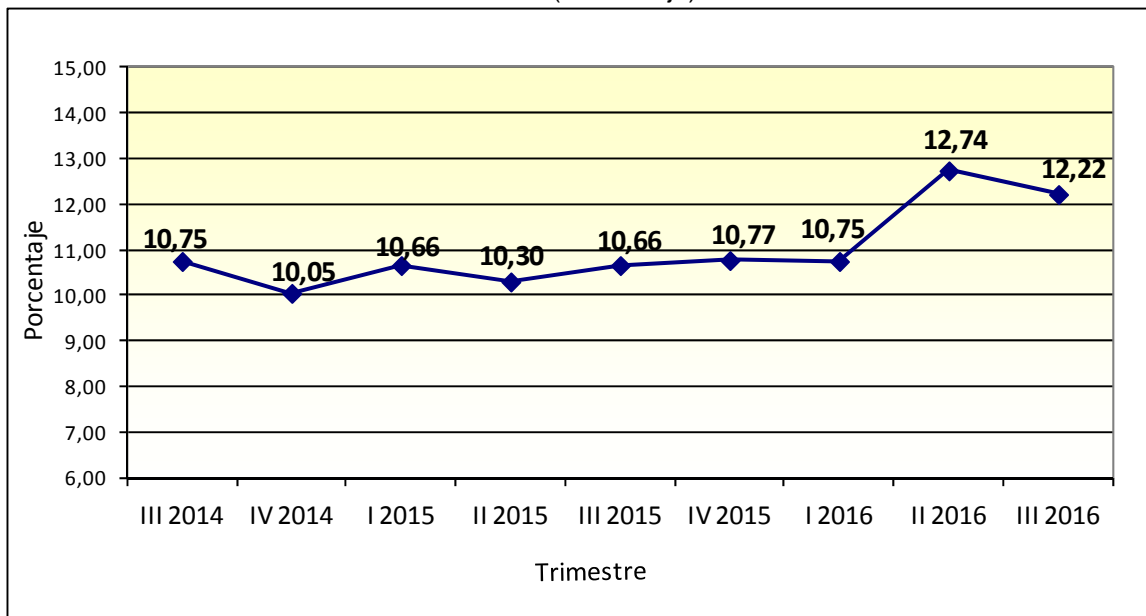
2.1 Evaluación del Patrimonio

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2016 este indicador del sector bancario se ubicó en 12,22%, siendo inferior en 0,52 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de junio de 2016 cuando se situó en 12,74% y mayor al exhibido para el primer trimestre del año 2016 (10,75%).

Gráfico 2
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

³ Resolución 117.14 del 25-08-2014, publicada en la Gaceta Oficial N° 40.509 del 01-10-2014, ordena un porcentaje que no podrá ser inferior al 9% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

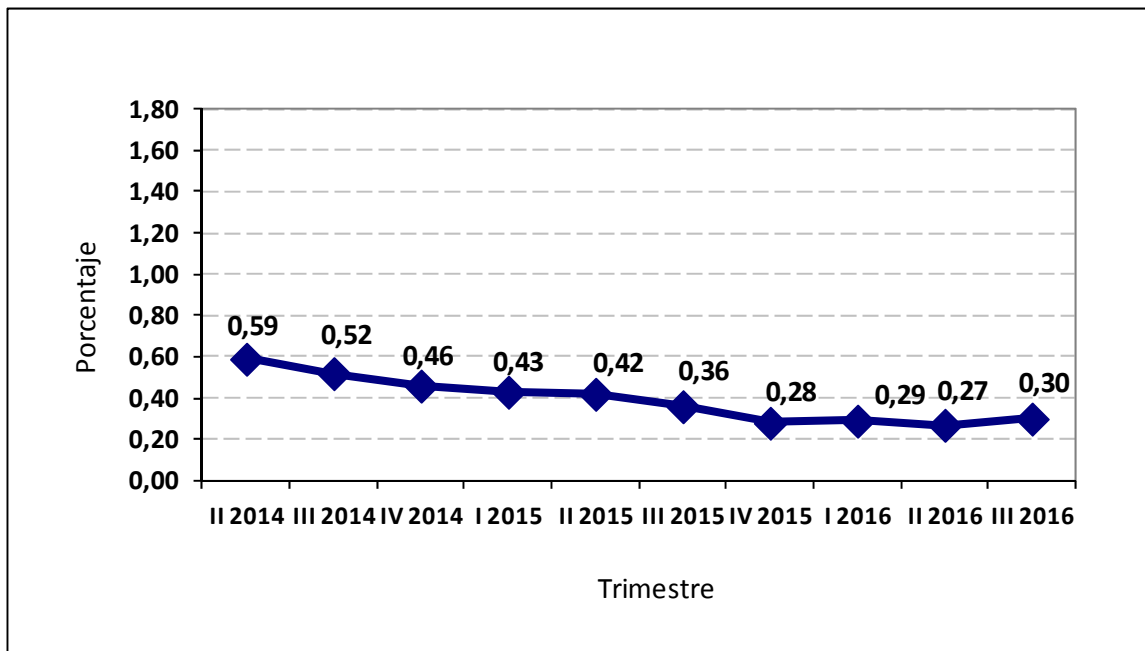
2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2016, este indicador se ubicó en 0,30% para el sector bancario. Con relación al segundo trimestre de 2016, este indicador creció 0,03 puntos porcentuales (0,27%). Respecto a marzo de 2016 aumentó 0,01 puntos porcentuales (0,29%).

Gráfico 3
Sector Bancario
Evolución del Índice de Morosidad (Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



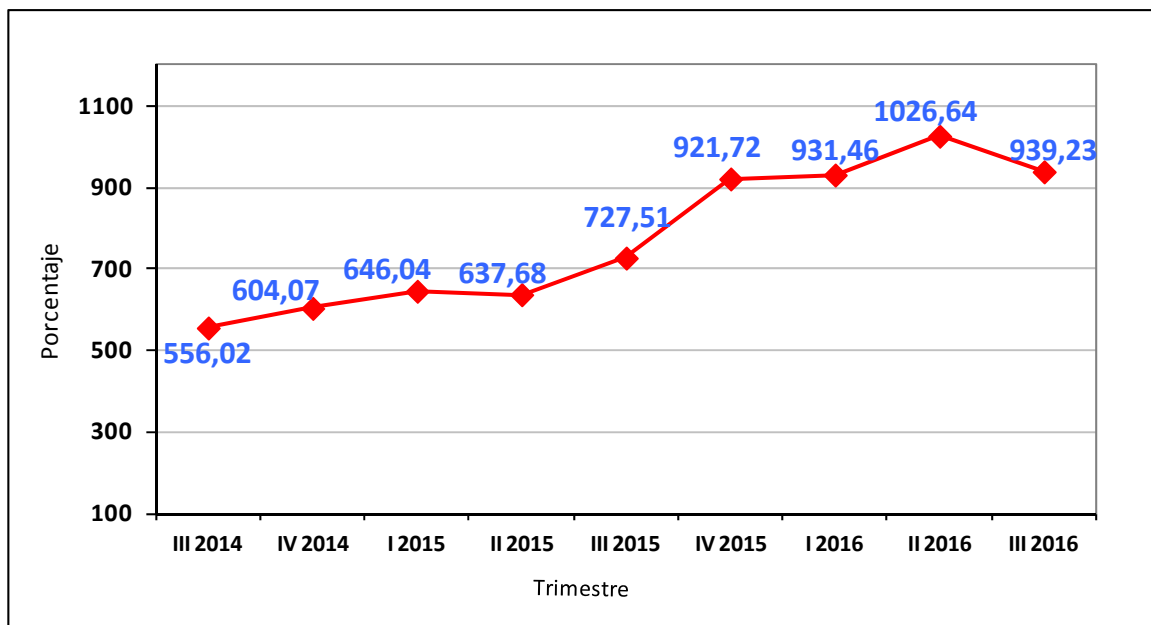
Fuente: Balance General de Publicación.

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 939,23% al cierre de septiembre de 2016. Este indicador reflejó un decrecimiento de 87,41 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2016 (1.026,64%) y un alza de 7,77 puntos porcentuales con relación a primer trimestre del 2016 (931,46%).

Gráfico 4
Sector Bancario
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada
(Provisión para Cartera de Créditos bruta / Cartera de Créditos Inmovilizada)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

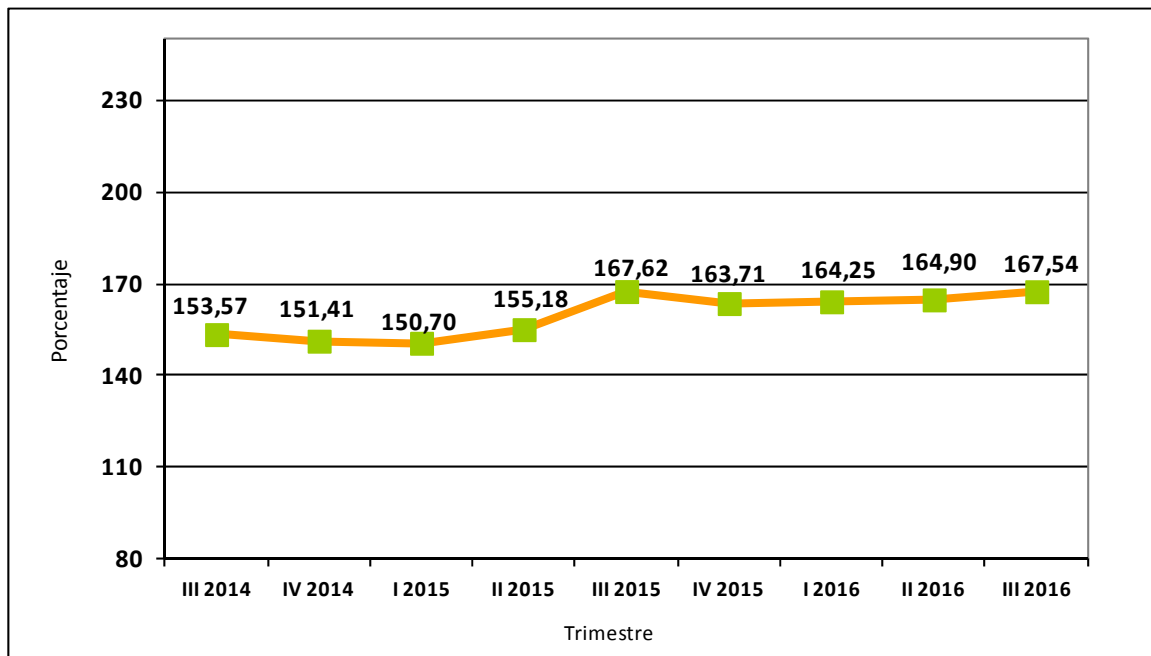
2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

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 30 de septiembre de 2016 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 167,54%, lo cual significó un crecimiento de 2,64 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2016 (164,90%), y un aumento de 3,29 puntos porcentuales con el primer trimestre de 2016 (164,25%).

Gráfico 5
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activo Productivo / Pasivo con Costo)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



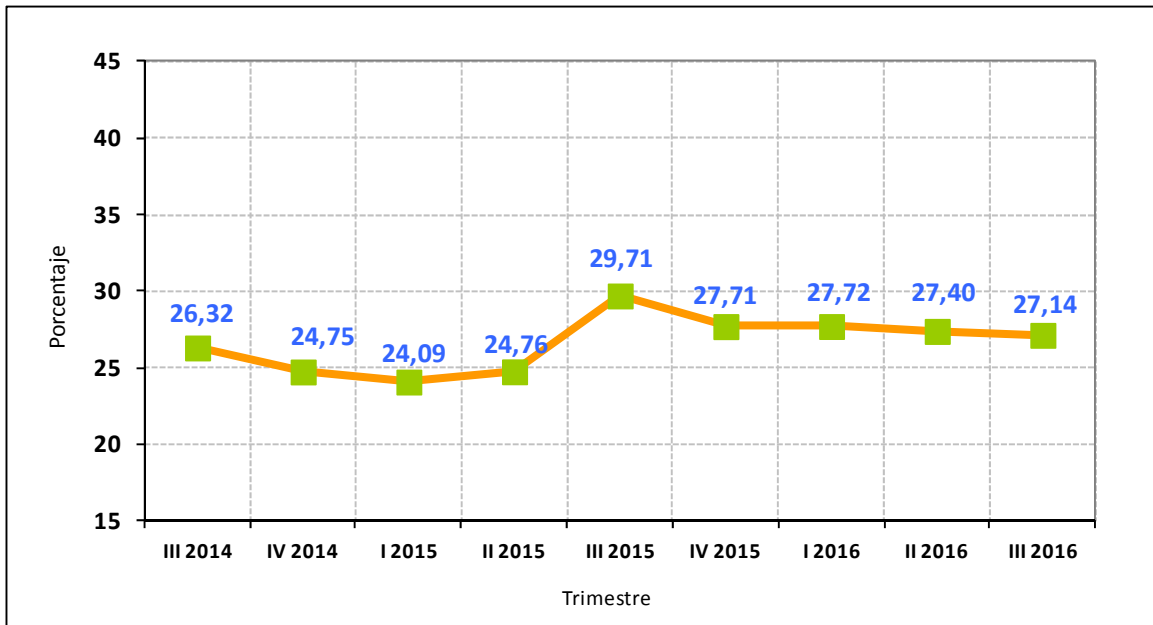
Fuente: Balance General de Publicación

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 tercer trimestre de 2016, este indicador para el sector bancario, se colocó en 27,14%, registrando un decrecimiento de 0,26 puntos porcentuales en comparación al segundo trimestre de 2016 (27,40%), y un decrecimiento de 0,58 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2016 (27,72%).

Gráfico 6
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Brecha Estructural / Activo Total)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

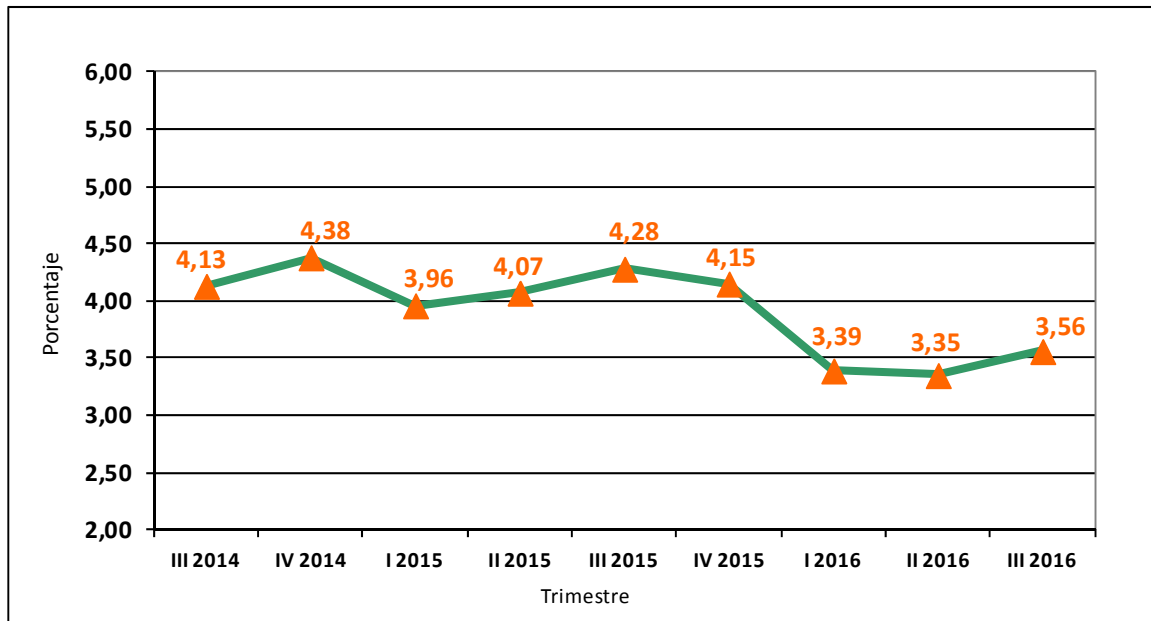
2.4 Rentabilidad

2.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario. Mide la capacidad del balance para generar resultados operacionales.

Al 30 de septiembre 2016 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,56%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,21 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2016 (3,35%), y un aumento de 0,17 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2016 (3,39%).

Gráfico 7
Sector Bancario
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



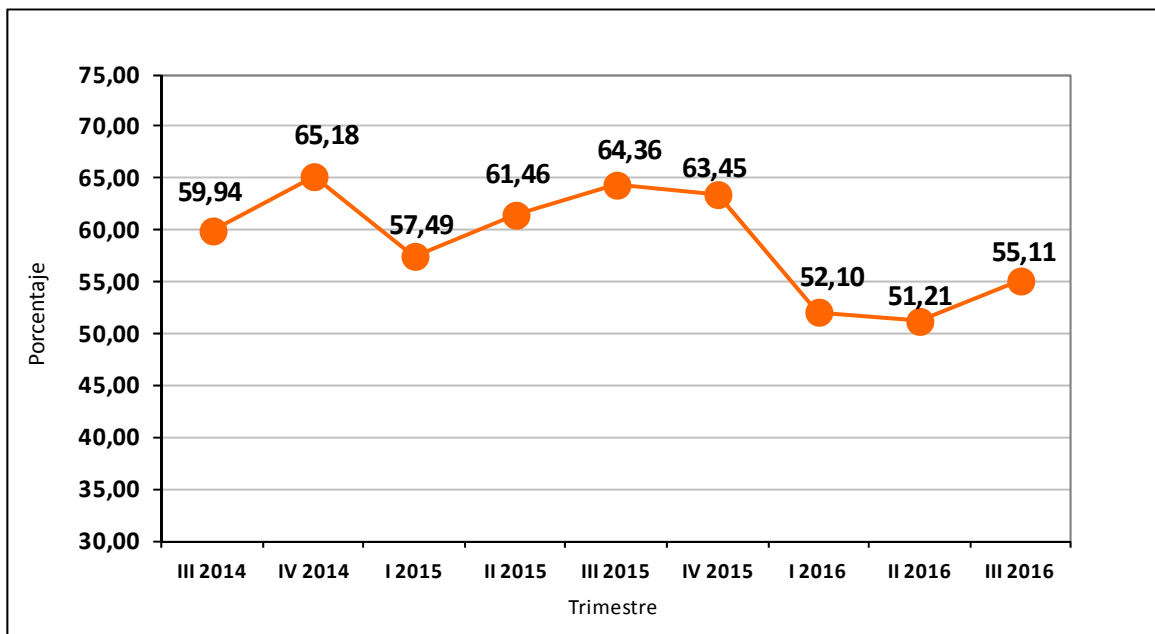
Fuente: Balance General de Publicación

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 55,11% al finalizar el segundo trimestre del 2016, siendo mayor en 3,9 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2016 (51,21%). Superior en 3,01 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2016 (52,10%).

Gráfico 8
Sector Bancario
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

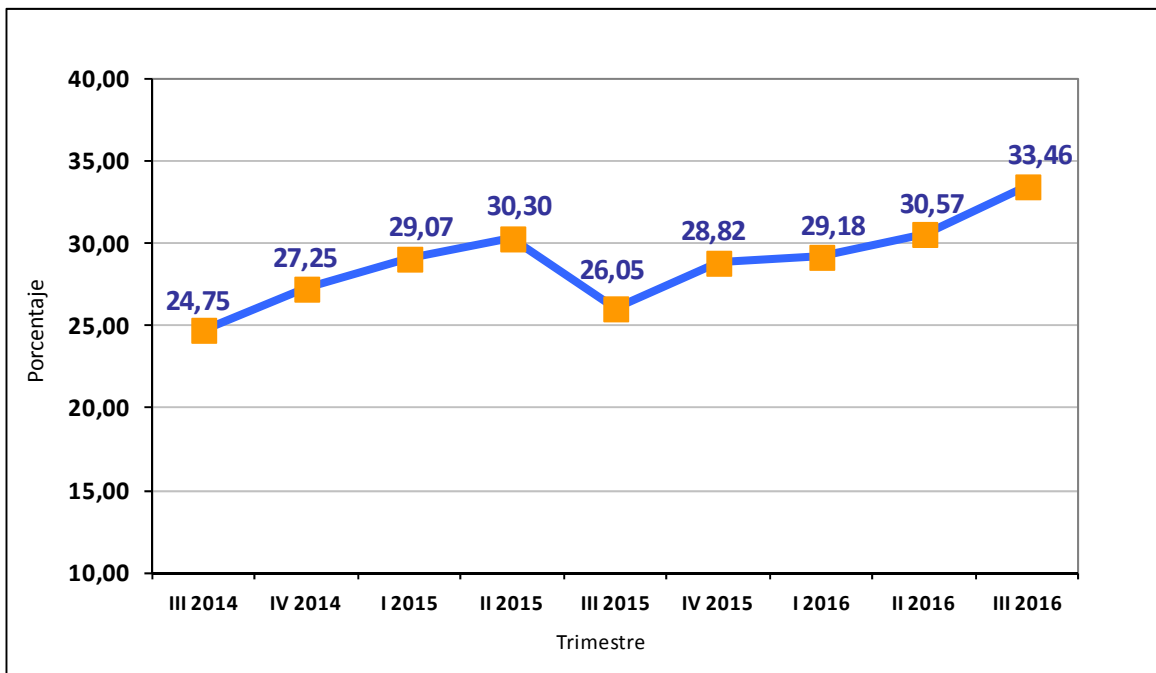
2.5 Evolución de la Liquidez

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 2,89 puntos porcentuales respecto a junio de 2016 (30,57%), al ubicarse al cierre de septiembre de 2016 en 33,46%. Con relación al primer trimestre de 2016 (29,18%), este indicador presentó un crecimiento de 4,28 puntos.

Gráfico 9
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Disponibilidades / Captaciones del Público)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



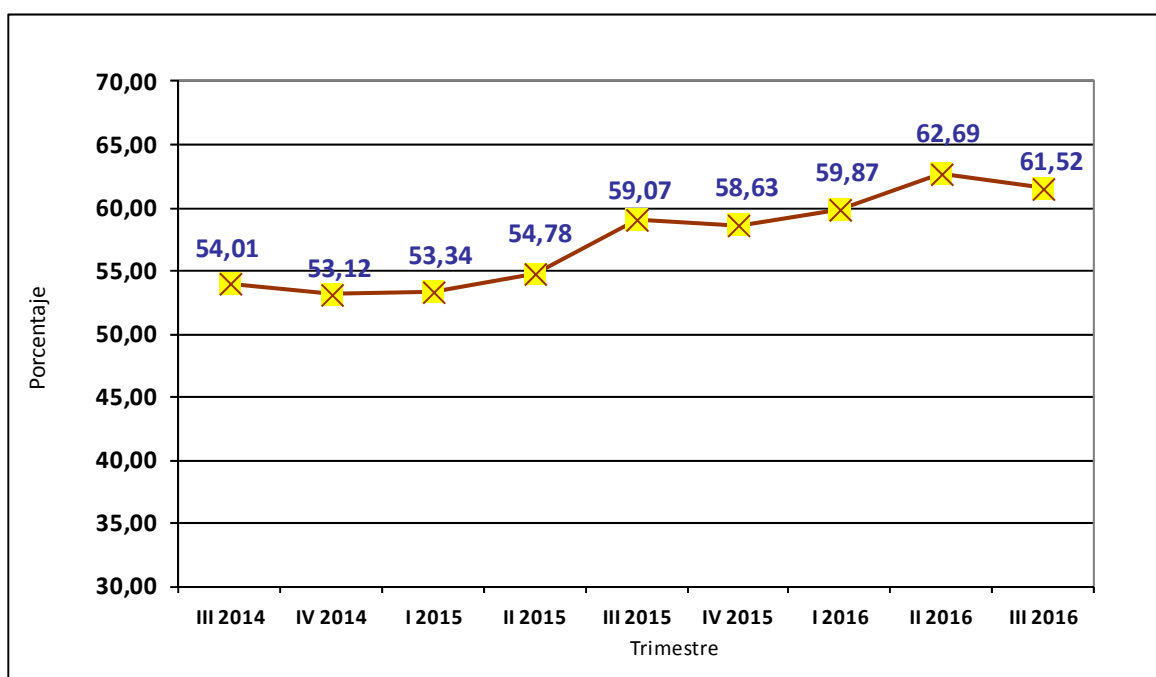
Fuente: Balance General de Publicación

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 tercer trimestre de 2016 en 61,52%, disminuyendo en 1,17 puntos porcentuales respecto junio de 2016 (62,69%). En relación con el primer trimestre de 2016 (59,87%), este indicador presentó un ascenso de 1,65 puntos porcentuales.

Gráfico 10
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público)
III Trimestre 2014 – III Trimestre 2016
(Porcentaje)



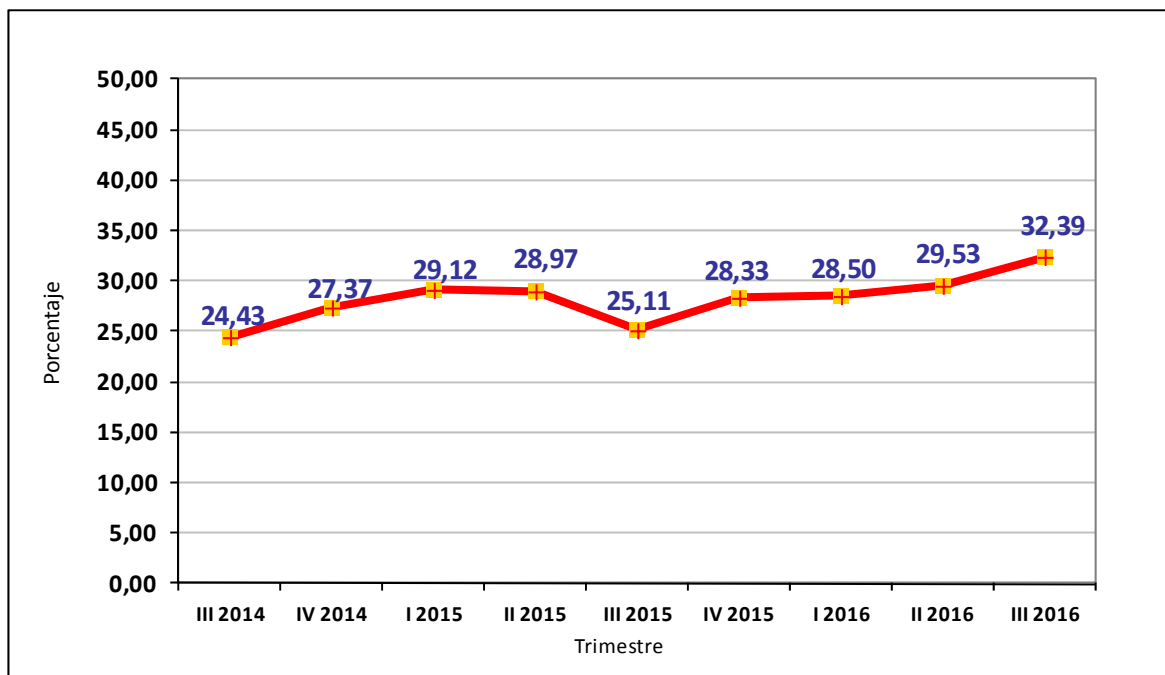
Fuente: Balance General de Publicación

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 32,39% al cierre del tercer trimestre de 2016, reflejando un crecimiento de 2,86 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en junio de 2016 (29,53%), y un crecimiento de 3,89 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2016 (28,50%).

Gráfico 11
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo)
III Trimestre 2014 – III 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
30-09-16

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 5_/	-	2	2
Banca Microfinanciera 3_/	4	-	4
Banca de Desarrollo	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito 4_/	-	1	1
TOTAL	24	7	31

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_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)

5_/ 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
30-09-16

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

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

1_/ Institutos de capital del estado

2_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA DE DESARROLLO

3_/ 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.

4_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

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

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

1.- Dieciocho (18) Sociedades Regionales

2.- Dos (2) Sociedades Sectoriales: SOGARSA y SOGATUR

3.- Dos (2) Sociedades Nacionales: SOGAMPI y SOGAMIC

4.- Fondo Nacional de Garantías Recíprocas (FONPYME)

No se 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
30-09-16

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	SERVICIOS CENTRALES	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS	TOTAL	EXPRESS	EXTERNOS	INTERNOS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	420	10.577	-	4.506	6.071	1.609	-	1.234	375	2.032	2.028	420	289	55	29.237
	BANESCO	364	9.180	4.739	18	4.423	1.431	-	1.343	88	1.675	1.517	418	-	10	108.221
	PROVINCIAL	334	5.609	1.851	32	3.726	2.007	1.029	283	695	1.009	986	333	283	4	62.463
	MERCANTIL	266	6.801	2.105	46	4.650	1.186	171	857	158	1.703	1.637	265	1	3	52.618
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	298	6.181	-	2.557	3.624	641	-	641	-	1.326	1.282	298	43	258	-
	BICENTENARIO 1_/_	540	8.686	3.196	21	5.469	961	-	839	122	2.202	2.051	551	539	156	38.453
	BANCARIBE	119	2.806	-	1.300	1.506	311	73	196	42	548	486	120	4	11	6.321
	BANCO DEL TESORO 2_/_	99	2.767	-	1.628	1.139	240	-	44	196	283	280	99	-	2	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	163	3.296	1.372	17	1.907	395	-	378	17	566	455	162	23	-	22.939
	EXTERIOR	103	2.369	1.321	23	1.025	137	5	130	2	466	363	102	103	-	13.442
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	94	1.858	-	1.177	681	138	-	50	88	233	233	94	94	6	-
	FONDO COMÚN	119	1.933	-	732	1.201	204	-	4	200	619	382	119	119	1	7.974
	BANPLUS	48	925	-	11	914	36	2	31	3	112	72	50	39	13	-
	PLAZA	33	883	-	476	407	52	1	49	2	130	110	33	32	10	4.384
	CARONÍ	114	1.619	-	712	907	72	21	30	21	386	385	114	114	74	18
	SOFITASA	73	2.069	-	917	1.152	149	7	45	97	355	310	73	46	60	3.369
	BANCO ACTIVO	53	1.039	507	16	516	60	12	48	-	152	143	52	52	3	-
	BANFANB	41	436	-	225	211	110	-	12	98	176	176	41	35	1	-
	100% BANCO	43	997	-	580	417	54	-	54	-	168	141	43	30	13	2.890
	DEL SUR	62	823	-	88	735	47	-	7	40	185	216	62	4	48	1.763
	CITIBANK	6	463	-	416	47	15	-	-	15	18	16	6	1	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	851	-	475	376	127	1	63	63	89	45	41	-	-	-
	NOVO BANCO	1	65	-	65	-	3	-	-	3	4	2	1	1	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	26	-	26	-	-	-	-	-	3	1	1	1	-	-
	BANCA COMERCIAL		1	37	-	37	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	45	741	-	345	396	-	-	-	-	90	46	45	-	-	-
	BANCAMIGA	20	382	250	7	125	-	-	-	-	43	43	19	2	-	-
	BANGENTE	15	365	-	107	258	-	-	-	-	39	38	15	-	-	-
	MI BANCO	8	222	-	143	79	10	-	9	1	16	16	8	-	-	-
	BANCOEX	1	353	-	353	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
	IMCRED.	4	137	-	123	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
	IMCP	4	137	-	123	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.436	72.296	15.091	16.101	41.104	9.985	1.322	6.338	2.325	14.441	13.318	3.499	1.853	728	354.092
Banca Universal		3.435	72.259	15.091	16.064	41.104	9.985	1.322	6.338	2.325	14.440	13.317	3.498	1.853	728	354.092
Banca Comercial		1	37	-	37	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		93	2.200	250	1.078	872	10	-	9	1	207	161	93	3	-	-
Banca Microfinanciera		88	1.710	250	602	858	10	-	9	1	188	143	87	2	-	-
Banca de Desarrollo		1	353	-	353	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		4	137	-	123	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.529	74.496	15.341	17.179	41.976	9.995	1.322	6.347	2.326	14.648	13.479	3.592	1.856	728	354.092

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO-21P)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2016 - junio 2016
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)
	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	2.404.621.419	1.705.355.786	699.265.633	41,00	2.370.956.437	1.683.585.408	687.371.029	40,83	33.664.982	21.770.378	11.894.604	54,64
Efectivo	104.391.159	101.074.936	3.316.223	3,28	103.794.080	100.184.344	3.609.736	3,60	597.079	890.592	(293.513)	(32,96)
Banco Central de Venezuela	2.129.113.509	1.475.026.642	654.086.867	44,34	2.104.681.200	1.460.617.729	644.063.471	44,10	24.432.309	14.408.913	10.023.396	69,56
Bancos y otras instituciones financieras del país	11.990.501	9.454.295	2.536.206	26,83	5.443.646	4.686.295	757.351	16,16	6.546.855	4.768.000	1.778.855	37,31
Bancos y corresponsales del exterior	6.864.681	3.014.719	3.849.962	127,71	6.831.800	2.998.458	3.833.342	127,84	32.881	16.261	16.620	102,21
Oficina matriz y sucursales	31.920	58.168	(26.248)	(45,12)	31.920	58.168	(26.248)	(45,12)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	152.236.575	116.733.980	35.502.595	30,41	150.180.717	115.047.339	35.133.378	30,54	2.055.858	1.686.641	369.217	21,89
(Provisión para disponibilidades)	(6.926)	(6.954)	28	(0,40)	(6.926)	(6.925)	(1)	0,01	-	(29)	29	(100,00)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	991.244.806	880.226.620	111.018.186	12,61	968.426.683	864.269.167	104.157.516	12,05	22.818.123	15.957.453	6.860.670	42,99
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	201.513.905	163.101.763	38.412.142	23,55	198.515.365	161.227.891	37.287.474	23,13	2.998.540	1.873.872	1.124.668	60,02
Inversiones en títulos valores para negociar	2.891.209	4.937.499	(2.046.290)	(41,44)	2.111.205	3.788.039	(1.676.834)	(44,27)	780.004	1.149.460	(369.456)	(32,14)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	200.292.065	190.992.356	9.299.709	4,87	188.758.453	184.252.741	4.505.712	2,45	11.533.612	6.739.615	4.793.997	71,13
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	311.245.674	255.645.030	55.600.644	21,75	304.126.047	250.114.233	54.011.814	21,59	7.119.627	5.530.797	1.588.830	28,73
Inversiones de disponibilidad restringida	7.848.892	8.522.078	(673.186)	(7,90)	7.562.438	7.919.997	(357.559)	(4,51)	286.454	602.081	(315.627)	(52,42)
Inversiones en otros títulos valores	267.704.292	257.182.166	10.522.126	4,09	267.604.396	257.120.528	10.483.868	4,08	99.896	61.638	38.258	62,07
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(251.231)	(154.272)	(96.959)	62,85	(251.221)	(154.262)	(96.959)	62,85	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	4.420.870.908	3.497.283.282	923.587.626	26,41	4.364.930.760	3.454.289.081	910.641.679	26,36	55.940.148	42.994.201	12.945.947	30,11
Créditos vigentes	4.531.744.175	3.585.064.179	946.679.996	26,41	4.474.510.116	3.541.035.054	933.475.062	26,36	57.234.059	44.029.125	13.204.934	29,99
Créditos reestructurados	3.482.781	3.192.056	(309.275)	(8,16)	3.456.885	3.767.786	(310.901)	(8,25)	25.896	24.270	1.626	6,70
Créditos vencidos	13.302.926	9.544.279	3.758.647	39,38	12.947.890	9.205.305	3.742.585	40,66	355.036	338.974	16.062	4,74
Créditos en litigio	323.333	337.989	(14.656)	(4,34)	321.536	337.989	(16.453)	(4,87)	1.797	-	1.797	100,00
(Provisión para cartera de créditos)	(127.982.307)	(101.455.221)	(26.527.086)	26,15	(126.305.667)	(100.057.053)	(26.248.614)	26,23	(1.676.640)	(1.398.168)	(278.472)	19,92
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.204.226	56.611.500	10.592.726	18,71	66.179.061	55.893.859	10.285.202	18,40	1.025.165	717.641	307.524	42,85
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.505.475	13.018.114	(512.639)	(3,94)	12.183.913	12.802.366	(618.453)	(4,83)	321.562	215.748	105.814	49,05
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	55.275.552	44.034.797	11.240.755	25,53	54.537.398	43.521.117	11.016.281	25,31	738.154	513.680	224.474	43,70
Comisiones por cobrar	2.628.498	2.258.402	370.096	16,39	2.614.416	2.242.135	372.281	16,60	14.082	16.267	(2.185)	(13,43)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	68.859	21.731	47.128	216,87	68.859	14.307	54.552	381,30	-	7.424	(7.424)	(100,00)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.274.158)	(2.721.544)	(552.614)	20,31	(3.225.525)	(2.686.066)	(539.459)	20,08	(48.633)	(35.478)	(13.155)	37,08
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.890.425	14.422.342	468.083	3,25	14.890.425	14.422.342	468.083	3,25	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.726.222	11.234.422	491.800	4,38	11.726.222	11.234.422	491.800	4,38	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	3.175.169	3.198.886	(23.717)	(0,74)	3.175.169	3.198.886	(23.717)	(0,74)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.966)	(10.966)	-	-	(10.966)	(10.966)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	946.682	173.001	773.681	447,21	945.010	170.494	774.516	454,28	1.672	2.507	(835)	(33,31)
BIENES DE USO	117.091.304	99.495.460	17.595.844	17,69	115.765.954	98.587.293	17.178.661	17,42	1.325.350	908.167	417.183	45,94
OTROS ACTIVOS	221.497.803	184.922.710	36.575.093	19,78	218.273.026	182.389.572	35.883.454	19,67	3.224.777	2.533.138	691.639	27,30
TOTAL DEL ACTIVO	8.238.367.573	6.438.490.701	1.799.876.872	27,95	8.120.367.356	6.353.607.216	1.766.760.140	27,81	118.000.217	84.883.485	33.116.732	39,01

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

CUADRO N° 1 - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2016 - junio 2016
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		B A N C A C O M E R C I A L		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		B A N C A C O M E R C I A L		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		B A N C A C O M E R C I A L	
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.186.543.329	5.578.739.610	1.607.803.719	28,82	7.089.369.982	5.510.827.821	1.578.542.161	28,64	97.173.347	67.911.789	29.261.558	43,09
Depósitos a la vista	6.069.419.811	4.606.089.378	1.463.330.433	31,77	5.990.207.731	4.552.652.290	1.437.555.441	31,58	79.212.080	53.437.088	25.774.992	48,23
Cuentas corrientes no remuneradas	3.747.656.606	2.775.759.614	971.896.992	35,01	3.701.822.239	2.742.071.177	959.751.062	35,00	45.834.367	33.688.437	12.145.930	36,05
Cuentas corrientes segun Convenio Cambiario N° 20	1.797.403.143	1.383.195.598	414.207.545	29,95	1.788.818.578	1.375.310.008	413.508.570	30,07	8.584.565	7.885.590	698.975	8,86
Depósitos y Certificados a la Vista	6.301.924	5.793.453	508.471	8,78	6.282.877	5.792.938	489.939	8,46	19.047	515	18.532	3.598,45
Otras obligaciones a la vista	518.058.138	441.340.713	76.717.425	17,38	493.284.037	429.478.167	63.805.870	14,86	24.774.101	11.862.546	12.911.555	108,84
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	215.157.194	172.975.778	42.181.416	24,39	206.748.977	166.021.019	40.727.958	24,53	8.408.217	6.954.759	1.453.458	20,90
Depósitos de ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	821.806.128	725.776.658	96.029.470	13,23	819.068.756	723.345.238	95.723.518	13,23	2.737.372	2.431.420	305.952	12,58
Títulos valores emitidos por la institución	75.141.775	69.022.489	6.119.286	8,87	68.358.485	63.955.910	4.402.575	6,88	6.783.290	5.066.579	1.716.711	33,88
Captaciones del público restringidas	193.833	187.311	6.522	3,48	193.833	187.311	6.522	3,48	-	-	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	4.824.488	4.687.896	136.592	2,91	4.792.100	4.665.953	126.147	2,70	32.388	21.943	10.445	47,60
	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	1.949.767	(1.949.767)	(100,00)	-	1.949.767	(1.949.767)	(100,00)	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	20.177.970	20.009.088	168.882	0,84	20.177.970	20.009.088	168.882	0,84	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	68.720.680	68.121.117	599.563	0,88	60.939.464	62.066.567	(1.127.103)	(1,82)	7.781.216	6.054.550	1.726.666	28,52
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	64.719.010	64.270.123	448.887	0,70	57.544.909	58.805.521	(1.260.612)	(2,14)	7.174.101	5.464.602	1.709.499	31,28
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	28.828	28.828	-	-	28.828	28.828	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.994.446	1.885.784	108.662	5,76	1.869.001	1.776.255	92.746	5,22	125.445	109.529	15.916	14,53
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	80.359	78.723	1.636	2,08	-	-	-	-	80.359	78.723	1.636	2,08
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.898.037	1.857.659	40.378	2,17	1.496.726	1.455.963	40.763	2,80	401.311	401.696	(385)	(0,10)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	249.879	84.784	165.095	194,72	249.879	84.784	165.095	194,72	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.737.812	3.531.960	205.852	5,83	3.453.579	3.311.927	141.652	4,28	284.233	220.033	64.200	29,18
Gastos por pagar por captaciones del público	3.737.555	3.319.039	58.516	1,76	3.138.958	3.125.688	13.270	0,42	238.597	193.351	45.246	23,40
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	8.220	(8.220)	(100,00)	-	8.220	(8.220)	(100,00)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	48.298	55.817	(7.519)	(13,47)	48.298	55.817	(7.519)	(13,47)	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	144.026	104.262	39.764	38,14	98.390	78.263	20.127	25,72	45.636	25.999	19.637	75,53
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	167.933	44.622	123.311	276,35	167.933	43.939	123.994	282,20	-	683	(683)	(100,00)
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	407.773.170	306.510.564	101.262.606	33,04	404.041.046	303.815.760	100.225.286	32,99	3.732.124	2.694.804	1.037.320	38,49
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.687.202.840	5.978.946.890	1.708.255.950	28,57	7.578.231.920	5.902.065.714	1.676.166.206	28,40	108.970.920	76.881.176	32.089.744	41,74
GESTIÓN OPERATIVA	62.716.327	-	-	-	61.794.728	-	-	-	921.599	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	18.735.321	16.280.639	2.454.682	15,08	17.221.031	15.101.912	2.119.119	14,03	1.514.290	1.178.727	335.563	28,47
Capital Pagado	18.735.321	16.280.639	2.454.682	15,08	17.221.031	15.101.912	2.119.119	14,03	1.514.290	1.178.727	335.563	28,47
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	39.763.755	14.571.686	25.192.069	172,88	39.719.319	14.191.686	25.527.633	179,88	44.436	380.000	(335.564)	(88,31)
RESERVAS DE CAPITAL	24.619.305	24.619.260	45	0,00	23.348.954	23.348.954	-	-	1.270.351	1.270.306	45	0,00
AJUSTES AL PATRIMONIO	91.105.081	88.195.021	2.910.060	3,30	89.575.660	86.665.600	2.910.060	3,36	1.529.421	1.529.421	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	306.253.702	309.341.619	(3.087.917)	(1,00)	302.482.658	305.570.529	(3.087.871)	(1,01)	3.771.044	3.771.090	(46)	(0,00)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8.007.158	6.571.502	1.435.656	21,85	8.029.002	6.698.737	1.330.265	19,86	(21.844)	(127.235)	105.391	(82,83)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	-	-	(35.916)	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	488.448.406	459.543.811	28.904.595	6,29	480.340.708	451.541.502	28.799.206	6,38	8.107.698	8.002.309	105.389	1,32
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/_	8.238.367.573	6.438.490.701	1.799.876.872	27,95	8.120.367.356	6.353.607.216	1.766.760.140	27,81	118.000.217	84.883.485	33.116.732	39,01
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	582.648.769	509.343.636	73.305.133	14,39	582.561.488	508.625.460	73.936.028	14,54	87.281	718.176	(630.895)	(87,85)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	520.412.794	444.859.264	75.553.530	16,98	494.629.514	419.622.977	75.006.537	17,87	25.783.280	25.236.287	546.993	2,17
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.526.390	3.082.280	(1.555.890)	(50,48)	1.526.390	3.082.280	(1.555.890)	(50,48)	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	77.972.884	69.781.586	8.191.298	11,74	77.903.311	69.710.652	8.192.659	11,75	69.573	70.934	(1.361)	(1,92)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	236.811	237.647	(836)	(0,35)	236.811	237.647	(836)	(0,35)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.198.960.232	10.538.491.903	3.660.468.329	34,73	14.035.429.678	10.417.146.063	3.618.283.615	34,73	163.530.554	121.345.840	42.184.714	34,76
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	168.724	170.376	(1.652)	(0,97)	167.955	169.607	(1.652)	(0,97)	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	46.334.262	49.023.000	(2.688.738)	(5,48)	46.334.262	49.023.000	(2.688.738)	(5,48)	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	646.647.516	562.191.680	84.455.836	15,02	646.647.516	562.188.823	84.458.693	15,02	2.815	2.857	(42)	(1,47)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.210.853.187	855.896.786	354.956.401	41,47	1.189.120.881	833.253.261	355.867.620	42,71	21.732.306	22.643.525	(911.219)	(4,02)
MICROCRÉDITOS	181.540.912	150.964.218	30.576.694	20,25	126.926.073	109.314.036	17.612.037	16,11	54.614.839	41.650.182	12.964.657	31,13
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	94.041.387	70.013.021	24.028.366	34,32	94.041.387	70.013.021	24.028.366	34,32	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	356.324.335	280.992.006	75.332.329	26,81	356.324.335	280.992.006	75.332.329	26,81	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	164.205.295	153.953.848	10.251.447	6,66	164.059.555	153.841.914	10.217.641	6,64	145.740	111.934	33.806	30,20
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,22	12,74	(0,52)	(4,08)	12,19	12,69	(0,50)	(3,96)	14,27	16,04	(1,77)	(11,01)

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	7.089.369.982
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	4.936.476.028
ESTRATO GRANDE	3.420.557.288
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	1.206.633.105
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	886.728.396
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	781.780.460
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	545.415.327
ESTRATO MEDIANO	1.076.736.542
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	280.650.871
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	267.534.697
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	263.988.422
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	144.507.418
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	120.055.134
ESTRATO PEQUEÑO	439.182.198
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	79.792.638
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	73.112.200
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	70.387.203
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	67.536.844
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	49.132.078
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	34.321.977
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	33.871.483
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	26.216.347
NOVO BANCO, S.A.	2.786.337
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	1.927.641
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	97.450
BANCA DEL ESTADO	2.152.893.954
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	1.421.961.413
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	389.851.268
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	278.964.704
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	36.127.641
BANCA AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	25.988.928
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	97.173.347
BANCA MICROFINANCIERA	88.962.016
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	60.205.810
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	14.629.958
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	7.601.758
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	6.524.490
BANCA DE DESARROLLO	-
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	8.211.331
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	8.211.331

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 7
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

RUBRO	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO				
			ESTRATO				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CREDITO	TOTAL	
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO						
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	2.404.621.419	2.370.956.437	1.084.616.610	362.105.752	150.933.647	773.300.428	25.746.105	162.064	7.756.813	33.664.982	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	991.244.806	968.426.683	387.004.388	118.976.314	82.989.897	379.456.084	19.597.975	3.039.043	181.105	22.818.123	
CARTERA DE CRÉDITOS	4.420.870.908	4.364.930.760	2.170.631.266	657.072.641	230.146.623	1.307.080.230	54.075.780	1.514.477	349.891	55.940.148	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.204.226	66.179.061	32.945.382	6.839.794	3.208.051	23.185.834	925.861	95.793	3.511	1.025.165	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.890.425	14.890.425	11.421.509	1.450.200	-	2.018.716	-	-	-	-	
BIENES REALIZABLES	946.682	945.010	368.124	19.640	5.883	551.363	1.672	-	-	1.672	
BIENES DE USO	117.091.304	115.765.954	51.354.341	23.891.792	9.513.492	31.006.329	1.283.387	32.576	9.387	1.325.350	
OTROS ACTIVOS	221.497.803	218.273.026	109.421.684	24.598.323	11.339.293	72.913.726	3.137.430	53.112	34.235	3.224.777	
TOTAL DEL ACTIVO	8.238.367.573	8.120.367.356	3.847.763.304	1.194.954.456	488.136.886	2.589.512.710	104.768.210	4.897.065	8.334.942	118.000.217	
PASIVO											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.186.543.329	7.089.369.982	3.420.557.288	1.076.736.542	439.182.198	2.152.893.954	88.962.016	-	8.211.331	97.173.347	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	20.177.970	20.177.970	33.609	1.051	2.651	20.140.659	-	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	68.720.680	60.939.464	25.763.465	2.849.445	2.841.882	29.484.672	7.379.905	401.311	-	7.781.216	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	249.879	249.879	238.185	7.090	4.604	-	-	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.737.812	3.453.579	953.036	855.826	170.278	1.474.439	275.143	9.069	21	284.233	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	407.773.170	404.041.046	163.357.865	39.955.968	14.630.415	186.096.798	2.463.032	1.214.515	54.577	3.732.124	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	7.687.202.840	7.578.231.920	3.610.903.448	1.120.405.922	456.832.028	2.390.090.522	99.080.096	1.624.895	8.265.929	108.970.920	
GESTIÓN OPERATIVA	62.716.327	61.794.728	32.611.119	7.448.655	2.982.041	18.752.913	900.301	18.628	2.670	921.599	
TOTAL DE PATRIMONIO	488.448.406	480.340.708	204.248.737	67.099.879	28.322.817	180.669.275	4.787.813	3.253.542	66.343	8.107.698	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.238.367.573	8.120.367.356	3.847.763.304	1.194.954.456	488.136.886	2.589.512.710	104.768.210	4.897.065	8.334.942	118.000.217	
CUENTAS DE ORDEN											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	582.648.769	582.561.488	313.002.949	85.243.640	27.282.363	157.032.536	87.281	-	-	87.281	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	520.412.794	494.629.514	170.044.620	37.116.601	10.490.329	276.977.964	-	25.534.695	248.585	25.783.280	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.526.390	1.526.390	151.859	1.374.531	-	-	-	-	-	-	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (Fondo Mutual Habitacional)	189.364.509	187.419.238	94.880.586	29.247.588	11.456.667	4.596.285	26.546.974	-	69.573	69.573	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	236.811	236.811	45.103	17.381	11.470	162.857	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.198.960.232	14.035.429.678	8.412.637.617	1.249.983.694	1.712.092.173	2.660.716.194	152.618.041	10.340.791	571.722	163.530.554	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	168.724	167.955	79.337	47.020	14.977	26.621	-	-	769	769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
INGRESOS FINANCIEROS	267.785.263	264.350.609	135.786.193	43.086.782	15.566.428	69.911.206	3.284.139	102.054	48.461	3.434.654	
GASTOS FINANCIEROS	45.692.029	44.547.617	24.615.397	10.240.583	2.835.795	6.855.400	1.141.449	1.484	1.479	1.144.412	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	222.093.234	219.802.992	111.170.354	32.846.199	12.730.633	63.055.806	2.142.690	100.570	46.982	2.290.242	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.290.927	2.280.358	800.212	147.595	19.697	1.312.854	7.657	1.073	1.839	10.569	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35.019.652	34.664.112	17.089.980	3.746.206	988.190	12.839.736	332.763	19.040	3.737	355.540	
MARGEN FINANCIERO NETO	189.364.509	187.419.238	94.880.586	29.247.588	11.762.140	51.528.924	1.817.584	82.603	45.084	1.945.271	
Otros ingresos operativos (1)	74.820.656	72.154.576	37.438.500	8.311.276	5.554.581	20.850.219	2.231.864	370.274	63.942	2.666.080	
Otros gastos operativos (2)	19.952.401	19.887.281	12.586.363	1.486.599	1.724.378	4.089.941	64.625	486	9	65.120	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	244.232.764	239.686.533	119.732.723	36.072.265	15.592.343	68.289.202	3.984.823	452.391	109.017	4.546.231	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	136.623.317	133.734.756	65.495.135	24.260.634	12.317.985	31.661.002	2.355.927	420.797	111.837	2.888.561	
Gastos de personal	49.156.432	47.912.672	24.792.672	8.748.138	4.589.527	14.939.735	816.022	348.764	78.974	1.243.760	
Gastos generales y administrativos (3)	72.347.474	70.918.545	35.524.129	12.283.684	6.389.465	16.721.267	1.324.033	72.033	32.863	1.428.929	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13.423.448	13.238.673	9.192.805	2.861.856	1.184.012	-	184.875	-	-	184.875	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.695.863	1.664.866	1.142.929	366.956	154.981	-	30.997	-	-	30.997	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	107.609.447	105.951.777	54.237.588	11.811.631	3.274.358	36.628.200	1.628.896	31.594	(2.820)	1.657.670	
Ingresos por bienes realizables	1.344.934	1.344.934	991.384	60.013	233.067	60.470	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	147	147	-	-	147	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	723.852	676.828	390.489	114.072	129.219	43.048	46.899	29	96	47.024	
Gastos por bienes realizables	73.473	71.907	30.564	10.371	8.105	22.867	1.566	-	-	1.566	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	13.881.993	13.440.930	8.136.294	1.617.089	587.061	3.100.486	439.630	995	438	441.063	
MARGEN OPERATIVO NETO	95.722.913	94.460.848	47.452.603	10.358.255	3.041.625	33.608.365	1.234.599	30.628	(3.162)	1.262.065	
Ingresos extraordinarios	375.110	368.937	-	3.422	365.515	-	341	-	5.832	6.173	
Gastos Extraordinarios	1.533.399	1.532.760	432.602	66.721	17.429	1.016.008	639	-	-	639	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	94.564.624	93.297.025	47.020.001	10.294.956	3.389.711	32.592.357	1.234.301	30.628	2.670	1.267.599	
Impuesto sobre la renta	31.848.297	31.502.297	14.408.882	2.846.301	407.670	13.839.444	334.000	12.000	-	1.346.000	
RESULTADO NETO	62.716.327	61.794.728	32.611.119	7.448.655	2.982.041	18.752.913	900.301	18.628	2.670	921.599	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)											
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,22	12,19	10,91	11,17	12,08	14,87	11,15	115,06	1,09	14,27	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,22	12,19	10,91	11,17	12,08	14,87	11,15	115,06	1,09	14,27	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	40,19	40,26	46,20	33,00	36,22	39,56	55,16	1,62	49,61	35,71	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	488,56	490,92	518,96	543,06	542,57	430,01	519,44	7,45	2.249,25	347,12	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,81	2,81	2,73	2,37	2,22	3,26	2,66	11,21	2,80	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	939,23	951,85	915,74	760,06	693,53	1.175,41	761,41	121,34	182,41	469,87	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,30	0,30	0,30	0,31	0,32	0,28	0,35	9,24	1,53	0,62	
Activo Improductivo / Activo Total	32,69	32,77	31,95	33,88	34,80	33,12	28,20	4,98	18,62	26,56	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,54	167,08	139,59	144,16	212,40	252,65	149,61	1.159,56	22.727,07	170,88	
Brecha Estructural / Activo Total	27,14	27,09	19,30	20,26	34,51	40,41	23,81	86,83	81,02	30,46	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,01	2,97	2,69	3,51	4,45	2,83	4,59	-	3,81	6,32	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,46	4,42	4,63	4,99	6,41	3,41	7,20	-	1,63	7,11	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,27	9,53	11,16	14,78	7,13	13,51	34,21	6,66	14,40	14,40	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,02	3,93	4,34	3,02	4,81	3,59	10,48	20,70	2,36	10,46	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,30	42,91	40,32	45,65	66,61	40,83	61,62	339,89	176,86	73,04	
RENTABILIDAD (4)											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,49	25,50	28,07	28,47	26,89	20,08	24,87	13,94	19,15	24,44	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,10	9,03	8,14	8,78	10,55	9,79	14,31	7,86	5,91	13,06	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,68	6,59	6,41	8,88	8,70	4,78	15,13	-	17,35	15,15	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,30	12,33	12,94	12,45	11,82	11,45	10,60	9,38	2,94	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,22	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,56	3,55	3,64	3,06	2,72	3,81	4,77	2,78	0,10	4,33	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,11	55,20	59,47	47,32	43,83	55,01	84,85	4,24	8,38	50,29	
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,46	33,44	31,71	33,63	34,37	35,92	28,94	-	94,46	34,64	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,29	36,14	33,61	35,50	42,96	39,07	41,99	-	94,46	47,32	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,52	61,57	63,46	61,02	52,40	60,71	60,79	-	4,26	57,57	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,52	61,57	63,46	61,02	52,40	60,71	60,79	-	4,26	57,57	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,85	16,77	4,63	2,96	7,92	44,78	16,06	-	90,67	22,36	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a											

CUADRO N° I - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-16
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	A C T I V O										
	TOTAL SECTOR BANCA 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			
A C T I V O											
DISPONIBILIDADES	2.404.621.419	2.370.956.437	1.994.524.733	375.498.859	2.370.023.592	-	932.845	932.845	25.746.105	162.064	7.756.813
Efectivo	104.391.159	103.794.080	88.104.767	15.689.238	103.794.005	-	75	75	535.758	3.453	57.868
Banco Central de Venezuela	2.129.113.509	2.104.681.200	1.773.338.278	330.850.322	2.104.188.600	-	492.600	492.600	22.894.516	92.326	1.445.467
Bancos y otras instituciones financieras del país	11.990.501	5.443.646	5.016.343	4.810	5.021.153	-	422.493	422.493	265.403	34.329	6.247.123
Bancos y corresponsales del exterior	6.864.681	6.831.800	5.442.654	1.371.469	6.814.123	-	17.677	17.677	925	31.956	-
Oficina matriz y sucursales	31.920	31.920	-	31.920	31.920	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	152.236.575	150.180.717	122.628.153	27.552.564	150.180.717	-	-	-	2.049.503	-	6.355
(Provisión para disponibilidades)	(6.926)	(6.926)	(5.462)	(1.464)	(6.926)	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	991.244.806	968.426.683	836.993.442	130.362.423	967.355.865	-	1.070.818	1.070.818	19.597.975	3.039.043	181.105
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	201.513.905	198.515.365	167.099.546	31.396.185	198.495.731	-	19.634	19.634	2.177.952	778.588	42.000
Inversiones en títulos valores para negociar	2.891.209	2.111.205	821.330	1.289.875	2.111.205	-	-	-	780.004	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	200.292.065	188.758.453	166.607.215	22.151.238	188.758.453	-	-	-	10.826.876	706.736	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	311.245.674	304.126.047	282.316.828	21.798.571	304.115.399	-	10.648	10.648	5.656.528	1.413.807	49.292
Inversiones de disponibilidad restringida	7.848.892	7.562.438	7.326.769	232.766	7.559.535	-	2.903	2.903	146.132	139.912	410
Inversiones en otros títulos valores	267.704.292	267.604.396	213.072.074	53.494.689	266.566.763	-	1.037.633	1.037.633	10.493	-	89.403
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(251.231)	(251.221)	(250.320)	(901)	(251.221)	-	-	-	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	4.420.870.908	4.364.930.760	3.595.843.066	768.983.605	4.364.826.671	-	104.089	104.089	54.075.780	1.514.477	349.891
Créditos vigentes	4.531.744.175	4.474.510.116	3.685.554.099	788.853.071	4.474.407.170	-	102.946	102.946	55.334.862	1.544.758	354.439
Créditos reestructurados	3.482.781	3.456.885	3.175.310	279.998	3.455.308	-	1.577	1.577	22.553	3.343	-
Créditos vencidos	13.302.926	12.947.890	10.638.136	2.304.898	12.943.034	-	4.856	4.856	191.975	157.542	5.519
Créditos en litigio	323.333	321.536	173.461	148.075	321.536	-	-	-	1.797	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(127.982.307)	(126.305.667)	(103.697.940)	(22.602.437)	(126.300.377)	-	(5.290)	(5.290)	(1.475.407)	(191.166)	(10.067)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.204.226	66.179.061	57.028.406	9.149.365	66.177.771	-	1.290	1.290	925.861	95.793	3.511
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.505.475	12.183.913	10.815.585	1.368.156	12.183.741	-	172	172	260.007	60.873	682
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	55.275.552	54.537.398	46.631.443	7.904.984	54.536.427	-	971	971	682.409	52.301	3.444
Comisiones por cobrar	2.628.498	2.614.416	2.417.445	196.782	2.614.227	-	189	189	-	14.082	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	68.859	68.859	68.736	123	68.859	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.274.158)	(3.225.525)	(2.904.803)	(320.680)	(3.225.483)	-	(42)	(42)	(16.555)	(31.463)	(615)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.890.425	14.890.425	10.096.702	4.793.723	14.890.425	-	-	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.726.222	11.726.222	7.018.874	4.707.348	11.726.222	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	3.175.169	3.175.169	3.088.794	86.375	3.175.169	-	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.966)	(10.966)	(10.966)	-	(10.966)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	946.682	945.010	944.610	400	945.010	-	-	-	1.672	-	-
BIENES DE USO	117.091.304	115.765.954	97.673.097	18.086.485	115.759.582	-	6.372	6.372	1.283.387	32.576	9.387
OTROS ACTIVOS	221.497.803	218.273.026	180.565.234	37.695.524	218.260.758	-	12.268	12.268	3.137.430	53.112	34.235
TOTAL DEL ACTIVO	8.238.367.573	8.120.367.356	6.773.669.290	1.344.570.384	8.118.239.674	-	2.127.682	2.127.682	104.768.210	4.897.065	8.334.942
j u n i o - 1 6	6.438.490.701	6.353.607.216	5.317.400.942	1.033.920.317	6.351.321.259	-	2.285.957	2.285.957	74.658.911	4.706.230	5.518.344
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	1.799.876.872	1.766.760.140	1.456.268.348	310.650.067	1.766.918.415	-	(158.275)	(158.275)	30.109.299	190.835	2.816.598
RELATIVA	27,95	27,81	27,39	30,05	27,82	-	(6,92)	(6,92)	40,33	4,05	51,04

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

CUADRO N° I - 9
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-16
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	P A S I V O						BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
P A S I V O											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.186.543.329	7.089.369.982	5.907.625.389	1.179.816.952	7.087.442.341	-	1.927.641	1.927.641	88.962.016	-	8.211.331
Depósitos a la vista	6.069.419.811	5.990.207.731	4.970.568.453	1.017.711.637	5.988.280.090	-	1.927.641	1.927.641	71.063.603	-	8.148.477
Cuentas corrientes no remuneradas	3.747.656.606	3.701.822.239	3.154.568.555	545.326.043	3.699.894.598	-	1.927.641	1.927.641	37.685.890	-	8.148.477
Cuentas corrientes remuneradas	1.797.403.143	1.788.818.578	1.409.036.681	379.781.897	1.788.818.578	-	-	-	8.584.565	-	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.301.924	6.282.877	6.084.262	198.615	6.282.877	-	-	-	19.047	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	518.058.138	493.284.037	400.878.955	92.405.082	493.284.037	-	-	-	24.774.101	-	-
Otras obligaciones a la vista	215.157.194	206.748.977	190.496.437	16.252.540	206.748.977	-	-	-	8.375.207	-	33.010
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	821.806.128	819.068.756	685.752.358	133.316.398	819.068.756	-	-	-	2.708.018	-	29.354
Depósitos a plazo	75.141.775	68.358.485	59.417.098	8.941.387	68.358.485	-	-	-	6.782.800	-	490
Títulos valores emitidos por la institución	193.833	193.833	193.833	-	193.833	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.824.488	4.792.100	1.197.210	3.594.890	4.792.100	-	-	-	32.388	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	20.177.970	20.177.970	20.155.695	22.275	20.177.970	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	68.720.680	60.939.464	56.859.584	4.079.880	60.939.464	-	-	-	7.379.905	401.311	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	64.719.010	57.544.909	53.673.369	3.871.540	57.544.909	-	-	-	7.174.101	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	28.828	28.828	28.828	-	28.828	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.994.446	1.869.001	1.669.040	199.961	1.869.001	-	-	-	125.445	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	80.359	-	-	-	-	-	-	-	80.359	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.898.037	1.496.726	1.488.347	8.379	1.496.726	-	-	-	-	401.311	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	249.879	249.879	249.879	-	249.879	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.737.812	3.453.579	2.997.662	455.917	3.453.579	-	-	-	275.143	9.069	21
Gastos por pagar por captaciones del público	3.377.555	3.138.958	2.683.646	455.312	3.138.958	-	-	-	238.576	-	21
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	48.298	48.298	48.298	-	48.298	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	144.026	98.390	97.785	605	98.390	-	-	-	36.567	9.069	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	167.933	167.933	167.933	-	167.933	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	407.773.170	404.041.046	329.242.665	74.794.614	404.037.279	-	3.767	3.767	2.463.032	1.214.515	54.577
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.687.202.840	7.578.231.920	6.317.130.874	1.259.169.638	7.576.300.512	-	1.931.408	1.931.408	99.080.096	1.624.895	8.265.929
GESTIÓN OPERATIVA	62.716.327	61.794.728	50.500.203	11.297.102	61.797.305	-	(2.577)	(2.577)	900.301	18.628	2.670
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	18.735.321	17.221.031	15.127.872	1.923.159	17.051.031	-	170.000	170.000	517.735	961.555	35.000
Capital Pagado	18.735.321	17.221.031	15.127.872	1.923.159	17.051.031	-	170.000	170.000	517.735	961.555	35.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	39.763.755	39.719.319	39.411.248	307.495	39.718.743	-	576	576	44.436	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	24.619.305	23.348.954	21.637.664	1.703.292	23.340.956	-	7.998	7.998	906.119	357.641	6.591
AJUSTES AL PATRIMONIO	91.105.081	89.575.660	88.069.761	1.491.878	89.561.639	-	14.021	14.021	64.488	1.464.933	-
RESULTADOS ACUMULADOS	306.253.702	302.482.658	234.570.477	67.905.925	302.476.402	-	6.256	6.256	3.184.440	561.852	24.752
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8.007.158	8.029.002	7.257.107	771.895	8.029.002	-	-	-	70.595	(92.439)	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	488.448.406	480.340.708	406.038.213	74.103.644	480.141.857	-	198.851	198.851	4.787.813	3.253.542	66.343
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.238.367.573	8.120.367.356	6.773.669.290	1.344.570.384	8.118.239.674	-	2.127.682	2.127.682	104.768.210	4.897.065	8.334.942
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	582.648.769	582.561.488	476.311.304	106.250.100	582.561.404	-	84	84	87.281	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	520.412.794	494.629.514	423.852.615	70.711.090	494.563.705	-	65.809	65.809	-	25.534.695	248.585
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.526.390	1.526.390	158.903	1.367.487	1.526.390	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	77.972.884	77.903.311	76.906.430	996.881	77.903.311	-	-	-	-	-	69.573
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	236.811	236.811	223.057	13.754	236.811	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.198.960.232	14.035.429.678	11.883.985.890	2.151.193.543	14.035.179.433	-	250.245	250.245	152.618.041	10.340.791	571.722
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	168.724	167.955	167.955	-	167.955	-	-	-	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	46.334.262	46.334.262	37.154.789	9.179.473	46.334.262	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	646.647.516	646.644.701	556.640.217	89.986.516	646.626.733	-	17.968	17.968	-	-	2.815
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.210.853.187	1.189.120.881	1.157.428.009	31.692.872	1.189.120.881	-	-	-	14.286.903	-	7.445.403
MICROCREDITOS	181.540.912	126.926.073	104.342.637	22.573.333	126.915.970	-	10.103	10.103	54.612.740	-	2.099
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	94.041.387	94.041.387	80.613.428	13.427.959	94.041.387	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	356.324.335	356.324.335	316.088.261	40.203.743	356.292.004	-	32.331	32.331	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	164.205.295	164.059.555	155.765.627	8.293.928	164.059.555	-	-	-	2.527	-	143.213
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,22	12,19	12,39	11,24	12,19	-	12,19	12,19	11,15	115,06	1,09

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

CUADRO N° I - 10
SECTOR BANCARIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-16 AL 30-09-16
(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	267.785.263	264.350.609	214.028.416	50.306.687	264.335.103	-	15.506	15.506	3.284.139	102.054	48.461	
Ingresos por disponibilidades	175.773	142.135	141.641	33	141.674	-	461	461	2.773	120	30.745	
Ingresos por inversiones en títulos valores	21.501.385	20.928.231	18.751.835	2.167.290	20.919.125	-	9.106	9.106	516.710	54.366	2.078	
Ingresos por cartera de créditos	244.426.704	241.607.548	193.530.082	48.073.071	241.603.153	-	4.395	4.395	2.761.782	44.621	12.753	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.345.978	1.343.062	1.275.910	65.608	1.341.518	-	1.544	1.544	-	71	2.845	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	335.423	329.633	328.948	685	329.633	-	-	-	2.874	2.876	40	
GASTOS FINANCIEROS	45.692.029	44.547.617	36.863.926	7.683.691	44.547.617	-	-	-	1.141.449	1.484	1.479	
Gastos por captaciones del público	44.120.037	43.134.565	35.518.039	7.616.526	43.134.565	-	-	-	983.998	-	1.474	
Gastos por obligaciones con el BCV	6.595	6.595	6.517	78	6.595	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	342.827	342.827	342.827	-	342.827	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	658.512	503.847	436.904	66.943	503.847	-	-	-	153.181	1.484	-	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	558.583	555.775	555.775	-	555.775	-	-	-	2.808	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	5.475	4.008	3.864	144	4.008	-	-	-	1.462	-	5	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	222.093.234	219.802.992	177.164.490	42.622.996	219.787.486	-	15.506	15.506	2.142.690	100.570	46.982	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.290.927	2.280.358	1.961.455	318.903	2.280.358	-	-	-	7.657	1.073	1.839	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35.019.652	34.664.112	28.827.046	5.833.809	34.660.855	-	3.257	3.257	332.763	19.040	3.737	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	35.019.652	34.664.112	28.827.046	5.833.809	34.660.855	-	3.257	3.257	332.763	19.040	3.737	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	189.364.509	187.419.238	150.298.899	37.108.090	187.406.989	-	12.249	12.249	1.817.584	82.603	45.084	
Otros ingresos operativos (1)	74.820.656	72.154.576	60.823.909	11.326.478	72.150.387	-	4.189	4.189	2.231.864	370.274	63.942	
Otros gastos operativos (2)	19.952.401	19.887.281	15.419.134	4.466.877	19.886.011	-	1.270	1.270	64.625	486	9	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	244.232.764	239.686.533	195.703.674	43.967.691	239.671.365	-	15.168	15.168	3.984.823	452.391	109.017	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	136.623.317	133.734.756	110.019.343	23.684.978	133.704.321	-	30.435	30.435	2.355.927	420.797	111.837	
Gastos de personal	49.156.432	47.912.672	40.398.563	7.501.724	47.900.287	-	12.385	12.385	816.022	348.764	78.974	
Gastos generales y administrativos (3)	72.347.474	70.918.545	58.353.786	12.554.921	70.908.707	-	9.838	9.838	1.324.033	72.033	32.863	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13.423.548	13.238.673	10.001.515	3.229.869	13.231.384	-	7.289	7.289	184.875	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.695.863	1.664.866	1.265.479	398.464	1.663.943	-	923	923	30.997	-	-	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	107.609.447	105.951.777	85.684.331	20.282.713	105.967.044	-	(15.267)	(15.267)	1.628.896	31.594	(2.820)	
Ingresos por bienes realizables	1.344.934	1.344.934	1.334.286	10.648	1.344.934	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	147	147	-	147	147	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	723.852	676.828	618.321	58.481	676.802	-	26	26	46.899	29	96	
Gastos por bienes realizables	73.473	71.907	70.487	1.420	71.907	-	-	-	1.566	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	13.881.993	13.440.930	10.775.807	2.665.037	13.440.844	-	86	86	439.630	995	438	
MARGEN OPERATIVO NETO	95.722.913	94.460.848	76.790.643	17.685.532	94.476.175	-	(15.327)	(15.327)	1.234.599	30.628	(3.162)	
Ingresos extraordinarios	375.110	368.937	354.953	1.234	356.187	-	12.750	12.750	341	-	5.832	
Gastos Extraordinarios	1.533.399	1.532.760	1.312.143	220.617	1.532.760	-	-	-	639	-	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	94.564.624	93.297.025	75.833.453	17.466.149	93.299.602	-	(2.577)	(2.577)	1.234.301	30.628	2.670	
Impuesto sobre la renta	31.848.297	31.502.297	25.333.250	6.169.047	31.502.297	-	-	-	334.000	12.000	-	
RESULTADO NETO	62.716.327	61.794.728	50.500.203	11.297.102	61.797.305	-	(2.577)	(2.577)	900.301	18.628	2.670	

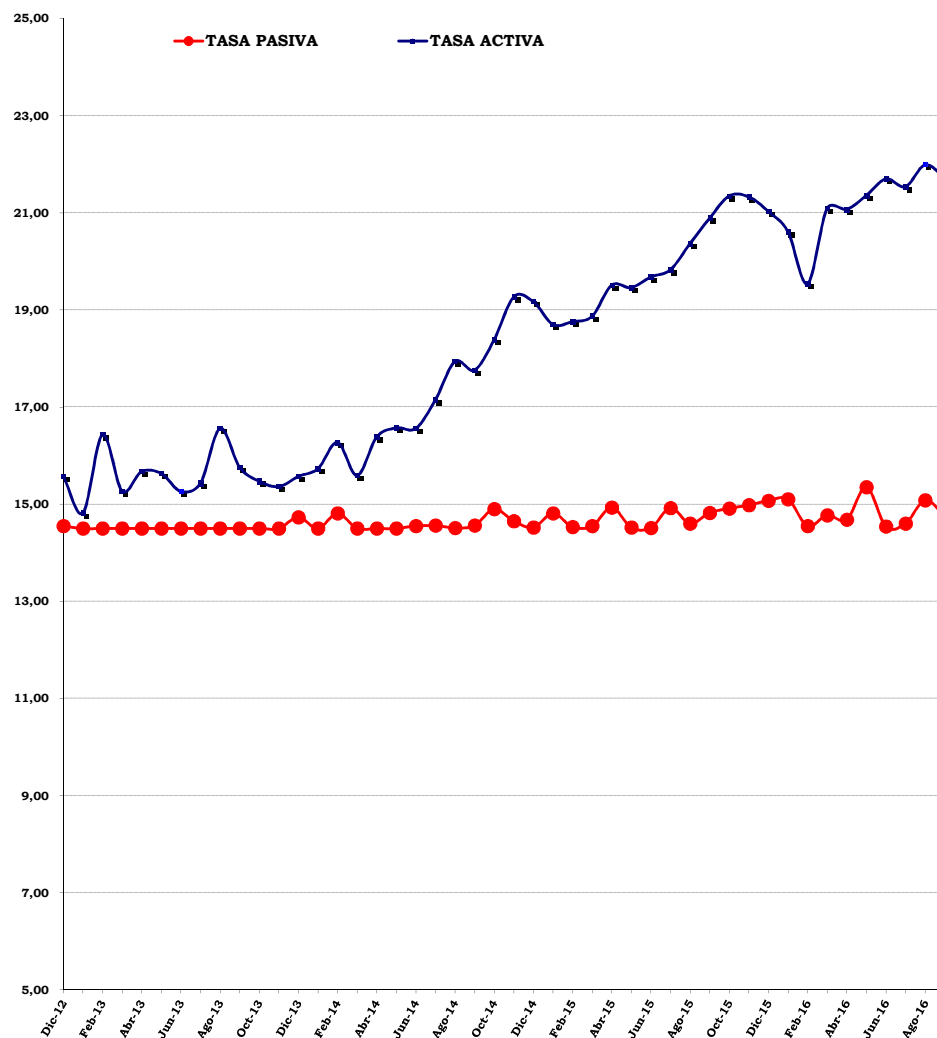
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, 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
30-09-16
(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	BANCA U N I V E R S A L T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	BANCA C O M E R C I A L T O T A L		BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO												
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,22	12,19	12,39	11,24	12,39	-	12,19	11,24		11,15	115,06	1,09
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,22	12,19	12,39	11,24	12,39	-	12,19	11,24		11,15	115,06	1,09
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	40,19	40,26	39,55	44,14	39,55	-	6,25	44,05		55,16	1,62	49,61
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	488,56	490,92	490,04	496,13	490,04	-	260,95	495,59		519,44	7,45	2.249,25
CALIDAD DE ACTIVOS												
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,81	2,81	2,80	2,86	2,80	-	4,84	2,86		2,66	11,21	2,80
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	939,23	951,85	959,14	921,43	959,14	-	108,94	919,83		761,41	121,34	182,41
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,30	0,30	0,29	0,31	0,29	-	4,44	0,31		0,35	9,24	1,53
Activo Improductivo / Activo Total	32,69	32,77	33,03	31,51	33,03	-	24,07	31,50		28,20	4,98	18,62
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/_												
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/_	167,54	167,48	171,88	148,50	171,88	-	-	148,76		149,61	1.159,56	22.727,07
Brecha Estructural / Activo Total 2_/_	27,14	27,09	28,01	22,37	28,01	-	75,93	22,45		23,81	86,83	81,02
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,01	2,97	2,98	2,92	2,98	-	2,60	2,92		4,59	-	3,81
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,46	4,42	4,40	4,54	4,40	-	2,18	4,54		7,20	-	1,63
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,35	9,27	9,24	9,46	9,24	-	5,32	9,46		13,51	34,21	6,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,02	3,93	3,99	3,63	3,99	-	1,29	3,63		10,48	20,70	2,36
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,30	42,91	43,98	38,21	43,98	-	133,41	38,24		61,62	339,89	176,86
RENTABILIDAD 1_/_												
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,49	25,50	24,71	29,42	24,71	-	21,10	29,41		24,87	13,94	19,15
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,10	9,03	9,32	7,25	9,32	-	6,77	7,25		14,31	7,86	5,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,68	6,59	6,72	6,01	6,72	-	-	6,01		15,13	-	17,35
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,30	12,33	11,94	14,32	11,94	-	3,17	14,30		10,60	9,38	2,94
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	1,93	-		-	-	0,21
Resultado Neto / Activo Promedio	3,56	3,55	3,49	3,84	3,49	-	(0,16)	3,84		4,77	2,78	0,10
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,11	55,20	54,46	59,05	54,46	-	(1,37)	58,87		84,85	4,24	8,38
LIQUIDEZ												
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,46	33,44	33,76	31,83	33,76	-	48,39	31,85		28,94	-	94,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,29	36,14	36,60	33,81	36,60	-	48,39	33,84		41,99	-	94,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,52	61,57	60,87	65,18	60,87	-	5,40	65,08		60,79	-	4,26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,52	61,57	60,87	65,18	60,87	-	5,40	65,08		60,79	-	4,26
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,85	16,77	19,59	2,69	19,59	-	-	2,68		16,06	-	90,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,39	32,33	32,78	30,13	32,78	100,00	48,39	30,16		30,46	100,00	94,77

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
Abr-16	21,07	14,68	6,39
May-16	21,36	15,35	6,01
Jun-16	21,70	14,54	7,16
Jul-16	21,54	14,60	6,94
Ago-16	21,99	15,08	6,91
Sep-16	21,73	14,76	6,97

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-09-16

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	66.087.789	0,08	52.870
PROVINCIAL	55.511.347	81,84	45.430.486
MERCANTIL	50.830.517	0,01	5.083
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	31.819.084	0,01	3.182
NACIONAL DE CRÉDITO	18.332.762	5,96	1.092.633
BANCARIBE	16.931.105	26,61	4.505.367
EXTERIOR	15.680.722	84,22	13.206.304
FONDO COMÚN	7.980.647	99,98	7.979.051
CITIBANK	2.132.181	100,00	2.132.181
NOVO BANCO	564.406	100,00	564.406
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	214.988	100,00	214.988
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	214.056.309		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	480.141.857	15,66	75.186.551
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	198.851	100,00	198.851
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	-		
TOTAL BANCA COMERCIAL	198.851	100,00	198.851
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	669.167	0,20	1.338
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	4.118.646		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	4.787.813	0,03	1.338
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	3.319.885		
TOTAL SECTOR BANCARIO	488.448.406	15,43	75.385.402

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

CUADRO N° I - 14
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	199.064.558	441.101.084	407.809.040	476.033.702	593.168.486	773.300.428	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	173.724.741	163.898.317	203.457.456	206.855.006	210.979.288	379.456.084	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	502.714.552	722.656.302	756.353.383	790.153.317	827.632.238	1.307.080.230	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.050.739	10.861.735	13.148.769	12.676.251	12.937.068	23.185.834	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.284.056	2.083.367	2.124.162	2.159.697	2.018.716	2.018.716	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	551.363	945.010	946.682
BIENES DE USO	6.912.767	9.235.298	9.480.522	10.569.352	12.644.975	31.006.329	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	13.252.837	15.587.508	36.653.959	33.323.855	28.438.916	72.913.726	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	905.004.250	1.365.423.611	1.429.027.291	1.531.771.180	1.687.819.687	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	795.461.431	1.137.425.600	1.194.229.951	1.293.712.814	1.421.961.413	2.152.893.954	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.201.578	1.285.691	1.053.674	1.214.241	1.103.165	20.140.659	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.670.590	23.855.928	5.856.251	6.017.351	16.094.755	29.484.672	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.114.134	1.173.612	1.307.496	1.239.671	1.250.697	1.474.439	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.553.513	94.503.613	114.355.960	112.602.652	125.483.276	186.096.798	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	851.001.246	1.258.244.444	1.316.803.332	1.414.786.729	1.565.893.306	2.390.090.522	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.550.403	9.122.790	13.726.117	18.752.913	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	54.003.004	107.179.167	107.673.556	107.861.661	108.200.264	180.669.275	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	905.004.250	1.365.423.611	1.429.027.291	1.531.771.180	1.687.819.687	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.426.039	69.999.551	69.152.563	72.580.314	69.759.047	157.032.536	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	124.562.640	160.601.402	171.218.781	180.603.196	185.004.070	276.977.964	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.355.647	16.613.029	17.085.898	17.643.344	18.263.669	26.546.974	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32.838	32.854	32.981	32.800	32.921	162.857	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.003.065.221	1.269.900.481	1.371.003.945	1.511.518.538	1.638.890.347	2.660.716.194	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.621	167.955	168.724
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	43.548.441	68.748.094	14.496.125	29.793.040	45.474.382	69.911.206	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	5.740.531	8.393.863	1.538.190	2.964.046	4.349.555	6.855.400	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.807.910	60.354.231	12.957.935	26.828.994	41.124.827	63.055.806	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	841.442	832.984	198.416	415.482	718.881	1.312.854	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.541.614	18.278.712	3.346.403	6.341.497	10.141.808	12.839.736	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	33.107.738	42.008.503	9.809.948	20.902.979	31.701.900	51.528.924	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	11.840.151	18.121.317	4.019.579	8.491.860	13.365.428	20.850.219	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	1.230.290	2.252.228	424.729	1.267.534	1.964.054	4.089.941	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.717.599	58.775.592	13.404.798	28.127.305	43.103.274	68.289.202	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.463.319	18.222.942	4.441.077	10.199.525	15.960.586	31.661.002	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	3.658.233	6.760.259	2.021.499	4.749.761	7.478.351	14.939.735	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	5.805.086	11.462.683	2.419.578	5.449.764	8.482.235	16.721.267	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	34.254.280	40.554.650	8.963.721	17.927.780	27.142.688	36.628.200	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	59	33	59	64	70	60.470	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	64.064	704.177	16.464	20.498	29.542	43.048	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	22.867	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.323.621	1.733.067	335.323	680.378	1.031.018	3.100.486	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	32.994.782	39.525.793	8.644.921	17.267.964	26.141.282	33.608.365	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	619.228	729.267	275.074	625.730	895.721	1.016.008	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	32.375.554	38.796.526	8.369.847	16.642.234	25.245.561	32.592.357	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	14.250.000	15.256.172	3.819.444	7.519.444	11.519.444	13.839.444	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	18.125.554	23.540.354	4.550.403	9.122.790	13.726.117	18.752.913	61.794.728	62.716.327
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,84	15,24	14,46	14,42	15,00	14,87	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,84	15,24	14,46	14,42	15,00	14,87	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,54	14,54	32,66	28,49	23,32	36,56	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	407,06	425,28	395,29	432,72	506,04	430,01	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,87	3,24	3,39	3,45	3,57	3,26	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	811,88	1.567,96	1.682,27	1.544,18	1.485,14	1.175,41	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,23	0,21	0,20	0,22	0,24	0,28	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	24,29	33,38	31,04	33,05	36,56	33,12	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,28	189,52	213,41	223,62	212,98	252,65	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,53	31,47	36,65	37,01	33,66	40,41	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,08	1,42	1,92	2,06	2,05	2,83	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,61	2,41	2,64	2,73	2,69	3,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,35	4,53	5,42	5,75	5,75	7,13	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,57	3,38	3,73	3,71	3,66	3,59	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,22	26,51	28,81	30,87	31,40	40,83	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,75	19,62	21,70	21,43	21,10	20,08	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,89	9,27	9,99	10,05	9,91	9,79	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,29	4,30	4,42	4,27	4,14	4,78	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,25	10,83	11,97	11,77	11,45	11,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,87	4,22	4,41	4,26	4,09	3,81	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	97,49	65,64	66,71	63,85	61,75	55,01	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,03	38,78	34,15	36,80	41,71	35,92	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar + Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,01	41,14	36,45	38,84	43,62	39,07	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,20	63,53	63,33	61,08	58,20	60,71	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,20	63,53	63,33	61,08	58,20	60,71	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,24	37,70	38,70	41,99	42,87	44,78	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,13	40,57	36,19	39,04	44,47	37,54	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 15
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	209.004.394	260.160.905	307.451.566	340.712.559	401.795.348	1.084.616.610	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	152.380.539	154.581.178	145.261.317	176.637.598	159.949.020	387.004.388	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	376.269.736	509.247.031	549.063.923	632.896.814	727.229.981	2.170.631.266	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.126.758	9.598.407	10.152.178	10.654.446	12.075.978	32.945.382	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.848	15.777	15.777	15.777	15.777	11.421.509	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	22.524	97.364	76.365	354.704	318.147	368.124	945.010	946.682
BIENES DE USO	17.052.222	22.675.369	22.971.865	23.243.634	23.445.487	51.354.341	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	27.380.941	25.688.632	29.327.878	30.236.100	30.620.533	109.421.684	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	789.265.962	982.064.663	1.064.320.869	1.214.751.632	1.355.450.271	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	701.076.967	859.762.463	934.290.538	1.077.554.629	1.206.633.105	3.420.557.288	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.213	5.567	5.880	5.511	9.096	33.609	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.042.209	12.343.909	18.346.134	13.331.388	15.709.246	25.763.465	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.884	2.634	152	2.514	3.552	238.185	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.072	382.597	202.048	250.830	208.920	953.036	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.837.312	43.591.751	42.537.345	50.818.339	54.364.186	163.357.865	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	735.056.657	916.088.921	995.382.097	1.141.963.211	1.276.928.107	3.610.903.448	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.079.418	7.119.664	12.434.375	32.611.119	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	54.209.305	65.975.742	65.859.354	65.668.757	66.087.789	204.248.737	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	789.265.962	982.064.663	1.064.320.869	1.214.751.632	1.355.450.271	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	92.492.795	105.088.629	109.509.104	118.838.280	139.176.569	313.002.949	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.985.164	28.125.154	30.396.075	33.844.799	36.448.064	170.054.620	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	166.737	201.475	196.414	139.691	144.660	151.859	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	19.095.879	23.105.181	24.217.020	25.299.711	26.462.392	35.303.385	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.299	18.744	18.950	19.137	19.292	45.103	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.142.411.059	3.412.044.883	3.766.217.785	4.273.726.710	4.811.931.595	8.412.637.617	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	28.932	29.089	29.235	29.371	29.507	79.337	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	44.745.756	62.203.577	12.970.559	28.698.485	46.475.305	135.786.193	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	8.059.447	12.140.752	2.003.024	4.157.864	6.421.022	24.615.839	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.686.309	50.062.825	10.967.535	24.540.621	40.054.283	111.170.354	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	422.802	374.374	63.383	141.104	213.087	800.212	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.146.601	4.115.709	1.025.331	3.497.875	6.200.455	17.089.980	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	31.962.510	46.321.490	10.005.587	21.183.850	34.066.915	94.880.586	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	10.622.260	14.834.392	3.768.150	8.176.289	12.861.358	37.438.500	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	3.711.614	4.836.226	1.045.753	2.253.597	3.600.572	12.586.363	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	38.873.156	56.319.656	12.727.984	27.106.542	43.327.701	119.732.723	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	16.394.890	29.941.149	6.611.642	13.804.871	21.877.742	65.495.135	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	4.252.476	8.474.134	1.770.225	3.774.814	6.065.881	19.635.272	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	8.619.517	15.856.139	3.703.526	7.754.277	12.398.516	35.524.129	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.166.706	5.014.674	1.010.214	2.020.427	3.030.641	9.192.805	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	356.191	596.202	127.677	255.353	383.030	1.142.929	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	22.478.266	26.378.507	6.116.342	13.301.671	21.449.959	54.237.588	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	40.181	7.488	1.334	2.695	980.221	991.384	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	180.095	31.421	6.074	13.793	20.240	390.489	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	3.871	10.140	3.514	10.203	26.206	30.564	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	2.873.022	4.187.736	1.165.475	2.250.285	3.474.026	8.136.294	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	19.821.649	22.219.540	4.954.761	11.057.671	18.950.188	47.452.603	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	36.277	65.180	343	2.049	79.855	432.602	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.785.372	22.154.360	4.954.418	11.055.622	18.870.333	47.020.001	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	5.850.347	8.199.375	1.875.000	3.935.958	6.435.958	14.408.882	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	13.935.025	13.954.985	3.079.418	7.119.664	12.434.375	32.611.119	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,13	12,38	12,11	11,38	10,93	10,91	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,13	12,38	12,11	11,38	10,93	10,91	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	50,51	38,94	42,54	41,54	39,00	46,20	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	456,03	459,25	511,10	530,93	568,60	518,96	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,72	2,56	2,50	2,50	2,50	2,73	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.196,79	1.475,34	1.192,54	1.188,74	1.136,20	915,74	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,12	0,17	0,21	0,21	0,22	0,30	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	31,32	30,85	33,11	31,81	32,94	31,95	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	140,78	139,24	135,11	143,36	141,77	139,59	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,90	19,49	17,38	20,62	19,76	19,30	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,61	2,22	2,43	2,42	2,40	2,69	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,66	4,15	4,85	4,78	4,74	4,63	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,48	8,14	9,34	9,26	9,23	9,53	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,02	3,43	4,20	4,25	4,39	4,34	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,98	39,11	40,83	39,73	39,48	40,32	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,61	25,65	28,30	28,78	28,64	28,07	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,68	8,77	8,85	8,80	8,83	8,14	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,33	5,78	5,60	5,52	5,38	6,41	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,86	11,53	12,98	13,32	13,40	12,94	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,42	3,21	3,63	3,80	4,00	3,64	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	67,10	50,30	57,12	61,13	66,25	59,47	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,81	30,26	32,91	31,62	33,30	31,71	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,30	32,23	34,68	33,30	34,86	33,61	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,67	59,23	58,77	58,73	60,27	63,46	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,67	59,23	58,77	58,73	60,27	63,46	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,06	5,00	5,13	4,31	4,05	4,63	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,96	28,05	30,74	29,50	31,20	29,73	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 16
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	160.136.962	194.640.621	222.582.426	250.667.791	288.784.851	1.084.616.610	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	81.391.372	89.536.012	79.948.709	81.162.379	93.415.701	387.004.388	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	302.394.973	452.201.272	496.978.821	544.657.674	574.427.703	2.170.631.266	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.574.640	6.131.254	6.336.993	6.709.279	6.975.714	32.945.382	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.810.253	4.820.608	4.828.615	4.795.102	4.793.723	11.421.509	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	747	-	-	-	-	368.124	945.010	946.682
BIENES DE USO	5.504.697	12.907.948	13.209.923	14.060.113	15.532.592	51.354.341	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	12.604.219	26.090.784	32.085.571	31.795.359	33.929.311	109.421.684	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	569.417.863	786.328.499	855.971.058	933.847.697	1.017.859.595	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	490.579.978	677.195.729	743.312.901	812.082.221	886.728.396	3.420.557.288	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	21	10.781	13.577	18.292	22.196	33.609	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.625.195	3.014.197	2.669.456	2.684.014	2.674.216	25.763.465	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	238.185	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	191.587	152.948	294.715	401.801	355.438	953.036	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.179.913	50.254.225	51.225.148	57.264.215	63.370.241	163.357.865	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	525.576.694	730.627.880	797.515.797	872.450.543	953.150.487	3.610.903.448	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.878.175	5.846.163	9.197.761	32.611.119	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	43.841.169	55.700.619	55.577.086	55.550.991	55.511.347	204.248.737	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	569.417.863	786.328.499	855.971.058	933.847.697	1.017.859.595	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	30.982.783	67.606.422	67.690.107	71.324.592	70.804.249	313.002.949	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	42.201.017	55.933.166	61.411.810	66.150.161	66.497.127	170.054.620	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	151.859	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	920.641	938.187	940.650	942.984	945.364	35.303.387	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.842	8.129	7.899	7.768	7.711	45.103	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	469.077.572	1.177.769.004	1.391.318.927	1.611.313.768	1.853.698.272	8.412.637.617	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	79.337	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	35.210.545	51.738.214	11.631.659	24.660.789	38.037.327	135.786.193	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	7.063.559	8.803.910	1.697.328	3.664.729	5.745.368	24.615.839	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.146.986	42.934.304	9.934.331	20.996.060	32.291.959	111.170.354	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	438.045	425.342	82.137	152.731	226.600	800.212	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.383.751	5.617.691	1.516.359	3.014.737	4.258.872	17.089.980	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	25.201.280	37.741.955	8.500.109	18.134.054	28.259.687	94.880.586	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	7.292.430	10.505.228	3.087.542	6.189.078	9.499.047	37.438.500	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	2.779.552	4.440.871	1.336.079	2.847.472	4.357.186	12.586.363	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.714.158	43.806.312	10.251.572	21.475.660	33.401.548	119.732.723	239.686.533	244.232.364
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.824.692	21.687.650	5.077.920	10.911.906	16.933.141	65.495.135	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	3.710.423	7.484.939	1.524.042	3.336.639	5.051.868	19.635.272	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	5.441.675	10.221.858	2.635.418	5.738.348	9.125.895	35.524.129	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.389.442	3.537.750	818.042	1.636.084	2.454.125	9.192.805	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	283.152	443.103	100.418	200.835	301.253	1.142.929	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.889.466	22.118.662	5.173.652	10.563.754	16.468.407	54.237.588	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	87.344	327.340	10.294	10.433	10.635	991.384	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	31.310	26.489	1.773	4.094	7.239	390.489	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	872	2.149	308	625	1.270	30.564	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.886.487	3.549.742	731.079	1.483.275	2.218.136	8.136.294	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	16.120.761	18.920.600	4.454.332	9.094.381	14.266.875	47.452.603	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	49.921	256.309	72.276	149.244	220.567	432.602	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.070.840	18.664.291	4.382.056	8.945.137	14.046.308	47.020.001	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	5.520.762	6.763.504	1.503.881	3.098.974	4.848.547	14.408.882	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	10.550.078	11.900.787	2.878.175	5.846.163	9.197.761	32.611.119	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,07	12,10	11,65	11,30	11,29	10,91	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,07	12,10	11,65	11,30	11,29	10,91	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,75	46,84	54,89	51,79	52,43	46,20	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	402,79	414,17	451,86	475,62	515,24	518,96	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,01	2,96	2,93	2,89	2,89	2,73	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.188,30	1.128,24	1.052,43	1.063,50	956,36	915,74	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,25	0,26	0,28	0,27	0,30	0,30	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	31,01	29,34	30,86	31,27	32,76	31,95	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	139,79	154,83	147,39	144,82	141,76	139,59	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,64	25,02	22,23	21,27	19,81	19,30	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,71	2,57	2,76	2,79	2,69	2,69	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,35	3,50	4,31	4,38	4,36	4,63	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,00	7,77	9,03	9,14	9,02	9,53	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,93	3,23	4,24	4,08	3,98	4,34	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,26	34,22	35,11	35,74	36,04	40,32	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,07	27,53	31,15	30,68	29,79	28,07	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,51	7,35	7,12	7,12	7,11	8,14	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,54	5,56	5,81	5,83	5,74	6,41	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,08	12,77	14,74	14,67	14,31	12,94	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,17	3,54	4,19	4,08	4,03	3,64	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,03	52,19	62,26	61,57	62,36	59,47	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,64	28,74	29,94	30,87	32,57	31,71	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,69	31,55	32,51	33,16	34,48	33,61	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,64	66,78	66,78	66,86	67,07	64,78	63,46	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,64	66,78	66,86	67,07	64,78	63,46	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,51	2,32	3,00	3,01	3,34	4,63	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,18	27,52	28,61	29,72	31,13	29,73	32,33	32,39

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

CUADRO N° I - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	154.090.193	196.945.395	221.256.286	218.170.821	236.795.200	1.084.616.610	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	68.516.515	79.470.979	80.311.679	87.680.476	90.109.511	387.004.388	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	307.376.725	389.868.797	410.681.502	442.059.483	501.167.574	2.170.631.266	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.978.434	4.827.761	4.817.610	5.110.143	5.196.636	32.945.382	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.184.001	5.469.119	5.466.156	5.437.122	5.435.787	11.421.509	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	597	413	545	507	470	368.124	945.010	946.682
BIENES DE USO	2.968.663	3.890.394	3.840.917	3.780.015	3.736.738	51.354.341	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	11.946.380	17.277.367	19.738.752	21.029.591	22.049.968	109.421.684	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	551.061.508	697.750.225	746.113.447	783.268.158	864.491.884	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	497.125.908	631.309.088	675.241.065	710.738.155	781.780.460	3.420.557.288	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.312	796	2.764	1.554	3	33.609	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	44.705	165.377	283.650	312.514	312.089	25.763.465	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.137	1.433	1.937	1.107	1.388	238.185	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.738	132.596	151.578	166.196	114.264	953.036	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.441.677	20.260.969	23.600.528	24.119.352	27.990.256	163.357.865	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	513.722.477	651.870.259	699.281.522	735.338.878	810.198.460	3.610.903.448	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.023.217	2.213.631	3.462.907	32.611.119	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	37.339.031	45.879.966	45.808.708	45.715.649	50.830.517	204.248.737	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	551.061.508	697.750.225	746.113.447	783.268.158	864.491.884	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.573.472	3.130.565	2.687.062	2.304.816	2.165.705	313.002.949	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.110.445	33.850.441	35.786.585	37.651.045	38.102.705	170.054.620	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.707	7.352	7.309	7.250	7.199	151.859	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	35.303.385	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	45.103	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	759.231.147	967.958.577	1.024.073.155	1.084.588.643	1.185.687.410	8.412.637.617	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.704	7.279	7.132	7.085	6.980	79.337	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	33.802.711	45.070.818	9.124.247	19.314.268	30.502.993	135.786.193	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	10.216.458	12.653.205	2.571.271	5.037.639	7.368.770	24.615.839	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.586.253	32.417.613	6.552.976	14.276.629	23.134.223	111.170.354	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	293.787	258.071	51.268	179.158	224.875	800.212	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.215.967	3.727.902	888.276	2.210.734	4.338.555	17.089.980	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	20.664.073	28.947.782	5.715.968	12.245.053	19.020.543	94.880.586	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	7.569.751	9.738.205	2.204.744	4.796.499	8.153.979	37.438.500	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	3.118.143	4.293.197	965.070	1.971.963	3.304.071	12.586.363	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.115.681	34.392.790	6.955.642	15.069.589	23.870.451	119.732.723	239.686.533	244.232.364
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.773.012	22.892.352	5.147.392	10.485.312	16.445.903	65.495.135	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	3.979.326	7.904.401	1.465.052	3.364.681	5.398.455	19.635.272	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	7.069.588	10.927.722	2.830.205	5.416.362	8.491.044	35.524.129	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.456.178	3.633.096	760.984	1.521.968	2.282.952	9.192.805	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	267.920	427.133	91.151	182.301	273.452	1.142.929	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.342.669	11.500.438	1.808.250	4.584.277	7.424.548	54.237.588	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	226.148	590.273	4	246	526	991.384	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	157.436	1.589.837	207.825	225.935	229.298	390.489	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	89	185	31	68	106	30.564	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.203.650	2.325.528	207.385	625.160	1.244.800	8.136.294	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	10.522.514	11.354.835	1.808.663	4.185.230	6.409.466	47.452.603	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	61.699	120.497	7.816	93.491	130.077	432.602	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.460.815	11.234.338	1.800.847	4.091.739	6.279.389	47.020.001	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	4.281.462	3.138.183	777.630	1.878.108	2.816.482	14.408.882	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	6.179.353	8.096.155	1.023.217	2.213.631	3.462.907	32.611.119	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,96	11,89	11,58	11,14	11,21	10,91	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,96	11,89	11,58	11,14	11,21	10,91	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31,99	37,66	42,15	43,88	40,61	46,20	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	443,09	471,78	518,20	501,59	475,77	518,96	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,13	3,20	3,18	3,18	3,16	2,73	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.466,85	1.066,37	975,61	862,10	957,88	915,74	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,30	0,33	0,37	0,33	0,30	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	30,02	31,02	32,53	30,69	29,88	31,95	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123,84	130,30	128,36	133,57	136,66	139,59	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,47	16,04	14,91	17,42	18,81	19,30	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,03	2,82	2,90	3,05	3,07	2,69	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,84	3,90	4,86	4,61	4,58	4,63	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,07	8,88	10,28	10,13	10,09	9,53	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,25	3,84	4,15	4,14	4,26	4,34	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,73	41,78	44,69	43,85	43,94	40,32	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,46	24,94	27,03	27,11	26,87	28,07	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,34	7,26	7,52	7,53	7,49	8,14	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,36	7,55	8,21	7,95	7,64	6,41	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,03	10,46	11,28	11,54	11,68	12,94	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,09	2,61	2,24	2,26	2,23	3,64	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,35	42,00	36,08	36,70	36,44	59,47	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,00	31,20	32,77	30,70	30,29	31,71	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,66	34,38	34,70	32,59	32,14	33,61	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,83	61,76	60,82	62,20	64,11	63,46	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,83	61,76	60,82	62,20	64,11	63,46	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,29	1,61	1,88	1,36	1,53	4,63	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,78	29,33	30,72	28,93	27,99	29,73	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	110.501.245	125.414.774	143.243.216	150.396.778	157.241.211	1.084.616.610	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	48.566.820	46.368.944	44.668.623	33.858.131	43.530.156	387.004.388	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	178.498.621	274.371.492	298.265.007	331.811.175	367.806.008	2.170.631.266	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.255.520	6.317.927	7.146.300	7.861.352	8.697.054	32.945.382	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	523.872	893.954	929.934	1.083.426	1.176.222	11.421.509	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	23.852	22.859	21.865	49.507	368.124	945.010	946.682
BIENES DE USO	4.222.625	5.699.288	5.831.397	5.868.385	8.639.524	51.354.341	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	12.503.660	14.389.588	16.494.328	20.513.618	22.821.872	109.421.684	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	359.072.363	473.479.819	516.601.664	551.414.730	609.961.554	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	325.506.400	425.588.882	468.377.977	496.156.143	545.415.327	3.420.557.288	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	39	2	2.200	1.995	2.314	33.609	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	891.445	4.168.085	1.096.093	5.563.839	7.067.912	25.763.465	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	58.988	63.498	72.033	91.191	233.245	238.185	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	132.012	140.056	189.614	245.444	274.414	953.036	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.484.272	14.856.089	16.001.965	15.670.304	17.633.182	163.357.865	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	337.073.156	444.816.612	485.739.882	517.728.916	570.626.394	3.610.903.448	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.355.636	5.209.053	7.516.076	32.611.119	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	21.999.207	28.663.207	28.506.146	28.476.761	31.819.084	204.248.737	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	359.072.363	473.479.819	516.601.664	551.414.730	609.961.554	3.847.763.304	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	39.803.132	73.474.456	72.853.096	155.779.003	100.856.426	313.002.949	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.304.850	18.331.879	25.583.413	27.539.564	28.996.724	170.044.620	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	151.859	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.603.185	6.945.030	7.237.040	7.549.056	7.895.629	35.303.385	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	16.591	17.571	17.823	17.900	18.100	45.103	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	307.876.316	430.565.207	512.009.464	513.373.102	561.320.340	8.412.637.617	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	73.015	44.192	44.066	43.929	42.850	79.337	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	20.021.342	28.274.732	6.758.984	13.577.290	20.770.568	135.786.193	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	5.797.952	7.362.812	1.441.949	3.107.860	5.080.679	24.615.839	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.223.390	20.911.920	5.317.035	10.469.430	15.689.889	111.170.354	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146.573	193.689	40.198	102.854	135.650	800.212	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.696.947	3.426.092	741.152	1.469.956	2.292.098	17.089.980	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	11.673.016	17.679.517	4.616.081	9.102.328	13.533.441	94.880.586	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	5.140.887	8.035.009	1.857.975	4.200.948	6.924.116	37.438.500	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	1.142.449	1.666.952	419.686	770.694	1.324.534	12.586.363	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.671.454	24.047.574	6.054.370	12.532.582	19.133.023	119.732.723	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8.690.755	16.319.207	3.379.813	6.628.056	10.238.349	65.495.135	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	2.674.979	4.933.098	1.022.108	2.010.385	3.119.068	19.635.272	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	4.506.156	8.905.828	1.820.945	3.544.150	5.509.000	35.524.129	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.340.297	2.206.071	475.029	950.058	1.425.087	9.192.805	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	169.323	274.210	61.731	123.463	185.194	1.142.929	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.980.699	7.728.367	2.674.557	5.904.526	8.894.674	54.237.588	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	24.800	25	1	1	2	991.384	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	574.351	265.260	67.197	114.042	133.712	390.489	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	3.084	-	994	1.988	2.982	30.564	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.960.691	2.119.757	375.133	697.536	1.199.332	8.136.294	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	5.616.075	5.873.895	2.365.628	5.319.045	7.826.074	47.452.603	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	848.311	-	-	-	-	368.937	375.110	-
Gastos Extraordinarios	50.427	7.552	2.097	2.097	2.103	432.602	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.413.959	5.866.343	2.363.531	5.316.948	7.823.971	47.020.001	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	111.633	1.403.632	7.895	107.895	307.895	14.408.882	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	6.302.326	4.462.711	2.355.636	5.209.053	7.516.076	32.611.119	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,08	10,37	10,32	10,09	9,88	10,91	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,08	10,37	10,32	10,09	9,88	10,91	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	56,84	50,20	53,45	60,90	58,02	46,20	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	582,82	511,51	541,77	530,37	485,61	518,96	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,45	2,50	2,41	2,39	2,37	2,73	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	480,27	611,40	651,86	635,46	584,55	915,74	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,51	0,41	0,37	0,38	0,41	0,30	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	35,71	30,97	32,37	32,40	31,32	31,95	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,14	121,81	117,64	115,48	135,85	139,59	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,64	12,36	10,14	9,06	18,12	19,30	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,17	2,69	2,91	2,79	2,74	2,69	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,16	4,85	5,22	4,98	4,88	4,63	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,98	10,13	10,93	10,42	10,19	9,53	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,53	4,08	4,72	4,88	4,95	4,34	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,20	48,94	44,89	44,20	44,54	40,32	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,69	23,98	28,30	27,00	25,95	28,07	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,12	8,70	9,02	8,92	8,92	8,14	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,66	7,37	7,56	7,46	7,57	6,41	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,39	10,28	12,56	12,03	11,56	12,94	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,34	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,76	2,19	4,42	4,62	4,31	3,64	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,49	36,82	75,06	79,77	75,42	59,47	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,95	29,47	30,58	30,31	28,83	31,71	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,32	31,59	32,49	31,90	31,54	33,61	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,84	64,47	63,68	66,88	67,44	63,46	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,84	64,47	63,68	66,88	67,44	63,46	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,27	9,73	9,81	9,44	12,46	4,63	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,48	27,36	28,93	28,64	26,71	29,73	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 1./
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	30.411.728	33.397.923	59.003.352	44.023.530	68.707.052	773.300.428	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	95.327.869	89.685.266	87.507.016	87.580.621	88.476.233	379.456.084	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	126.707.238	193.053.876	209.106.468	224.814.199	238.053.909	1.307.080.230	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.433.874	4.200.221	4.241.358	4.767.096	4.991.908	23.185.834	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.018.716	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	46.260	14.991	11.903	565.487	549.178	551.363	945.010	946.682
BIENES DE USO	9.162.773	10.007.846	9.951.078	10.813.440	11.009.791	31.006.329	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	15.331.652	31.421.363	38.472.538	31.770.566	33.475.458	72.913.726	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	280.421.394	361.781.486	408.293.713	404.334.939	445.263.529	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	239.482.455	317.554.590	349.669.883	352.892.140	389.851.268	2.152.893.954	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.645.771	4.027.632	4.047.247	4.073.294	4.089.700	20.140.659	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.217.327	1.376.950	2.379.760	2.692.340	3.685.692	29.484.672	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.110	47.877	81.474	47.034	82.252	1.474.439	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.535.613	12.593.735	24.772.575	16.692.983	19.184.363	186.096.798	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	261.943.276	335.600.784	380.950.939	376.397.791	416.893.275	2.390.090.522	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	706.154	1.212.021	1.618.742	18.752.913	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	18.478.118	26.180.702	26.636.620	26.725.127	26.751.512	180.669.275	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	280.421.394	361.781.486	408.293.713	404.334.939	445.263.529	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.075.841	59.861.384	64.787.292	66.986.584	65.205.824	157.032.536	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19.220.003	23.591.803	25.295.086	23.707.013	25.504.778	276.977.964	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.102.002	4.492.992	4.557.161	4.641.586	4.727.757	26.546.974	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	33.313	30.785	30.747	30.719	30.639	162.857	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	246.606.430	380.485.634	419.798.165	460.275.613	516.802.021	2.660.716.194	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.664	26.633	26.629	26.625	26.621	26.621	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	12.479.639	18.195.836	3.771.076	7.642.116	11.968.844	69.911.206	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	2.292.650	2.679.061	595.018	1.213.164	1.833.963	6.855.400	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.186.989	15.516.775	3.176.058	6.428.952	10.134.881	63.055.806	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	795.808	506.689	124.037	197.967	320.088	1.312.854	2.280.358	2.290.927
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.064.682	1.581.456	389.401	852.396	1.340.170	12.839.736	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	9.918.115	14.442.008	2.910.694	5.774.523	9.114.799	51.528.424	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	3.887.532	5.740.616	1.394.165	3.155.363	5.325.265	20.850.219	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	1.006.105	1.692.433	339.510	1.009.242	1.436.433	4.089.941	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.799.542	18.490.191	3.965.349	7.920.644	13.003.631	68.289.202	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.694.621	11.836.454	2.913.185	5.960.071	10.070.029	31.661.002	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	2.400.878	5.552.456	1.266.065	2.644.938	4.589.400	14.939.735	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	4.293.743	6.283.998	1.647.120	3.315.133	5.480.629	16.721.267	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.104.921	6.653.737	1.052.164	1.960.573	2.933.602	36.628.200	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	48.834	-	60.400	60.400	60.400	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	55.696	6.781	1.634	5.840	8.952	43.048	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	23.623	19.317	3.088	6.176	22.485	22.867	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	411.393	656.588	166.707	431.265	756.795	3.100.486	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	5.725.601	6.033.447	884.003	1.589.372	2.223.674	33.608.365	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	426	37.096	17.849	57.351	84.932	1.016.008	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.725.175	5.996.351	866.154	1.532.021	2.138.742	32.592.357	93.297.025	94.564.424
Impuesto sobre la renta	-	451.750	160.000	320.000	520.000	13.839.444	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	5.725.175	5.544.601	706.154	1.212.021	1.618.742	18.752.913	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,03	11,68	11,31	11,07	10,65	14,87	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,03	11,68	11,31	11,07	10,65	14,87	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	82,97	120,02	140,70	113,72	117,99	36,56	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	298,67	284,62	390,47	311,37	400,79	430,01	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,56	2,22	2,16	2,09	2,08	3,26	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	936,02	1.104,40	1.135,55	1.027,90	777,82	1.175,41	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,27	0,20	0,19	0,20	0,27	0,28	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	19,68	20,60	26,15	21,51	25,54	33,12	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	286,99	346,13	295,80	295,52	310,17	252,65	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	52,33	56,46	48,88	51,93	50,46	40,41	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,15	4,19	4,77	4,75	5,00	2,83	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,88	4,74	5,86	5,71	5,85	3,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,82	9,35	11,31	11,19	11,74	7,13	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,65	3,76	4,42	4,68	4,86	3,59	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,51	65,05	71,81	72,26	75,89	40,83	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,91	17,40	19,49	18,82	18,69	20,08	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,19	9,82	9,77	9,93	9,92	9,79	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,65	7,38	8,28	8,07	7,90	4,78	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,78	10,07	10,78	10,54	10,48	11,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,68	3,60	3,05	2,78	2,57	3,81	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	68,68	55,30	46,86	42,65	39,83	55,01	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,70	10,52	16,87	12,48	17,62	35,92	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	19,00	17,35	23,08	18,71	23,37	39,07	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,91	60,79	59,80	63,71	61,06	60,71	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,91	60,79	59,80	63,71	61,06	60,71	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,85	25,72	41,85	43,64	45,46	44,78	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	12,66	10,00	16,48	11,90	16,67	37,54	32,33	32,39

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

1./ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, 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 SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 20
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	49.500.811	69.671.571	64.853.531	76.263.784	84.846.321	362.105.752	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.211.141	36.938.291	37.006.695	38.721.121	38.712.114	118.976.314	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	107.580.477	149.576.978	158.250.942	168.694.690	179.336.905	657.072.641	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.746.791	2.177.776	2.226.059	2.268.636	2.197.945	6.839.794	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	670.830	959.103	979.631	1.124.206	1.251.989	1.450.200	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	142	63	57	101	93	19.640	945.010	946.682
BIENES DE USO	1.261.733	3.176.565	3.202.421	3.581.890	3.870.221	23.891.792	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	1.697.279	3.065.291	3.880.869	4.218.062	4.218.131	24.598.323	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	198.669.204	265.565.638	270.400.205	294.872.490	314.433.719	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	178.753.310	237.368.127	238.496.734	263.587.621	280.650.871	1.076.736.542	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.051	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	631.412	823.496	2.869.543	859.572	830.379	2.849.445	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.369	12.615	23.833	22.913	7.090	7.090	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	287.270	437.743	395.890	444.778	292.090	855.826	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.787.539	10.006.175	11.034.100	11.786.990	13.694.268	39.955.968	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	184.466.900	248.648.156	252.820.100	276.701.874	295.474.698	1.120.405.922	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	620.765	1.224.980	2.027.916	7.448.655	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	14.202.304	16.917.482	16.959.340	16.945.636	16.931.105	67.099.879	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	198.669.204	265.565.638	270.400.205	294.872.490	314.433.719	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	40.161.491	41.289.787	29.555.613	31.498.590	30.504.690	85.243.640	582.561.488	582.648.769
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.901.977	7.199.100	7.355.618	7.743.210	8.316.278	37.116.601	494.629.514	520.412.794
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.374.531	1.526.390	1.526.390
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.456.667	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.381	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	176.629.789	321.732.439	251.019.390	272.361.739	289.875.053	1.249.983.694	14.035.429.678	14.198.960.232
	-	-	-	-	-	47.020	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	13.388.140	18.404.491	3.741.863	7.802.993	12.149.078	43.086.782	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	4.950.691	6.044.090	1.110.787	2.267.115	3.322.331	10.240.583	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.437.449	12.360.401	2.631.076	5.535.878	8.826.747	32.846.199	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	48.401	64.391	14.758	21.597	31.209	147.959	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.026.337	1.378.655	303.857	664.789	1.080.382	3.746.206	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	7.459.513	11.046.137	2.341.977	4.892.686	7.777.574	29.247.588	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	1.675.056	2.286.450	558.924	1.294.151	2.078.397	8.311.276	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	559.306	1.128.737	249.081	498.653	753.078	1.486.599	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.575.263	12.203.850	2.651.820	5.688.184	9.102.893	36.072.265	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.195.701	8.275.118	1.827.409	3.899.368	6.037.181	24.260.634	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	1.504.106	3.105.864	697.999	1.478.723	2.298.503	8.748.138	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	1.662.619	3.774.500	828.475	1.818.774	2.835.872	12.283.684	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	924.019	1.241.938	266.395	532.790	799.185	2.861.856	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	104.957	152.816	34.540	69.081	103.621	366.956	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.379.562	3.928.732	824.411	1.788.816	3.065.712	11.811.631	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	12.040	14.785	63.000	63.000	60.000	60.013	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	65.961	53.088	11.964	6.322	8.356	114.072	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	7.067	8.222	1.372	2.997	5.699	10.371	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	425.104	448.517	82.189	177.241	271.496	1.617.089	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	4.025.392	3.539.866	815.814	1.677.900	2.856.873	10.358.255	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	1.350	1.710	221	450	450	3.422	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	102.850	45.075	15.270	23.370	49.407	66.721	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.923.892	3.496.501	800.765	1.654.980	2.807.916	10.294.956	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	25.879	694.090	180.000	430.000	780.000	2.846.301	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	3.898.013	2.802.411	620.765	1.224.980	2.027.916	7.448.655	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,31	11,67	11,54	11,29	11,10	11,17	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,31	11,67	11,54	11,29	11,10	11,17	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,95	18,12	22,08	23,21	22,25	33,00	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	370,94	449,73	409,78	463,01	489,84	543,06	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,51	2,54	2,55	2,56	2,60	2,37	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	475,50	412,01	392,26	373,52	365,34	760,06	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,53	0,62	0,65	0,68	0,71	0,31	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	26,52	28,65	26,64	28,53	29,54	33,88	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,71	145,95	153,74	153,02	154,60	144,16	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,93	22,46	25,64	24,76	24,89	20,26	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,02	3,01	3,47	3,49	3,46	3,51	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,12	3,66	4,16	4,27	4,24	4,99	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,03	8,21	9,35	9,54	9,50	11,16	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,88	2,04	2,61	2,66	2,66	3,02	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,32	37,38	39,26	40,11	40,16	45,65	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,75	25,99	28,28	28,11	27,87	28,47	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,63	9,72	9,82	9,83	9,78	8,78	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,31	10,08	10,53	10,49	10,19	8,88	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,92	10,71	11,94	11,96	12,03	12,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,29	2,43	2,77	2,67	2,75	3,06	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,74	38,38	43,81	42,82	44,81	47,32	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,69	29,35	27,19	28,93	30,23	33,63	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,53	32,39	30,36	31,89	33,01	35,50	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,18	63,01	66,35	64,00	63,90	61,02	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,18	63,01	66,35	64,00	63,90	61,02	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,49	1,67	1,82	1,71	1,79	2,96	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,33	27,52	25,30	27,42	28,19	31,17	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 21
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2 /
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.881.971	35.229.808	49.868.310	57.064.629	67.721.687	773.300.428	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	54.302.163	52.422.497	54.430.079	63.715.540	70.745.718	379.456.084	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	120.550.248	174.325.490	181.919.947	190.572.330	199.306.355	1.307.080.230	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.000.283	3.602.716	4.008.675	4.111.186	3.815.628	23.185.834	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.018.716	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	551.363	945.010	946.682
BIENES DE USO	1.687.726	5.811.171	5.885.052	6.371.376	6.548.645	31.006.329	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	5.863.956	20.347.710	12.781.565	7.369.758	8.381.471	72.913.726	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	210.286.347	291.739.392	308.893.628	329.204.819	356.519.504	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	174.489.797	222.230.053	234.343.407	250.415.613	278.964.704	2.152.893.954	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.063.408	14.675.718	15.266.901	14.856.250	14.947.794	20.140.659	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.938.949	11.519.259	10.264.241	12.578.848	8.485.868	29.484.672	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.695	75.821	76.896	82.094	87.581	1.474.439	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.855.713	18.998.851	23.387.685	24.565.123	26.286.492	186.096.798	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	191.361.562	267.499.702	283.339.130	302.497.928	328.772.439	2.390.090.522	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	949.449	1.964.170	2.982.943	18.752.913	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	18.924.785	24.239.690	24.605.049	24.742.721	24.764.122	180.669.275	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	210.286.347	291.739.392	308.893.628	329.204.819	356.519.504	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	977.459	6.310.753	22.683.647	27.063.662	21.880.531	157.032.536	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	60.192.249	52.619.579	56.370.636	57.692.912	57.164.841	276.977.964	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.970.550	3.502.984	3.514.915	3.528.090	3.542.346	26.546.974	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	53.405	100.688	100.765	99.884	99.297	162.857	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	229.412.812	337.661.243	357.007.142	374.109.231	392.950.520	2.660.716.194	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.621	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.297.981	16.826.733	3.407.132	7.081.093	10.977.328	69.911.206	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	447.445	736.358	214.565	430.439	639.374	6.855.400	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.850.536	16.090.375	3.192.567	6.650.654	10.337.954	63.055.806	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	449.240	355.259	62.913	147.773	219.024	1.312.854	2.280.358	2.290.927
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.451.455	2.018.512	286.000	666.000	1.066.000	12.839.736	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	9.848.321	14.427.122	2.969.480	6.132.427	9.490.978	51.528.424	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	926.880	1.349.744	285.136	553.112	872.901	20.850.219	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	304.856	652.839	102.771	265.458	608.354	4.089.941	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.470.345	15.124.027	3.151.845	6.420.081	9.755.525	68.289.202	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.211.250	5.002.017	1.264.922	2.665.283	4.165.817	31.661.002	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	1.151.727	2.453.587	613.785	1.363.279	2.173.074	14.939.735	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	1.059.523	2.548.430	651.137	1.302.004	1.992.743	16.721.267	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.259.095	10.122.010	1.886.923	3.754.798	5.589.708	36.628.200	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	60.470	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	21.667	569	35	87	119	43.048	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	22.867	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	365.342	477.344	236.372	589.575	771.548	3.100.486	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	7.915.420	9.645.235	1.650.586	3.165.310	4.818.279	33.608.365	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	29.594	2.931	1.137	1.140	35.336	1.016.008	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.885.826	9.642.304	1.649.449	3.164.170	4.782.943	32.592.357	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	2.140.000	3.760.000	700.000	1.200.000	1.800.000	13.839.444	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	5.745.826	5.882.304	949.449	1.964.170	2.982.943	18.752.913	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,20	12,95	13,56	13,88	13,79	14,87	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,20	12,95	13,56	13,88	13,79	14,87	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,99	83,94	50,02	27,59	30,21	36,56	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	165,28	246,25	262,72	257,40	288,07	430,01	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,35	3,23	3,15	3,12	3,09	3,26	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	998,67	1.095,26	1.022,03	1.067,60	1.144,81	1.175,41	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,34	0,30	0,31	0,29	0,27	0,28	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	14,87	20,46	21,73	20,88	22,42	33,12	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	512,56	325,05	327,11	331,29	377,44	252,65	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	68,52	55,07	54,34	55,24	57,03	40,41	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,59	2,55	3,10	3,21	3,22	2,83	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,31	2,65	3,26	3,17	3,09	3,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2,86	4,83	5,95	5,99	5,98	7,13	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,07	1,12	1,22	1,16	1,15	3,59	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	20,51	29,73	33,79	34,14	34,38	40,83	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,55	17,02	18,47	18,35	18,19	20,08	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,64	9,69	9,77	9,73	9,63	9,79	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,17	4,07	5,37	5,17	5,01	4,78	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,41	13,29	14,07	13,90	13,67	11,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,61	4,86	4,62	4,54	4,41	3,81	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	91,94	59,08	56,48	56,15	55,49	55,01	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	14,83	15,85	21,28	22,79	24,28	35,92	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,32	23,59	28,70	29,57	30,15	39,07	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,09	78,44	77,63	76,10	71,45	60,71	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,09	78,44	77,63	76,10	71,45	60,71	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,65	56,22	54,65	51,41	54,05	44,78	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,76	15,69	22,41	23,80	25,03	37,54	32,33	32,39

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

2./ 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 SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 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
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	48.681.639	66.941.189	75.333.276	85.763.267	99.805.875	362.105.752	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.085.254	17.128.047	19.297.130	20.977.356	21.422.777	118.976.314	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	85.487.788	116.412.749	123.009.020	135.408.701	149.558.894	657.072.641	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	974.188	1.297.852	1.427.018	1.386.575	1.504.483	6.839.794	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	41.035	10.203	10.571	10.917	13.447	1.450.200	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	19.640	945.010	946.682
BIENES DE USO	4.780.032	9.268.534	9.400.145	9.865.696	11.179.548	23.891.792	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	5.046.891	8.793.938	10.250.966	11.013.195	11.438.040	24.598.323	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	164.096.827	219.852.512	238.728.126	264.425.707	294.923.064	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	146.902.466	197.277.587	215.565.441	237.680.270	267.534.697	1.076.736.542	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.051	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.611	124.888	103.451	112.541	105.288	2.849.445	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.090	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	228.649	307.720	259.860	270.681	273.336	855.826	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.236.130	6.108.050	5.864.427	7.256.086	7.721.360	39.955.968	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	151.528.856	203.818.245	221.793.179	245.319.578	275.634.681	1.120.405.922	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	337.759	762.500	955.621	7.448.655	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	12.567.971	16.034.267	16.597.188	18.343.629	18.332.762	67.099.879	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	164.096.827	219.852.512	238.728.126	264.425.707	294.923.064	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.801.595	10.279.492	10.293.565	10.242.667	10.581.694	85.243.640	582.561.488	582.648.769
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.783.093	5.020.694	5.472.075	5.912.703	6.076.016	37.116.601	494.629.514	520.412.794
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.374.531	1.526.390	1.526.390
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1.553.880	2.175.397	2.313.481	2.493.595	2.650.661	11.456.667	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.381	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	191.016.764	315.772.556	356.076.941	382.732.039	410.128.691	1.249.983.694	14.035.429.678	14.198.960.232
	-	-	-	-	-	47.020	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	9.267.024	14.138.756	2.848.640	6.175.102	9.539.987	43.086.782	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	2.737.197	4.219.032	820.065	1.694.809	2.562.977	10.240.583	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.529.827	9.919.724	2.028.575	4.480.293	6.977.010	32.846.199	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	19.905	52.129	8.458	12.358	24.038	147.955	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	686.288	857.796	151.772	479.086	763.393	3.746.206	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	5.863.444	9.114.057	1.885.261	4.013.565	6.237.655	29.247.588	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	1.118.441	2.021.816	575.427	1.237.181	1.989.263	8.311.276	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	335.023	621.653	113.530	287.814	454.549	1.486.599	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.646.862	10.514.220	2.347.158	4.962.932	7.772.369	36.072.265	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACION	4.316.472	7.961.128	1.823.102	3.827.748	6.261.384	24.260.634	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	1.101.296	2.008.776	381.806	884.175	1.795.643	8.748.138	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	2.504.236	4.819.954	1.197.217	2.455.413	3.733.502	12.283.684	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	639.267	1.007.055	215.355	430.711	646.066	2.861.856	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.673	125.343	28.724	57.449	86.173	366.956	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.330.390	2.553.092	524.056	1.135.184	1.510.985	11.811.631	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	27.804	-	-	-	60.013	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	17.193	39.660	3.976	7.261	20.892	114.072	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	10.371	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	142.741	275.615	39.266	78.506	124.252	1.617.089	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	2.204.842	2.344.941	488.766	1.063.939	1.407.625	10.358.255	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3.422	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	10.490	13.253	1.007	1.439	2.004	66.721	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.194.352	2.331.688	487.759	1.062.500	1.405.621	10.294.956	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	833.642	733.662	150.000	300.000	450.000	2.846.301	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	1.360.710	1.598.026	337.759	762.500	955.621	7.448.655	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,11	12,25	12,37	12,68	11,81	11,17	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,11	12,25	12,37	12,68	11,81	11,17	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	40,16	54,84	60,53	57,64	59,30	33,00	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	458,93	521,40	552,68	548,92	624,90	543,06	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,05	2,23	2,24	2,27	2,23	2,37	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	9.092,04	6.628,60	4.159,30	5.185,30	4.646,76	760,06	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,02	0,03	0,05	0,04	0,05	0,31	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	35,15	38,03	39,21	39,66	40,87	33,88	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	152,67	156,74	153,49	155,59	153,48	144,16	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,37	22,44	21,19	21,56	20,60	20,26	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,88	2,34	2,43	2,54	2,91	3,51	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,85	5,62	6,78	6,63	6,39	4,99	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,77	11,08	12,94	12,98	13,33	11,16	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,55	2,17	2,81	2,84	2,85	3,02	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,90	48,30	52,20	51,58	53,85	45,65	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,02	25,73	27,82	28,30	27,78	28,47	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,73	9,64	10,28	9,99	9,81	8,78	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,54	10,98	11,56	11,39	11,02	8,88	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,58	10,32	11,16	11,37	11,14	12,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,13	1,66	1,83	1,89	1,64	3,06	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31,38	23,01	25,47	26,46	23,32	47,32	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,14	33,93	34,95	36,08	37,31	33,63	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	36,53	35,67	37,56	38,57	39,70	35,50	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,19	59,01	57,06	56,97	55,90	61,02	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,19	59,01	57,06	56,97	55,90	61,02	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,44	9,43	9,60	8,16	7,45	2,96	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,22	32,12	32,89	34,44	35,50	31,17	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 23
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	42.786.677	56.531.735	60.694.695	68.374.737	74.445.882	362.105.752	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.875.072	23.894.354	24.887.141	25.365.481	26.653.389	118.976.314	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	97.585.160	134.179.356	148.768.717	168.223.336	184.313.428	657.072.641	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.375.275	1.615.826	1.741.646	1.803.755	1.924.920	6.839.794	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.450.200	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	14.758	-	-	-	-	19.640	945.010	946.682
BIENES DE USO	1.065.832	1.106.527	1.112.783	1.185.224	2.284.387	23.891.792	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	998.804	3.900.327	4.586.563	4.402.525	3.416.186	24.598.323	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	167.701.578	221.228.125	241.791.545	269.355.058	293.038.192	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	149.745.370	197.744.907	216.281.712	242.495.161	263.988.422	1.076.736.542	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	1.051	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	102.556	175.959	175.959	175.959	1.375.959	2.849.445	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.090	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	75.217	54.050	86.315	121.863	85.289	855.826	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.478.223	7.527.733	9.067.506	9.712.335	9.799.002	39.955.968	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	155.401.367	205.502.650	225.611.493	252.505.319	275.248.673	1.120.405.922	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	520.465	1.133.553	2.108.797	7.448.655	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	12.300.211	15.725.475	15.659.587	15.716.186	15.680.722	67.099.879	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	167.701.578	221.228.125	241.791.545	269.355.058	293.038.192	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	29.249.202	38.295.934	37.545.420	35.548.187	33.532.784	85.243.640	582.561.488	582.648.769
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.089.074	3.547.841	3.669.069	3.903.854	4.213.662	37.116.601	494.629.514	520.412.794
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.844.292	2.866.409	1.887.698	2.438.684	1.367.487	1.374.531	1.526.390	1.526.390
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.456.667	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.381	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	162.197.304	208.242.271	229.809.449	261.772.990	279.418.119	1.249.983.694	14.035.429.678	14.198.960.232
-	-	-	-	-	-	47.020	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.703.921	15.658.259	3.360.188	7.404.099	11.603.143	43.086.782	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	2.850.880	2.916.737	544.773	1.176.255	1.856.613	10.240.583	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.853.041	12.741.522	2.815.415	6.227.844	9.746.530	32.846.199	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	54.696	78.457	24.675	57.818	90.573	147.595	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.116.277	1.281.791	473.088	1.209.063	1.544.863	3.746.206	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	7.791.460	11.538.188	2.367.002	5.076.599	8.292.240	29.247.588	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	1.241.303	1.633.164	421.839	892.219	1.386.355	8.311.276	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	107.313	119.892	23.388	40.014	59.320	1.486.599	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.925.450	13.051.460	2.765.453	5.928.804	9.619.275	36.072.265	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.951.589	6.931.960	1.823.080	3.821.462	5.838.015	24.260.634	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	1.443.337	2.257.049	695.747	1.366.108	1.978.298	8.748.138	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	1.641.021	3.496.518	866.855	1.934.399	3.078.283	12.283.684	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	775.013	1.047.989	231.784	463.568	695.353	2.861.856	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	92.218	130.404	28.694	57.387	86.081	366.956	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.973.861	6.119.500	942.373	2.107.342	3.781.260	11.811.631	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	50.622	624	4	9	13	60.013	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	2.510	30.435	10.290	20.033	47.526	114.072	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	30	425	-	-	-	10.371	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	360.423	712.760	104.202	290.831	399.502	1.617.089	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	4.666.540	5.437.374	848.465	1.836.553	3.429.297	10.358.255	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3.422	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	66.721	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.666.540	5.437.374	848.465	1.836.553	3.429.297	10.294.956	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	1.712.128	2.022.168	328.000	703.000	1.320.500	2.846.301	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	2.954.412	3.415.206	520.465	1.133.553	2.108.797	7.448.655	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,78	11,90	11,16	10,65	10,20	11,17	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,78	11,90	11,16	10,65	10,20	11,17	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,12	24,80	28,35	26,13	19,20	33,00	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	356,46	380,66	398,55	423,79	435,55	543,06	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,75	2,73	2,75	2,75	2,66	2,37	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	721,30	721,51	682,50	1.055,30	1.016,98	760,06	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,38	0,38	0,40	0,26	0,26	0,31	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	26,14	27,06	26,67	26,51	26,44	33,88	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	157,06	172,48	170,09	165,00	162,45	144,16	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,83	30,65	30,22	28,95	28,28	20,26	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,98	2,64	3,64	3,46	3,24	3,51	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,30	4,09	4,93	5,06	5,03	4,99	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,18	8,31	10,56	10,48	10,17	11,16	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,51	1,74	2,15	2,14	2,11	3,02	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,65	36,74	42,24	41,34	40,83	45,65	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,21	26,52	29,27	29,56	28,90	28,47	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,22	7,27	7,57	7,54	7,47	8,78	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,23	6,82	7,04	7,05	6,95	8,88	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,09	13,30	14,98	15,27	15,03	12,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,91	3,57	3,30	3,31	3,56	3,06	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,13	53,37	49,70	50,71	55,86	47,32	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,57	28,59	28,06	28,20	28,20	33,63	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	30,62	30,23	30,04	29,58	29,96	35,50	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65,17	67,85	68,78	69,37	69,82	61,02	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,17	67,85	68,78	69,37	69,82	61,02	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,06	0,74	0,62	0,58	0,41	2,96	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,40	26,16	24,57	25,70	25,03	31,17	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 24
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	27.992.530	37.798.738	40.338.554	51.932.119	61.234.747	362.105.752	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.783.330	10.025.037	10.425.091	10.153.086	12.509.698	118.976.314	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	43.842.801	68.223.467	69.899.396	72.943.658	78.557.513	657.072.641	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	473.970	652.604	686.457	606.220	595.186	6.839.794	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	99.369	170.211	172.029	182.454	184.764	1.450.200	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	19.640	945.010	946.682
BIENES DE USO	2.551.064	2.882.449	2.910.912	3.074.230	3.097.750	23.891.792	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	601.451	1.241.749	2.019.432	1.931.903	2.098.587	24.598.323	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	87.344.515	120.994.255	126.451.871	140.823.670	158.278.245	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	76.598.982	107.573.825	113.432.189	127.887.369	144.507.418	1.076.736.542	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.051	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.748.759	210.896	210.591	209.514	211.073	2.849.445	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.090	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	125.028	148.098	156.485	168.949	154.224	855.826	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.958.130	4.467.465	3.765.711	3.638.234	3.934.200	39.955.968	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	81.430.899	112.400.284	117.564.976	131.904.066	148.806.915	1.120.405.922	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	292.924	744.961	1.296.687	7.448.655	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	5.913.616	8.593.971	8.593.971	8.174.643	8.174.643	67.099.879	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	87.344.515	120.994.255	126.451.871	140.823.670	158.278.245	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	956.557	1.139.634	841.762	1.114.649	1.038.716	85.243.640	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.906.264	10.068.373	10.437.076	11.007.742	11.046.645	37.116.601	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.374.531	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.456.667	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.381	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	47.904.680	88.724.037	92.732.516	97.692.734	102.541.433	1.249.983.694	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	47.020	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.450.131	8.469.911	1.592.127	3.345.701	5.231.339	43.086.782	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	1.376.072	1.994.061	406.746	839.691	1.271.108	10.240.583	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.074.059	6.475.850	1.185.381	2.506.010	3.960.231	32.846.199	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	137	158	7	33	54	147.595	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	279.092	438.249	34.463	114.568	229.209	3.746.206	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	3.795.104	6.037.759	1.150.925	2.391.475	3.731.076	29.247.588	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	1.861.785	2.498.161	314.713	900.576	1.530.812	8.311.276	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	71.254	151.515	28.748	105.201	147.432	1.486.599	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.585.635	8.384.405	1.436.890	3.186.850	5.114.456	36.072.265	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.965.676	4.754.008	1.007.853	2.190.344	3.440.486	24.260.634	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	1.508.436	2.274.798	404.301	981.956	1.542.636	8.748.138	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	1.117.938	1.857.956	457.756	916.796	1.460.462	12.283.684	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	305.388	553.947	129.841	259.682	389.523	2.861.856	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	33.914	67.307	15.955	31.910	47.865	366.956	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.619.959	3.630.397	429.037	996.506	1.673.970	11.811.631	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	461	93	-	-	-	60.013	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	7.528	34.935	28.267	33.321	35.323	114.072	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	10.371	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	163.900	230.115	46.104	96.030	147.844	1.617.089	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	2.464.048	3.435.310	411.200	933.797	1.561.449	10.358.255	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	500	8.623	2.324	2.324	2.324	3.422	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	14.404	17.997	600	11.160	12.086	66.721	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.450.144	3.425.936	412.924	924.961	1.551.687	10.294.956	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	103.000	301.500	120.000	180.000	255.000	2.846.301	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	2.347.144	3.124.436	292.924	744.961	1.296.687	7.448.655	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,51	12,37	12,30	11,84	11,61	11,17	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,51	12,37	12,30	11,84	11,61	11,17	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,17	14,45	22,72	21,66	22,16	33,00	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	522,67	483,35	505,71	633,97	694,82	543,06	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,83	1,79	1,80	1,83	1,84	2,37	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.939,85	2.484,75	1.222,50	710,31	1.763,59	760,06	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,09	0,07	0,15	0,26	0,10	0,31	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	35,39	34,33	35,54	40,16	41,58	33,88	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,41	133,93	129,38	127,62	112,52	144,16	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10,05	16,64	14,64	12,95	6,50	20,26	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,84	4,88	4,91	5,26	5,16	3,51	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,38	3,99	4,81	4,64	4,60	4,99	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,79	12,19	13,39	13,81	13,84	11,16	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,90	4,85	4,28	4,81	4,90	3,02	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,88	48,79	51,63	53,11	53,55	45,65	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,72	28,77	29,81	29,77	29,54	28,47	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,49	7,63	7,58	7,52	7,30	8,78	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,93	7,63	8,27	8,21	7,87	8,88	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,85	12,41	12,68	12,62	12,45	12,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,56	5,99	4,56	4,83	4,95	3,06	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	100,11	100,80	75,12	80,17	83,67	47,32	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,54	35,14	35,56	40,61	42,37	33,63	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,77	35,14	35,57	40,71	42,38	35,50	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,24	63,42	61,62	57,04	54,36	61,02	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,24	63,42	61,62	57,04	54,36	61,02	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,57	0,79	0,99	0,61	0,64	2,96	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,01	33,04	32,51	38,54	39,65	31,17	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	23.841.843	30.396.519	33.137.761	36.713.848	41.772.927	362.105.752	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.167.516	14.891.561	14.934.680	18.839.375	19.678.336	118.976.314	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	34.864.628	57.128.306	58.710.477	61.176.889	65.305.901	657.072.641	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	535.993	723.480	708.226	692.803	617.260	6.839.794	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.450.200	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	23.087	24.218	22.661	21.104	19.547	19.640	945.010	946.682
BIENES DE USO	2.102.113	3.036.604	3.070.442	3.284.590	3.459.886	23.891.792	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	1.572.622	2.610.357	3.186.508	3.518.887	3.427.379	24.598.323	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	85.107.802	108.811.045	113.770.755	124.247.496	134.281.236	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	77.499.906	96.829.356	100.645.164	110.741.825	120.055.134	1.076.736.542	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	5	351	465	954	1.050	1.051	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	256.611	946.332	951.217	951.602	326.746	2.849.445	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.090	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.224	49.212	50.903	55.411	50.887	855.826	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.575.480	2.429.098	3.298.784	3.297.238	4.807.138	39.955.968	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	79.391.226	100.254.349	104.946.533	115.047.030	125.240.955	1.120.405.922	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	302.886	653.045	1.059.634	7.448.655	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	5.716.576	8.556.696	8.521.336	8.547.421	7.980.647	67.099.879	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	85.107.802	108.811.045	113.770.755	124.247.496	134.281.236	1.194.954.456	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.191.590	9.275.474	9.144.531	9.493.905	9.585.756	85.243.640	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.368.307	6.755.943	7.059.301	7.294.617	7.464.000	37.116.601	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	1.374.531	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.133.702	7.683.178	7.982.410	8.378.654	8.806.006	11.456.667	77.929.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.800	17.421	17.427	17.360	17.381	17.381	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	97.847.545	140.343.305	146.149.364	155.932.594	168.020.398	1.249.983.694	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	53.679	47.594	47.013	47.302	47.020	47.020	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.784.691	7.169.252	1.399.631	2.940.151	4.563.235	43.086.782	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	1.630.030	2.226.345	394.116	806.468	1.227.554	10.240.583	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.154.661	4.942.907	1.005.515	2.133.683	3.335.681	32.846.199	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.743	12.488	387	1.020	1.721	147.595	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	114.780	352.217	46.369	78.960	128.359	3.746.206	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	3.055.624	4.603.178	959.533	2.055.743	3.209.043	29.247.588	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	1.244.711	1.559.737	384.388	858.871	1.326.449	8.311.276	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	155.659	147.619	19.825	52.076	72.220	1.486.599	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.144.676	6.015.296	1.324.096	2.862.538	4.463.272	36.072.265	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.269.568	3.427.753	807.480	1.741.029	2.683.568	24.260.634	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	852.194	1.169.443	316.111	738.829	1.133.058	8.748.138	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	1.047.874	1.656.595	366.388	752.237	1.175.565	12.283.684	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	330.614	534.327	110.576	221.152	331.729	2.861.856	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	38.886	67.388	14.405	28.811	43.216	366.956	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.875.108	2.587.543	516.616	1.121.509	1.779.704	11.811.631	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	120	-	-	-	60.013	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	1.612	882	46	87	1.975	114.072	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	4.673	8.541	1.557	3.114	4.672	10.371	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	1	1	1	1	1	1
Gastos operativos varios	445.911	720.763	177.205	428.856	673.995	1.617.089	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	1.426.136	1.859.241	337.899	689.625	1.103.011	10.358.255	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	9.972	1.616	3	648	3	3.422	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	1.314	4.656	16	428	3.224	66.721	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.434.794	1.856.201	337.886	689.845	1.100.435	10.294.956	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	4	168.095	35.000	36.800	40.801	2.846.301	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	1.434.790	1.688.106	302.886	653.045	1.059.634	7.448.655	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,14	13,38	12,92	12,72	11,80	11,17	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,14	13,38	12,92	12,72	11,80	11,17	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,51	30,51	36,11	38,25	37,91	33,00	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	478,83	416,78	442,89	468,98	532,67	543,06	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,00	2,07	1,90	1,91	1,91	2,37	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.479,11	1.284,68	1.052,47	1.001,06	905,69	760,06	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,16	0,18	0,19	0,21	0,31	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	32,16	32,77	34,35	34,73	35,86	33,88	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	103,92	111,65	110,53	108,44	112,96	144,16	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	2,56	7,02	6,25	5,08	7,36	20,26	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,64	3,40	3,66	3,61	3,51	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,93	3,74	4,28	4,24	4,21	4,99	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,77	8,74	10,50	10,80	10,72	11,16	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,41	3,16	3,84	4,01	3,96	3,02	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,63	39,42	44,46	45,65	45,68	45,65	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,88	27,83	29,77	29,70	29,32	28,47	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,26	9,06	8,45	8,36	8,30	8,78	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,85	7,32	7,46	7,39	7,29	8,88	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,64	10,00	10,90	10,98	10,92	12,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,04	3,42	3,48	3,53	3,58	3,06	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	61,02	49,11	49,51	50,35	52,03	47,32	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,76	31,39	32,93	33,15	34,79	33,63	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,14	32,75	33,60	35,22	35,88	35,50	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,99	59,00	58,33	55,24	54,40	61,02	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,99	59,00	58,33	55,24	54,40	61,02	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,72	4,45	4,12	3,96	4,12	2,96	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,31	28,69	29,69	30,38	31,79	31,17	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.974.602	19.581.666	23.026.327	24.180.811	27.708.249	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.928.306	12.629.345	12.434.655	13.604.900	13.717.684	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	18.031.769	29.674.520	33.036.871	36.737.870	41.581.487	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	272.397	378.035	411.453	441.054	428.364	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	164	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	1.611.479	1.727.735	1.787.591	1.797.329	2.185.971	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	1.790.161	2.947.336	5.043.842	3.133.505	2.915.551	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	46.608.878	66.938.637	75.740.739	79.895.469	88.537.306	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	41.661.933	60.282.270	66.325.070	72.012.092	79.792.638	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	6.000	6.033	6.045	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.846	4.506	4.506	4.506	4.506	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.080	12.015	11.140	10.631	13.478	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.060.260	2.298.308	4.922.559	3.012.279	3.502.453	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	43.729.119	62.597.099	71.269.275	75.045.541	83.319.120	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	222.781	483.422	784.172	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	2.879.759	4.341.538	4.248.683	4.366.506	4.434.014	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	46.608.878	66.938.637	75.740.739	79.895.469	88.537.306	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.857.260	5.028.080	6.085.383	6.947.588	6.851.403	27.282.363	582.561.488	582.648.769
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	119.087	324.077	205.476	241.510	634.962	10.490.329	494.629.514	520.412.794
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	11.470	236.811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	45.663.313	64.257.041	68.979.017	77.047.362	85.346.705	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.338.294	3.752.105	884.101	1.826.158	2.930.618	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	181.855	250.320	51.028	103.510	160.050	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.156.439	3.501.785	833.073	1.722.648	2.770.568	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.310	4.367	36	44	1.430	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	179.608	253.394	65.629	170.118	290.632	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	1.987.141	3.252.758	767.480	1.552.574	2.481.366	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	740.313	1.185.968	296.998	900.260	1.506.471	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	335.257	458.086	75.237	279.248	340.942	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.392.197	3.980.640	989.241	2.173.586	3.646.895	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.615.240	2.944.961	721.110	1.534.048	2.556.756	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	511.473	813.306	236.201	485.489	897.427	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	914.340	1.820.510	409.640	899.121	1.435.722	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	169.945	276.692	65.499	130.997	196.496	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.482	34.453	9.770	18.441	27.111	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	776.957	1.035.679	268.131	639.538	1.090.139	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	953	1.492	1.455	1.780	4.464	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	42	164	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	47.932	75.391	34.889	65.195	127.667	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	729.936	961.616	234.697	576.123	966.936	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	10.236	8.886	2	787	850	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	719.700	952.730	234.695	575.336	966.086	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	33.000	42.650	11.914	91.914	181.914	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	686.700	910.080	222.781	483.422	784.172	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,01	11,65	11,19	11,23	10,80	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,01	11,65	11,19	11,23	10,80	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	62,16	67,89	112,80	64,61	55,87	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	667,73	551,56	660,88	592,41	619,44	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,39	2,28	2,24	2,30	2,26	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.832,14	1.905,03	1.494,71	1.539,50	1.706,37	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,13	0,12	0,15	0,15	0,13	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	41,26	35,77	39,02	35,96	36,51	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	307,86	310,01	297,81	350,98	333,06	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,66	43,51	40,51	45,79	44,43	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,19	3,26	4,29	4,19	4,60	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,32	7,30	8,23	8,34	8,27	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,02	15,36	18,19	18,11	18,55	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,15	4,26	5,12	6,42	6,64	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,45	70,20	71,87	73,53	75,94	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,41	27,59	31,72	30,86	30,44	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,08	10,21	11,90	11,23	11,06	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,07	4,17	4,47	4,42	4,35	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,63	12,58	14,61	14,31	14,26	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,82	3,27	3,86	3,89	3,91	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	66,19	55,45	66,02	67,24	68,80	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,34	32,48	34,72	33,58	34,73	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	54,32	46,80	49,67	47,53	46,39	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,28	49,23	49,81	51,02	52,11	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	43,28	49,23	49,81	51,02	52,11	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,24	7,91	7,32	6,81	5,66	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,13	26,22	29,87	28,08	29,20	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.128.787	16.523.448	18.093.880	19.212.969	21.904.869	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.426.097	8.128.903	8.545.657	9.169.027	9.424.434	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	19.524.496	33.077.702	35.434.402	38.335.837	44.783.894	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	173.980	306.619	339.208	419.767	370.610	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	505.152	719.887	775.237	821.117	928.059	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	1.464.587	2.187.348	2.391.079	2.488.144	2.401.831	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	39.223.099	60.943.907	65.579.463	70.446.861	79.813.697	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.663.702	55.705.345	59.865.124	64.546.489	73.112.200	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.000	157.450	169.665	170.810	151.138	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.312	21.322	22.766	23.189	16.626	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.102.455	1.803.952	2.062.079	2.032.848	2.142.267	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	36.816.469	57.688.069	62.119.634	66.773.336	75.422.231	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	156.484	398.054	1.052.964	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	2.406.630	3.255.838	3.303.345	3.275.471	3.338.502	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	39.223.099	60.943.907	65.579.463	70.446.861	79.813.697	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.562.721	8.544.986	8.298.501	9.826.569	11.494.473	27.282.363	582.561.488	582.648.769
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	10.490.329	494.629.514	520.412.794
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	39.318.044	62.727.520	69.858.329	76.017.124	85.720.365	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.060.264	3.361.402	789.864	1.666.125	2.704.743	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	595.766	912.333	189.457	396.799	605.544	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.464.498	2.449.069	600.407	1.269.326	2.099.199	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	150	320	202	202	318	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	129.392	261.204	44.845	101.538	223.735	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	1.335.256	2.188.185	555.764	1.167.990	1.875.782	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	695.078	1.066.687	222.011	475.704	716.052	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	155.470	422.892	108.275	231.124	312.866	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.874.864	2.831.980	669.500	1.412.570	2.278.968	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	932.967	1.696.383	418.748	865.055	1.342.886	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	325.325	573.576	151.569	320.934	509.904	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	431.256	832.296	191.499	392.760	605.942	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	159.263	260.582	67.714	135.429	203.143	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.123	29.929	7.966	15.932	23.897	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	941.897	1.135.597	250.752	547.515	936.082	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	656	26.429	8.006	9.338	10.737	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	135.463	198.766	70.947	97.303	120.484	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	807.090	963.260	187.811	459.550	826.335	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	780	388	254	356	338.537	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	2.124	1.945	1.581	1.852	1.908	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	805.746	961.703	186.484	458.054	1.162.964	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	38.000	83.500	30.000	60.000	110.000	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	767.746	878.203	156.484	398.054	1.052.964	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,40	9,65	9,59	9,60	9,99	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,40	9,65	9,59	9,60	9,99	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	60,86	67,18	69,11	67,73	54,69	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	535,61	586,63	604,96	604,98	564,32	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,99	1,92	1,92	1,92	1,91	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	817,55	904,74	850,14	812,77	811,60	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,24	0,21	0,23	0,24	0,24	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	32,86	31,34	31,92	31,55	31,05	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,04	213,33	201,37	217,59	229,06	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,54	36,47	34,27	36,99	38,85	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,31	2,53	3,15	3,13	3,10	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,86	3,67	4,20	4,10	3,97	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,51	8,48	10,02	9,83	9,57	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,07	4,39	4,77	4,73	4,51	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,10	41,82	42,77	42,43	41,47	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,68	24,19	27,89	27,41	27,18	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,27	8,88	9,91	9,95	9,87	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,46	10,88	11,76	11,73	11,46	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,13	9,83	11,68	11,61	11,77	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	1,20	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,31	3,52	3,51	3,85	5,28	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	72,43	68,68	68,55	76,19	107,27	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,20	29,66	30,22	29,77	29,96	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	36,06	34,95	35,90	35,38	35,55	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,75	59,38	59,19	59,39	61,25	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,75	59,38	59,19	59,39	61,25	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,99	2,32	2,18	1,84	1,66	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,46	27,31	27,08	27,72	27,04	31,55	32,33	32,39

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

CUADRO N° I - 28
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.848.066	18.783.313	18.770.331	20.276.889	24.797.494	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.813.651	12.651.263	12.509.753	14.296.763	16.218.554	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	20.352.393	27.934.897	27.333.751	29.045.907	31.721.390	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	485.151	670.685	742.928	713.757	704.128	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	1.767.364	1.890.180	1.944.481	1.978.097	2.117.052	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	1.006.409	1.508.180	1.827.153	1.928.741	1.857.569	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	51.273.034	63.438.518	63.128.397	68.240.154	77.416.187	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	46.961.723	57.674.063	57.143.955	61.695.863	70.387.203	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.160	1.992	3.330	2.519	1.693	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.477	54.875	40.894	43.619	40.867	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	716.265	858.655	976.754	1.025.844	1.070.168	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.696.625	58.589.585	58.164.933	62.767.845	71.499.931	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	21.566	143.189	204.222	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	3.576.409	4.848.933	4.941.898	5.329.120	5.712.034	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	51.273.034	63.438.518	63.128.397	68.240.154	77.416.187	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.125	-	-	-	-	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.678.221	4.564.698	4.689.454	4.807.677	4.703.691	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	528.789	611.113	629.059	647.152	668.926	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	397.037.982	756.612.283	755.665.378	917.058.568	1.024.723.271	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	2.876.996	3.988.414	681.987	1.468.508	2.283.931	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	733.006	1.030.454	194.043	387.638	576.022	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.143.990	2.957.960	487.944	1.080.870	1.707.909	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.323	16.123	50	1.953	2.888	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.525	14.647	4.809	20.426	76.014	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	2.163.788	2.959.436	483.185	1.062.397	1.634.783	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	341.797	473.917	85.611	494.116	678.155	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	26.594	25.718	4.075	8.734	12.626	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.478.991	3.407.635	564.721	1.547.779	2.300.312	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.765.775	2.761.568	553.969	1.371.431	2.097.647	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	592.027	846.839	185.917	463.008	722.140	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	952.233	1.583.455	309.589	769.577	1.167.300	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	197.507	291.372	51.691	122.196	183.293	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	24.008	39.902	6.772	16.650	24.914	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	713.216	646.067	10.752	176.348	202.665	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	50.000	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	10.544	2.944	20.749	20.843	21.006	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	232	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	52.933	40.613	9.733	30.683	46.070	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	670.595	608.398	21.768	166.508	227.601	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	2.589	310	202	663	723	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	668.006	608.088	21.566	165.845	226.878	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	22.656	22.656	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	668.006	608.088	21.566	143.189	204.222	2.982.041	61.794.728	62.716.327
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,11	14,27	15,11	14,80	15,46	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,11	14,27	15,11	14,80	15,46	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,14	31,10	36,81	35,25	31,40	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	519,11	457,49	455,85	442,86	486,57	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,41	2,17	2,24	2,16	2,14	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.049,34	947,23	778,51	686,26	565,67	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,23	0,23	0,29	0,31	0,38	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	36,21	34,97	35,84	35,51	37,18	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,92	192,04	189,41	202,16	218,79	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,06	31,17	30,29	32,59	34,11	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,03	3,21	3,68	4,12	4,10	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,66	6,00	6,45	7,18	7,01	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,04	12,45	13,78	15,42	15,28	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,11	1,64	1,90	3,38	3,21	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,52	60,93	66,87	73,01	72,57	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,53	26,63	26,72	27,44	27,37	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,26	9,99	10,07	10,11	9,99	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,40	10,77	11,31	11,15	10,95	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,59	10,17	10,01	10,36	10,35	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,31	2,09	1,25	1,73	1,65	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,98	29,39	17,40	23,80	22,61	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,75	32,57	32,85	32,87	35,23	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,16	39,38	40,28	40,04	41,97	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,34	48,44	47,83	47,08	45,07	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,34	48,44	47,83	47,08	45,07	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,23	11,98	12,92	10,49	16,45	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,56	29,54	30,64	28,89	32,89	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 29
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13.800.454	18.199.578	20.388.410	24.538.409	27.625.283	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.174.531	8.241.981	7.139.389	5.049.675	8.891.276	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	23.454.652	33.974.629	34.839.635	36.498.169	37.524.146	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	201.444	263.678	286.682	258.337	314.145	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	458.903	691.816	737.254	785.403	894.112	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	847.415	1.226.399	1.218.585	1.198.290	1.425.778	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	46.937.399	62.598.081	64.609.955	68.328.283	76.674.740	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.642.494	55.301.197	58.715.471	61.362.098	67.536.844	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	607	1.212	1.364	978	1.203	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	191.741	1.456.196	6.240	781.000	2.532.402	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.442	18.115	17.029	31.071	34.407	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.455.731	2.265.151	2.199.010	2.443.046	2.366.587	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	44.299.113	59.041.969	60.939.212	64.618.291	72.471.541	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	33.271	219.462	223.024	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	2.638.286	3.556.112	3.637.472	3.490.530	3.980.175	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	46.937.399	62.598.081	64.609.955	68.328.283	76.674.740	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.496.612	2.621.272	2.497.696	2.383.508	2.346.978	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.257.516	1.515.177	1.836.843	1.893.941	1.902.741	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.046.545	1.218.739	1.256.311	1.304.940	1.366.254	4.596.285	77.903.311	77.792.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	311	311	311	311	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	146.594.382	268.360.732	282.657.055	305.671.657	332.731.218	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	882	767	754	721	589	14.977	167.955	168.724
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	2.858.157	4.171.645	789.029	1.630.085	2.474.360	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	709.699	997.090	185.784	419.108	635.484	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.148.458	3.174.555	603.245	1.210.977	1.838.876	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	452	535	27	71	133	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	148.250	232.454	35.748	79.717	120.047	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	2.000.660	2.942.636	567.524	1.131.331	1.718.962	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	434.438	616.969	201.496	476.591	661.172	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	162.677	171.940	121.496	204.998	242.373	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.272.421	3.387.665	647.524	1.402.924	2.137.761	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.610.057	2.966.632	626.241	1.201.687	1.969.554	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	664.389	1.130.515	254.659	453.421	716.043	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	740.038	1.501.678	298.332	601.767	1.033.762	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	185.409	298.608	65.057	130.113	195.170	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	20.221	35.831	8.193	16.386	24.579	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	662.364	421.033	21.283	201.237	168.207	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	44.441	-	114	114	114	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	62.750	125.263	19.880	43.733	74.425	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	2	-	-	-	2	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	73.677	60.255	7.351	24.994	31.365	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	695.876	486.041	38.926	220.090	211.379	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	1.411	1.211	655	628	1.349	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	694.465	484.830	33.271	219.462	223.024	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	124.339	41.593	-	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	570.126	443.237	33.271	219.462	223.024	2.982.041	61.794.728	62.716.327
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,83	10,20	9,91	9,03	9,30	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,83	10,20	9,91	9,03	9,30	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,12	34,49	33,20	32,30	33,92	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	561,81	552,81	596,31	700,97	700,93	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,28	2,21	2,26	2,27	2,31	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	881,94	1.252,00	1.009,12	914,26	838,64	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,18	0,22	0,25	0,28	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	31,58	31,40	33,88	38,06	38,42	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	195,38	200,00	200,17	178,98	171,10	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,40	34,30	33,09	27,33	25,59	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,84	4,57	5,25	4,81	4,80	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,82	6,07	6,50	6,38	6,69	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,68	14,00	15,55	14,98	15,50	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,46	2,71	3,70	4,01	3,73	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,70	63,10	66,81	63,98	67,23	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,08	25,99	27,42	26,78	26,78	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,05	11,42	10,92	11,12	10,97	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,47	10,87	11,28	11,75	11,47	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,91	11,59	12,13	11,86	11,55	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,04	1,62	1,15	1,92	1,50	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,98	29,03	20,56	34,79	27,38	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,36	32,91	34,72	39,99	40,90	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,94	40,96	40,06	41,05	47,57	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,00	61,44	59,34	59,48	55,56	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,00	61,44	59,34	59,48	55,56	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,57	4,14	4,41	4,26	4,36	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,41	29,96	31,74	37,10	37,17	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.337.269	13.402.688	12.238.353	13.255.916	16.237.385	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.783.032	7.810.186	7.795.371	8.125.536	8.160.725	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	15.341.919	18.889.223	20.000.179	22.810.958	24.956.395	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	322.259	371.491	424.695	433.690	448.124	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	4.884	6.338	5.996	5.654	5.311	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	2.228.399	2.158.217	2.205.265	2.187.149	2.182.616	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	738.070	1.014.873	1.241.918	1.088.771	1.146.759	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	35.755.832	43.653.016	43.911.777	47.907.674	53.137.315	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	33.028.586	40.306.034	40.089.590	44.198.427	49.132.078	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31	20	20	20	20	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	61.580	30.742	34.860	38.877	28.314	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	604.978	852.833	1.268.275	1.093.672	1.181.740	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	33.695.175	41.189.629	41.392.745	45.330.996	50.342.152	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.894	45.772	115.725	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	2.060.657	2.463.387	2.498.138	2.530.906	2.679.438	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	35.755.832	43.653.016	43.911.777	47.907.674	53.137.315	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.798.756	2.351.816	2.300.202	2.289.954	2.526.785	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.418	29.257	56.812	70.212	67.021	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.973.569	32.273.833	36.583.336	41.222.116	44.274.490	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.816.533	2.329.900	458.094	1.008.281	1.613.058	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	469.929	538.279	77.837	160.253	249.866	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.346.604	1.791.621	380.257	848.028	1.363.192	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.991	6.252	2.610	3.027	3.403	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	60.104	105.897	54.859	117.454	163.271	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	1.304.491	1.691.976	328.008	733.601	1.203.318	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	372.339	716.583	183.927	381.567	721.846	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	189.771	336.475	64.443	200.182	417.137	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.487.059	2.072.084	447.492	914.986	1.508.027	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.189.985	1.860.224	403.846	839.890	1.353.051	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	417.148	657.707	122.097	254.981	433.211	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	637.902	954.553	240.422	481.218	764.304	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	120.006	221.171	36.862	92.695	139.043	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.929	26.793	4.465	10.996	16.493	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	297.074	211.860	43.646	75.096	154.976	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	94	3	6	9	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	343	3.235	59	59	1.462	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	1.463	1.669	342	684	1.027	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	52.320	46.522	19.609	23.048	29.845	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	243.634	166.998	23.757	51.429	125.575	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	11.302	8.740	2.863	5.657	9.850	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	232.332	158.258	20.894	45.772	115.725	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	232.332	158.258	20.894	45.772	115.725	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,96	11,30	11,10	10,07	10,04	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,96	11,30	11,10	10,07	10,04	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,82	41,20	49,30	42,25	41,03	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	647,83	674,73	624,93	643,49	701,45	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,10	2,13	2,27	2,12	2,08	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	671,20	461,84	467,09	446,99	436,19	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,46	0,49	0,47	0,48	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	37,34	38,08	35,85	34,61	36,90	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	192,35	265,91	266,66	277,99	254,37	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	30,09	38,64	40,09	41,87	38,29	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,26	3,85	3,98	3,96	4,09	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,91	5,58	6,86	6,67	6,66	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,89	13,66	15,67	15,30	15,52	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,30	3,87	4,79	4,76	5,34	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,65	69,20	74,58	71,35	72,13	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,27	24,18	25,60	26,16	26,22	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,98	10,63	11,41	11,28	11,03	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,71	9,91	9,28	9,37	9,34	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,66	9,62	10,70	11,07	11,14	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	2,95	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,67	0,85	0,75	0,75	0,96	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,08	14,88	13,05	13,35	17,24	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,30	33,25	30,53	29,99	33,05	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,07	44,73	41,92	40,25	42,12	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46,45	46,86	49,89	51,61	50,79	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,45	46,86	49,89	51,61	50,79	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,91	4,99	6,21	5,19	6,47	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,71	32,51	29,68	27,90	29,79	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.320.268	12.203.766	14.481.875	20.980.275	31.372.453	773.300.428	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.948.569	10.224.757	5.862.891	5.820.060	2.005.362	379.458.084	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	2.771.830	4.489.159	5.036.407	6.406.620	8.875.286	1.307.080.230	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	35.631	228.400	123.280	169.421	140.706	23.185.834	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.018.716	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	551.363	945.010	946.682
BIENES DE USO	181.563	280.546	290.119	284.826	283.702	31.006.329	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	822.767	1.388.236	1.854.788	2.034.430	1.951.817	72.913.726	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	22.080.628	28.814.864	27.649.360	35.695.632	44.629.326	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.495.247	27.134.547	23.457.621	24.387.382	36.127.641	2.152.893.954	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	20.140.659	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	29.484.672	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	629	397	519	235	76	1.474.439	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.214.710	964.926	3.414.106	10.422.049	7.508.602	186.096.798	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	21.710.586	28.099.870	26.872.246	34.809.666	43.636.319	2.390.090.522	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	59.474	170.287	278.339	18.752.913	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	370.042	714.994	717.640	715.679	714.668	180.669.275	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22.080.628	28.814.864	27.649.360	35.695.632	44.629.326	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	157.032.536	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	276.977.964	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	26.546.974	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	162.857	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	161.757	546.599	647.785	820.135	3.399.910	2.660.716.194	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.621	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	392.191	615.131	142.458	313.248	540.607	69.911.206	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	8.880	12.545	2.025	3.757	5.148	6.855.400	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	383.311	602.586	140.433	309.491	535.459	63.055.806	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.116	935	1.026	1.533	1.822	1.312.854	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.548	57.796	13.861	42.108	89.994	12.839.736	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	374.879	545.725	127.598	268.916	447.287	51.528.924	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	75.183	442.016	113.541	344.965	653.080	20.850.219	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	1.892	8.170	10.861	33.789	77.662	4.089.941	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	448.170	979.571	230.278	580.092	1.022.705	68.289.202	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	297.115	573.837	153.787	359.692	650.659	31.661.002	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	90.025	177.879	20.646	72.272	173.783	14.939.735	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	207.090	395.958	133.141	287.420	476.876	16.721.267	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	151.055	405.734	76.491	220.400	372.046	36.628.200	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	60.470	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	1.731	1.199	-	-	-	43.048	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	22.867	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	29.879	45.776	17.017	50.094	93.688	3.100.486	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	122.907	361.157	59.474	170.306	278.358	33.608.365	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	368.937	375.110	375.110
Gastos Extraordinarios	183	189	-	19	19	1.016.008	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	122.724	360.968	59.474	170.287	278.339	32.592.357	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	13.125	23.758	-	-	-	13.839.444	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	109.599	337.210	59.474	170.287	278.339	18.752.913	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,39	12,13	11,59	11,12	10,11	14,87	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,39	12,13	11,59	11,12	10,11	14,87	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	222,34	194,16	238,68	229,63	196,56	36,56	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4.411,71	1.958,23	2.143,88	2.636,07	3.382,73	430,01	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,25	1,76	1,76	1,76	1,75	3,26	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	22.566,03	11.139,81	10.266,86	13.338,53	18.303,00	1.175,41	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,01	0,02	0,02	0,01	0,01	0,28	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	73,93	48,59	60,26	65,43	75,27	33,12	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	296,96	1.280,43	586,56	827,95	816,84	252,65	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,29	47,39	32,97	30,40	21,71	40,41	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,12	1,78	1,48	1,89	2,34	2,83	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,62	3,96	5,84	6,03	6,02	3,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,26	12,98	16,43	17,45	19,48	7,13	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,17	3,96	4,88	6,05	6,61	3,59	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	74,00	93,29	101,82	106,31	110,54	40,83	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,25	17,57	20,51	20,62	20,36	20,08	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,32	8,56	7,82	7,82	8,59	9,79	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	0,80	1,53	1,48	1,44	1,41	4,78	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,49	5,39	6,28	6,27	6,33	11,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,57	3,02	3,01	3,47	3,38	3,81	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	78,77	159,63	151,08	173,83	175,08	55,01	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	78,58	44,98	61,74	86,03	86,84	35,92	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publico	78,58	81,00	84,82	108,05	91,20	39,07	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	14,22	16,54	21,47	26,27	24,57	60,71	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	14,22	16,54	21,47	26,27	24,57	60,71	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,85	75,79	50,45	44,40	54,07	44,78	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	81,48	45,68	62,24	87,30	87,22	37,54	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.138.544	7.864.780	9.491.929	10.089.948	10.145.808	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.827.651	3.563.055	4.923.186	5.229.528	5.478.243	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	13.102.410	19.811.135	20.057.589	20.505.975	21.144.142	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	256.477	343.372	358.712	395.354	355.032	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	358.710	391.238	419.974	416.266	592.451	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	196.946	383.133	519.660	559.322	588.317	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	23.880.738	32.356.713	35.771.050	37.196.393	38.303.993	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.450.958	28.309.281	31.933.985	33.338.476	34.321.977	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	300.000	-	-	-	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.532	9.143	8.808	16.384	16.920	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	718.049	1.405.838	1.417.796	1.314.238	1.362.964	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	22.180.539	30.024.262	33.360.589	34.669.098	35.701.861	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	80.793	180.855	262.537	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	1.700.199	2.332.451	2.329.668	2.346.440	2.339.595	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	23.880.738	32.356.713	35.771.050	37.196.393	38.303.993	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	807.482	990.502	1.097.579	1.143.845	1.163.949	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.433.035	1.942.130	1.985.651	2.094.032	2.069.086	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.803.383	35.495.781	36.385.040	37.274.372	38.886.377	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.738.651	2.503.492	470.543	992.243	1.518.270	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	242.947	323.762	64.287	126.429	195.076	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.495.704	2.179.730	406.256	865.814	1.323.194	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.664	12.875	1.144	1.292	1.349	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	75.312	124.629	4.386	12.353	23.719	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	1.422.056	2.067.976	403.014	854.753	1.300.824	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	646.606	458.841	78.149	242.241	380.273	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	61.991	45.340	2.751	42.378	47.315	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.006.671	2.481.477	478.412	1.054.616	1.633.782	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.161.380	1.670.368	374.685	800.734	1.215.958	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	599.780	720.668	141.792	315.811	518.855	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	463.437	795.176	200.469	420.075	599.831	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	86.759	135.895	28.082	56.163	84.245	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.404	18.629	4.342	8.685	13.027	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	845.291	811.109	103.727	253.882	417.824	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	399	8.173	-	2.717	3.771	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	102.215	126.317	22.934	67.744	150.658	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	743.475	692.965	80.793	188.855	270.937	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	2.279	800	-	-	400	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	741.196	692.165	80.793	188.855	270.537	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	102.907	95.999	-	8.000	8.000	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	638.289	596.166	80.793	180.855	262.537	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,61	11,90	11,84	11,92	11,93	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,61	11,90	11,84	11,92	11,93	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,58	16,43	21,56	22,13	22,61	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	334,26	368,00	430,94	437,43	432,97	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,05	1,97	1,96	1,96	1,95	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.971,75	2.341,53	2.158,30	2.346,70	2.191,19	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,10	0,08	0,09	0,08	0,09	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	23,80	26,53	29,04	29,72	29,41	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128,19	122,12	116,83	123,60	121,92	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,76	13,31	10,22	13,42	12,69	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,84	5,66	5,98	6,16	6,33	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,92	6,24	7,60	7,59	7,18	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,43	14,57	16,70	17,00	16,74	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,77	3,27	3,18	3,96	3,97	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	62,21	60,55	67,01	67,94	67,75	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,95	22,93	24,97	24,59	23,98	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,97	10,76	11,02	11,13	11,13	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,66	3,81	4,03	3,91	3,88	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,37	15,26	15,67	15,75	15,50	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,73	4,17	3,67	3,75	3,60	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	87,70	66,25	57,93	59,33	57,17	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,95	27,78	29,72	30,27	29,56	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,99	30,58	37,08	37,63	36,56	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,08	69,98	62,81	61,51	61,61	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,08	69,98	62,81	61,51	61,61	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,22	21,17	26,88	18,74	19,58	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,50	26,58	28,23	28,53	28,29	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 33
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9.926.758	8.437.060	9.397.720	9.641.825	9.313.588	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.734.892	8.405.369	8.799.685	9.286.628	9.734.830	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	9.056.566	15.151.569	15.882.379	16.760.741	18.088.606	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234.971	310.600	336.185	351.167	337.627	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	121	229	210	191	172	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	127.485	320.024	326.812	326.323	337.353	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	327.073	347.460	699.487	681.375	641.193	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	26.407.866	32.972.311	35.442.478	37.048.250	38.453.369	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.484.707	29.183.057	31.193.125	32.691.717	33.871.483	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.265	1.337	1.343	1.343	1.370	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	192.621	126.997	-	116.750	120.879	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.877	4.366	4.943	6.613	4.476	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	925.683	963.572	1.443.129	1.308.654	1.375.098	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.607.153	30.279.329	32.642.540	34.125.077	35.373.306	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	125.144	205.118	351.430	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	1.800.713	2.692.982	2.674.794	2.718.055	2.728.633	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.407.866	32.972.311	35.442.478	37.048.250	38.453.369	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	900.214	1.128.216	1.063.517	1.002.016	985.624	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	653.070	941.770	980.612	1.010.311	1.046.718	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.144.598	2.357.180	2.397.555	2.442.815	2.509.588	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.587	5.306	5.232	5.192	5.116	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.434.722	72.353.994	77.554.829	77.544.239	82.082.350	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	13.917	14.053	14.162	14.275	14.388	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.371.864	2.050.021	424.135	871.524	1.359.725	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	500.662	650.077	107.878	217.293	332.043	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	871.202	1.399.944	316.257	654.231	1.027.682	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	21.470	10.035	968	1.832	8.446	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.289	81.740	14.477	31.573	57.435	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	886.383	1.328.239	302.748	624.490	978.693	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	319.575	502.033	93.433	288.255	445.347	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	121.281	293.746	64.308	207.614	299.478	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.084.677	1.536.526	331.873	705.131	1.124.562	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	732.654	1.150.353	246.844	520.788	837.876	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	229.057	355.678	79.498	179.964	308.004	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	392.276	611.656	131.397	268.924	422.023	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	98.270	163.130	31.647	63.295	94.942	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.051	19.889	4.302	8.605	12.907	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	352.023	386.173	85.029	184.343	286.686	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	48.275	124.323	91.540	92.899	182.944	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	4.925	3.703	2.950	5.598	9.612	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	3.205	4.416	3.398	3.529	6.926	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	38.876	52.039	13.574	23.377	33.487	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	363.142	457.744	162.547	255.934	438.829	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	1.500	1.511	1.403	1.516	2.299	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	361.642	456.233	161.144	254.418	436.530	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	35.250	81.781	36.000	49.300	85.100	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	326.392	374.452	125.144	205.118	351.430	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,73	16,64	16,29	16,04	16,01	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,73	16,64	16,29	16,04	16,01	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,16	12,90	24,98	23,31	20,82	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	579,36	339,09	373,78	365,97	334,43	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,14	2,01	2,00	1,99	1,98	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.253,33	959,15	896,74	785,97	848,75	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,17	0,21	0,22	0,25	0,23	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	39,51	27,69	29,53	28,88	26,79	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	116,20	145,06	146,92	142,52	147,00	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,43	22,46	22,51	21,22	23,41	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,39	2,63	3,02	3,18	3,38	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,77	4,52	5,07	5,04	5,07	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,46	9,74	10,89	10,94	11,11	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,83	4,16	5,69	5,67	5,90	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,98	47,19	48,59	49,61	50,89	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,24	26,48	28,82	28,24	27,91	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,37	12,06	12,76	12,60	12,38	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,79	8,39	8,27	8,14	8,07	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,93	9,25	10,67	10,64	10,70	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,76	2,47	3,64	3,13	3,34	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,89	35,96	52,18	44,60	47,46	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	42,27	28,91	30,13	29,49	27,50	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	59,06	47,67	48,38	48,05	46,57	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	38,56	51,92	50,92	51,27	53,40	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,56	51,92	50,92	51,27	53,40	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,80	11,81	9,76	14,96	10,83	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,21	27,18	28,63	28,02	25,87	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 34
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.333.314	8.683.329	10.182.062	11.181.693	11.653.513	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.467.960	5.918.346	6.392.351	6.716.335	8.824.054	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	6.360.510	7.648.212	7.628.383	8.203.556	8.682.362	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	167.225	224.043	205.396	229.062	216.576	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	850	550	500	450	400	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	63.768	64.274	107.687	140.103	141.092	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	121.715	191.351	185.804	267.337	251.258	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	14.515.342	22.730.105	24.702.183	26.738.536	29.769.255	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.987.683	19.780.671	21.825.850	23.913.862	26.216.347	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	78	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.917	32.900	37.006	9.322	9.261	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	173	147	877	1.033	680	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.071.846	1.422.356	1.343.714	1.325.023	1.403.776	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.082.619	21.236.074	23.207.447	25.249.240	27.630.142	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	705	(4.735)	6.932	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	1.432.723	1.494.031	1.494.031	1.494.031	2.132.181	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.515.342	22.730.105	24.702.183	26.738.536	29.769.255	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.005.754	1.777.683	1.752.586	1.521.479	1.551.318	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.251	12.272	12.273	12.276	301	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	57.404	54.078	52.993	52.185	51.517	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.267	5.838	5.932	5.987	6.043	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.021.467	12.413.093	12.417.940	13.032.482	13.103.752	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	592.114	804.964	163.912	341.842	529.208	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	63.801	80.531	14.822	30.579	45.336	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	528.313	724.433	149.090	311.263	483.872	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.640	5.806	255	948	1.730	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	27.663	135.127	3.523	27.185	30.074	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	505.290	595.112	145.822	285.026	455.528	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	337.839	524.730	101.656	234.085	338.749	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	20.641	26.719	6.382	22.121	30.788	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	822.488	1.093.123	241.096	496.990	763.489	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	552.586	844.906	231.801	475.600	714.228	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	322.332	476.611	137.299	270.847	415.222	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	167.278	271.157	78.348	149.307	216.391	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	54.505	86.839	14.473	48.600	72.900	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.471	10.299	1.681	6.846	9.715	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	269.902	248.217	9.295	21.390	49.261	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	229	208	52	96	147	147	147	147
Ingresos operativos varios	728	2.477	42	3.503	3.553	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	300	300	50	100	150	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	82.803	68.886	7.185	29.575	45.830	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	187.756	181.716	2.154	(4.686)	6.981	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	68	100	49	49	49	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	187.688	181.616	2.105	(4.735)	6.932	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	18	39.029	1.400	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	187.670	142.587	705	(4.735)	6.932	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,29	19,38	19,07	17,83	23,95	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,29	19,38	19,07	17,83	23,95	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,50	12,81	12,43	17,95	11,75	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	243,71	594,19	695,92	766,42	559,66	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,66	5,17	5,20	5,09	4,81	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	268,55	318,39	300,87	1.242,38	296,91	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,73	1,62	1,73	0,41	1,62	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	24,06	39,06	42,11	42,69	40,21	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	512,44	555,90	443,53	473,33	586,51	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	61,12	49,98	44,84	45,20	49,59	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,77	6,12	7,95	7,49	7,22	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,89	3,48	4,53	4,18	3,89	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,31	12,21	16,33	15,67	15,10	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,37	5,75	5,95	6,21	5,79	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	73,18	92,89	114,16	109,71	107,92	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,39	18,50	19,77	19,25	18,58	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,66	6,59	7,57	7,41	7,08	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,96	6,97	7,01	6,87	6,69	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,37	7,90	8,46	8,30	8,08	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,51	1,56	0,77	0,64	0,75	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,45	20,28	10,36	9,00	10,45	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,81	43,90	46,65	46,76	44,45	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicc	27,82	43,91	47,83	48,79	46,53	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,06	38,67	34,95	34,30	33,12	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	53,06	38,67	34,95	34,30	33,12	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,68	0,79	1,27	1,44	0,98	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,01	44,66	47,13	48,91	47,97	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.612.761	9.224.178	18.639.553	14.216.803	12.330.750	773.300.428	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.027.796	6.264.665	6.100.498	7.144.260	7.249.483	379.456.084	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	12.180.903	20.807.439	27.054.597	32.156.704	33.212.442	1.307.080.230	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	518.620	754.640	871.240	1.002.947	1.300.524	23.185.834	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.018.716	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	3.311	2.476	2.439	2.312	2.185	551.363	945.010	946.682
BIENES DE USO	415.813	511.559	513.097	523.634	519.216	31.006.329	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	552.957	657.292	600.961	607.367	666.064	72.913.726	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	22.312.161	38.222.249	53.782.385	55.654.027	55.280.664	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.640.517	24.709.468	24.227.382	28.113.685	25.988.928	2.152.893.954	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	1.949.767	1.949.767	1.949.767	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	20.140.659	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.000.000	1.142.430	1.218.357	1.218.357	1.218.357	29.484.672	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.547	46.720	54.978	48.833	53.833	1.474.439	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.782.889	5.135.155	21.051.089	5.940.165	7.634.065	186.096.798	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	20.396.720	32.983.540	48.501.573	35.321.040	34.895.183	2.390.090.522	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	42.103	94.278	146.772	18.752.913	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	1.915.441	5.238.709	5.238.709	20.238.709	20.238.709	180.669.275	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22.312.161	38.222.249	53.782.385	55.654.027	55.280.664	2.589.512.710	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	50.489	78.335	148.381	155.129	187.134	157.032.536	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.098.268	4.062.378	4.011.154	7.839.473	9.304.275	276.977.964	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.824	13.564	13.423	13.233	13.202	26.546.974	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	162.857	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.027.696	56.252.315	66.482.955	104.764.711	108.673.396	2.660.716.194	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.621	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	686.549	1.058.234	242.833	573.413	950.045	69.911.206	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	35.514	56.804	12.160	20.974	27.360	6.855.400	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	651.035	1.001.430	230.673	552.439	922.685	63.055.806	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	66.656	65.132	14.393	26.818	53.039	1.312.854	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	64.228	163.825	89.692	165.940	201.764	12.839.736	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	653.463	902.737	155.374	413.317	773.960	51.528.924	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	340.511	560.162	239.077	467.573	633.545	20.850.219	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	10.725	6.718	999	2.374	3.438	4.089.941	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	983.249	1.456.181	393.452	878.516	1.404.067	68.289.202	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	915.446	1.188.456	183.720	461.336	813.911	31.661.002	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	385.302	609.309	126.392	277.752	525.127	14.939.735	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	530.144	579.147	57.328	183.584	288.784	16.721.267	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	67.803	267.725	209.732	417.180	590.156	36.628.200	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	60.470	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	11.741	79.371	909	2.297	4.435	43.048	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	763	127	254	382	22.867	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	37.845	141.876	168.411	324.945	447.437	3.100.486	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	41.699	204.457	42.103	94.278	146.772	33.608.365	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	368.937	-	375.110
Gastos Extraordinarios	-	30	-	-	-	1.016.008	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	41.699	204.427	42.103	94.278	146.772	32.592.357	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	13.839.444	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	41.699	204.427	42.103	94.278	146.772	18.752.913	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,06	20,66	16,73	52,89	51,66	14,87	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,06	20,66	16,73	52,89	51,66	14,87	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,87	12,55	11,38	2,99	3,27	36,56	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	175,15	186,03	346,54	70,58	65,33	430,01	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,54	6,37	5,48	5,33	5,24	3,26	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	344,42	343,46	386,01	366,86	384,07	1.175,41	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,19	1,85	1,42	1,45	1,36	0,28	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	15,04	25,50	34,03	25,79	24,09	33,12	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	642,67	920,93	1.119,98	3.389,98	3.444,29	252,65	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	71,74	66,41	60,08	72,02	73,71	40,41	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	11,20	7,67	8,08	7,94	8,76	2,83	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,41	7,29	5,45	6,22	6,10	3,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,52	10,78	9,65	10,02	10,31	7,13	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,40	4,47	6,55	5,95	5,25	3,59	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	126,91	112,31	91,08	92,59	95,20	40,83	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	9,91	11,76	13,04	13,11	12,96	20,08	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,75	6,44	6,55	6,77	6,81	9,79	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	4,78	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,38	7,00	7,51	7,73	7,80	11,45	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,48	1,43	1,44	1,42	1,36	3,81	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,60	17,17	16,69	10,40	7,98	55,01	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,10	37,33	76,94	50,57	47,45	35,92	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,35	39,32	78,97	52,32	49,34	39,07	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	126,35	84,21	111,67	114,38	127,79	60,71	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	126,35	84,21	111,67	114,38	127,79	60,71	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,07	42,63	42,44	28,50	26,56	44,78	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,39	37,67	77,75	55,48	47,77	37,54	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 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
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	456.669	599.962	566.507	578.497	566.202	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	856.496	995.110	1.045.791	1.101.257	1.298.373	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	1.386.153	1.464.647	1.451.337	1.472.313	1.508.693	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	32.090	30.060	31.609	40.463	29.683	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	125.521	113.905	113.220	112.537	112.996	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	71.654	105.209	77.038	82.601	85.275	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	2.928.583	3.308.893	3.285.502	3.387.668	3.601.222	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.197.534	2.396.773	2.331.773	2.501.874	2.786.337	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	82.521	123.306	208.845	120.097	20.444	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.032	11.755	6.437	8.713	14.510	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	135.821	232.314	176.826	199.768	209.928	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.427.908	2.764.148	2.723.881	2.830.452	3.031.219	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.335	3.339	5.597	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	500.675	544.745	559.286	553.877	564.406	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.928.583	3.308.893	3.285.502	3.387.668	3.601.222	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	255.482	351.203	351.239	359.952	361.749	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.850.113	4.170.719	4.152.467	4.296.733	4.646.129	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	206.896	226.259	41.077	85.556	131.066	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	75.180	68.752	11.985	23.987	36.310	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	131.716	157.507	29.092	61.569	94.756	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.596	8.516	-	-	-	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	122.120	148.991	29.092	61.569	94.756	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	12.596	16.751	-	-	-	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	51.622	133.106	25.543	68.501	101.893	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	11.470	36.517	443	12.401	19.008	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	162.272	245.580	54.192	117.669	177.641	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	147.160	251.743	51.392	113.478	171.895	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	35.701	56.563	13.647	26.474	40.069	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	92.797	179.010	35.050	81.407	123.432	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16.539	13.948	2.325	4.742	7.112	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.123	2.222	370	855	1.282	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.112	(6.163)	2.800	4.191	5.746	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	291	292	-	88	129	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.605	2.263	465	940	1.512	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	13.798	(8.134)	2.335	3.339	4.363	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	28.964	-	-	1.234	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	53	365	-	-	-	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.745	20.465	2.335	3.339	5.597	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	13.745	20.465	2.335	3.339	5.597	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	30,34	32,75	34,32	32,92	33,85	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	30,34	32,75	34,32	32,92	33,85	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,31	19,31	13,72	14,82	14,96	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	132,94	150,58	134,48	141,03	135,63	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,16	2,42	2,44	2,41	2,35	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	259,28	428,89	837,73	394,94	222,06	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,83	0,56	0,29	0,61	1,06	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	22,73	24,79	22,99	23,20	21,47	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	159,94	173,44	179,21	183,78	178,65	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,96	31,85	34,04	35,01	34,57	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,34	5,11	6,21	6,02	5,91	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,74	16,18	17,47	18,74	18,43	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,34	20,49	22,67	23,71	23,38	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,65	8,89	9,44	11,02	10,78	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,88	104,12	111,64	115,80	115,19	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,33	23,18	23,14	23,41	23,53	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,74	14,34	16,21	16,33	15,86	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,36	11,01	11,31	11,27	11,04	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,35	10,49	10,93	11,12	11,09	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	1,93	0,95	0,94	1,00	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,07	1,36	1,13	0,99	1,01	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,19	8,00	6,66	5,84	6,02	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,78	25,03	24,30	23,12	20,32	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,52	60,16	62,71	60,35	60,82	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,08	61,11	62,24	58,85	54,15	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Bruta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,08	61,11	62,24	58,85	54,15	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,97	20,41	21,01	23,62	24,83	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,33	29,05	28,93	25,68	23,58	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	81.471	105.062	99.644	79.471	48.411	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.612	132.470	128.532	142.113	170.906	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	68.866	57.095	55.289	53.634	51.419	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.331	2.439	3.441	4.699	2.472	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	16.366	16.007	15.798	15.630	15.418	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	27.443	11.622	12.515	10.877	13.494	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	231.089	324.695	315.219	306.424	302.120	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.933	100.644	98.992	98.451	97.450	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.468	12.104	10.442	10.051	11.667	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29.401	112.748	109.434	108.502	109.117	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(5.215)	(11.375)	(21.985)	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	201.688	211.947	211.000	209.297	214.988	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	231.089	324.695	315.219	306.424	302.120	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	322.230	328.551	329.152	326.880	327.271	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.271	10.044	1.970	3.845	5.943	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	101	99	19	45	64	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.170	9.945	1.951	3.800	5.879	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	3.820	-	-	-	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.367	3.557	-	-	-	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	5.803	10.208	1.951	3.800	5.879	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	6.298	9.035	77	434	-	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	152	22.583	233	285	575	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.949	(3.340)	1.718	3.592	5.738	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	29.997	40.828	6.928	14.942	27.699	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	14.290	18.103	3.751	7.302	16.267	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	15.187	22.369	3.122	7.397	10.920	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	314	172	29	154	379	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	206	184	26	89	133	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(18.048)	(44.168)	(5.210)	(11.350)	(21.961)	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	25.000	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	351	1.090	-	-	34	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	632	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.930	882	5	24	57	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	4.741	(43.960)	(5.215)	(11.374)	(21.984)	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	45.743	-	-	-	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	-	-	-	1	1	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.741	1.783	(5.215)	(11.375)	(21.985)	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	125	-	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	4.741	1.658	(5.215)	(11.375)	(21.985)	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	100,20	107,25	107,25	117,09	141,40	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	100,20	107,25	107,25	117,09	141,40	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,61	5,48	6,08	5,50	6,99	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	43,25	58,16	57,78	50,70	34,47	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,83	14,10	14,50	14,88	15,42	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	251,03	131,45	147,97	122,41	125,34	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,12	10,73	9,80	12,15	12,30	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	37,75	37,97	37,72	32,75	22,02	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	10.004,24	11.196,16	7.136,06	9.183,38	15.121,89	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	61,63	61,48	61,41	66,52	77,47	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	46,34	35,00	39,47	39,07	49,69	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	43,21	43,25	39,95	43,52	43,39	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	26,96	43,34	43,47	44,52	48,76	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	15,23	6,44	3,22	3,30	3,54	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	226,63	402,95	373,72	391,90	432,49	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,51	15,20	15,88	15,72	15,66	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,94	10,33	11,56	11,08	10,93	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,03	14,07	13,52	14,19	13,84	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,89	6,32	6,88	6,80	6,94	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	29,08	14,53	14,58	14,63	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,13	1,05	(9,42)	(10,35)	(13,53)	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,69	1,60	(14,26)	(15,61)	(20,28)	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	355,26	104,39	100,66	80,72	49,68	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	355,65	188,94	185,66	179,11	180,15	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	300,29	56,73	55,85	54,48	52,76	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	300,29	56,73	55,85	54,48	52,76	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	357,92	104,83	101,12	81,18	50,12	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	681.520	1.746.316	1.708.801	1.656.883	932.845	150.933.647	2.370.956.437	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	393.725	463.234	465.777	468.375	1.070.818	82.989.897	968.426.683	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	63.172	63.738	63.018	107.003	104.089	230.146.623	4.364.930.760	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.442	2.238	2.461	1.603	1.290	3.208.051	66.179.061	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	14.890.425	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	5.883	945.010	946.682
BIENES DE USO	3.125	3.912	6.626	6.497	6.372	9.513.492	115.765.954	117.091.304
OTROS ACTIVOS	3.493	6.519	7.078	7.502	12.268	11.339.293	218.273.026	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	1.147.477	2.285.957	2.253.761	2.247.863	2.127.682	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	958.557	2.084.264	2.039.444	2.040.778	1.927.641	439.182.198	7.089.369.982	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.651	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2.841.882	60.939.464	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.604	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	170.278	3.453.579	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.659	2.842	2.719	3.135	3.767	14.630.415	404.041.046	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	960.216	2.087.106	2.042.163	2.043.913	1.931.408	456.832.028	7.578.231.920	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	12.747	5.099	(2.577)	2.982.041	61.794.728	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	187.261	198.851	198.851	198.851	198.851	28.322.817	480.340.708	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.147.477	2.285.957	2.253.761	2.247.863	2.127.682	488.136.886	8.120.367.356	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	1.286	1.387	1.483	84	27.282.363	582.561.488	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	560.337	585.843	550.101	160.934	65.809	10.490.329	494.629.514	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.526.390	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.596.285	77.903.311	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.470	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.760	153.965	160.744	250.223	250.245	1.712.092.173	14.035.429.678	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.977	167.955	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	12.308	22.694	4.396	10.468	15.506	15.566.428	264.350.609	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	2.835.795	44.547.617	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.308	22.694	4.396	10.468	15.506	12.730.633	219.802.992	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	15	-	-	-	19.697	2.280.358	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	496	344	14	1.337	3.257	988.190	34.664.112	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	11.812	22.365	4.382	9.131	12.249	11.762.140	187.419.238	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	9.542	13.369	2.364	3.627	4.189	5.554.581	72.154.576	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	2.301	4.238	417	843	1.270	1.724.378	19.887.281	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.053	31.496	6.329	11.915	15.168	15.592.343	239.686.533	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18.447	35.289	6.325	19.533	30.435	12.317.985	133.734.756	136.623.317
Gastos de personal	8.549	14.234	2.407	7.842	12.385	4.589.527	47.912.672	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	6.314	12.967	2.570	5.801	9.838	6.389.465	70.918.545	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.193	7.189	1.198	5.224	7.289	1.184.012	13.238.673	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	391	899	150	666	923	154.981	1.664.866	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	606	(3.793)	4	(7.618)	(15.267)	3.274.358	105.951.777	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	233.067	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	147	147	147
Ingresos operativos varios	333	116	22	25	26	129.219	676.828	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.105	71.907	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	134	60	29	58	86	587.061	13.440.930	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	805	(3.737)	(3)	(7.651)	(15.327)	3.041.625	94.460.848	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	7.189	12.750	12.750	12.750	365.515	368.937	375.110
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	17.429	1.532.760	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	805	3.452	12.747	5.099	(2.577)	3.389.711	93.297.025	94.564.624
Impuesto sobre la renta	-	958	-	-	-	407.670	31.502.297	31.848.297
RESULTADO NETO	805	2.494	12.747	5.099	(2.577)	2.982.041	61.794.728	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,85	10,48	12,17	11,81	12,19	12,08	12,19	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,85	10,48	12,17	11,81	12,19	12,08	12,19	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,87	3,28	3,35	3,68	6,25	36,22	40,26	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	126,03	191,98	242,91	250,96	260,95	542,57	490,92	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,67	3,14	3,19	3,08	4,84	2,22	2,81	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	980,57	655,52	73,56	108,94	693,53	951,85	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	0,32	0,49	4,19	4,44	0,32	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	20,57	16,70	22,81	22,77	24,07	34,80	32,77	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	212,40	167,48	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	79,43	83,30	77,19	77,23	75,93	34,51	27,09	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,09	2,22	2,08	2,60	2,60	4,45	2,97	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,31	2,02	2,06	2,09	2,18	6,41	4,42	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,58	4,55	4,52	5,18	5,32	14,78	9,27	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,51	1,83	1,77	1,48	1,29	4,81	3,93	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	123,60	119,86	116,29	125,94	133,41	66,61	42,91	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,86	19,57	20,50	20,48	21,10	26,89	25,50	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,44	7,30	7,84	7,80	6,77	10,55	9,03	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,70	6,59	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,03	3,07	3,12	3,28	3,17	11,82	12,33	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,97	5,32	2,76	1,93	0,22	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,59	0,34	5,02	1,08	(0,16)	2,72	3,55	3,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,59	2,59	40,80	9,16	(1,37)	43,83	55,20	55,11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	71,10	83,79	83,79	81,19	48,39	34,37	33,44	33,46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	71,10	83,79	83,79	81,19	48,39	42,96	36,14	36,29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	6,59	3,06	3,09	5,24	5,40	52,40	61,57	61,52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,59	3,06	3,09	5,24	5,40	52,40	61,57	61,52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,92	16,77	16,85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	71,10	83,79	83,79	81,19	48,39	31,55	32,33	32,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7,174,711	12,070,253	14,434,951	15,748,742	16,772,016	25,746,105	33,664,982	2,404,621,419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,480,415	9,044,678	9,477,773	12,078,175	14,421,002	19,597,975	22,818,123	991,244,806
CARTERA DE CRÉDITOS	16,656,375	27,564,818	30,773,394	32,854,908	37,355,042	54,075,780	55,940,148	4,420,870,908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	303,038	405,021	573,839	563,935	644,434	925,861	1,025,165	67,204,226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425
BIENES REALIZABLES	-	2,507	21,960	1,950	1,672	1,672	1,672	946,682
BIENES DE USO	181,438	504,911	695,283	700,738	854,582	1,283,387	1,325,350	117,091,304
OTROS ACTIVOS	788,570	1,585,161	1,545,471	1,565,366	1,962,514	3,137,430	3,224,777	221,497,803
TOTAL DEL ACTIVO	30,584,547	51,177,349	57,522,671	63,513,814	72,011,262	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27,284,977	42,753,941	47,846,601	53,440,658	60,205,810	88,962,016	97,173,347	7,186,543,329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,143,622	4,512,075	5,178,247	5,064,043	6,361,334	7,379,905	7,781,216	68,720,680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	130,853	117,638	139,220	188,344	166,295	275,143	284,233	3,737,812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	178,496	827,190	1,150,562	1,373,742	1,545,057	2,463,032	3,732,124	407,773,170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	28,737,948	48,210,844	54,314,630	60,066,787	68,278,496	99,080,096	108,970,920	7,687,202,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	230,078	470,421	745,582	900,301	921,599	62,716,327
TOTAL DE PATRIMONIO	1,846,599	2,966,505	2,977,963	2,976,606	2,987,184	4,787,813	8,107,698	488,448,406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	30,584,547	51,177,349	57,522,671	63,513,814	72,011,262	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	218	-	398	398	398	87,281	87,281	582,648,769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	25,783,280	520,412,794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	69,573	77,972,884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	236,811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32,355,116	66,057,403	68,852,617	93,446,079	100,943,208	152,618,041	163,530,554	14,198,960,232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	168,724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,842,608	2,910,886	672,385	1,414,630	2,188,521	3,284,139	3,434,654	267,785,263
GASTOS FINANCIEROS	763,370	1,047,382	219,481	474,933	752,269	1,141,449	1,144,412	45,692,029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,079,238	1,863,504	452,904	939,697	1,436,252	2,142,690	2,290,242	222,093,234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7,145	5,360	472	1,299	2,875	7,657	10,569	2,290,927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	219,414	235,165	73,212	110,847	209,396	332,763	355,540	35,019,652
MARGEN FINANCIERO NETO	866,969	1,633,699	380,164	830,149	1,229,731	1,817,584	1,945,271	189,364,509
Otros ingresos operativos (1)	848,409	1,655,001	418,019	824,939	1,391,557	2,231,864	2,666,080	74,820,656
Otros gastos operativos (2)	66,407	98,867	23,096	44,882	52,120	64,625	65,120	19,952,401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,648,971	3,189,833	775,087	1,610,206	2,569,168	3,984,823	4,546,231	244,232,764
GASTOS DE TRANSFORMACION	779,729	1,358,466	340,151	707,048	1,095,815	2,355,927	2,888,561	136,623,317
Gastos de personal	212,229	455,271	90,946	200,104	312,898	816,022	1,243,760	49,156,432
Gastos generales y administrativos (3)	447,531	719,955	202,413	413,359	642,540	1,324,033	1,428,929	72,347,474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	107,548	163,474	39,937	79,874	119,811	184,875	184,875	13,423,548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12,421	19,766	6,855	13,711	20,566	30,997	30,997	1,695,863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	869,242	1,831,367	434,936	903,158	1,473,353	1,628,896	1,657,670	107,609,447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,344,934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147
Ingresos operativos varios	17,564	4,443	2,372	21,407	24,496	46,899	47,024	723,852
Gastos por bienes realizables	-	835	278	1,288	1,566	1,566	1,566	73,473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	132,735	505,344	106,813	252,717	420,642	439,630	441,063	13,881,993
MARGEN OPERATIVO NETO	754,071	1,329,631	330,217	670,560	1,075,641	1,234,599	1,262,065	95,722,913
Ingresos extraordinarios	1,562	-	-	-	80	341	6,173	375,110
Gastos Extraordinarios	620	565	139	139	139	639	639	1,533,399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	755,013	1,329,066	330,078	670,421	1,075,582	1,234,301	1,267,599	94,564,624
Impuesto sobre la renta	-	180,000	100,000	200,000	330,000	334,000	346,000	31,848,297
RESULTADO NETO	755,013	1,149,066	230,078	470,421	745,582	900,301	921,599	62,716,327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.25	11.14	11.01	11.13	10.76	11.15	14.27	12.22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.25	11.14	11.01	11.13	10.76	11.15	14.27	12.22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	42.70	53.44	48.17	45.41	52.58	55.16	35.71	40.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	431.67	465.63	513.31	514.31	520.11	519.44	347.12	488.56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.97	2.59	2.51	2.46	2.39	2.66	2.91	2.81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	811.48	1,078.57	1,001.68	977.27	798.47	761.41	469.87	939.23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.37	0.24	0.25	0.25	0.30	0.35	0.62	0.30
Activo Improductivo / Activo Total	26.06	26.99	28.63	27.91	26.96	28.20	26.56	32.69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	188.02	190.42	176.08	165.97	169.76	149.61	170.88	167.54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34.61	34.67	30.84	28.65	30.01	23.81	30.46	27.14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.13	2.74	2.86	2.85	2.75	4.59	6.32	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.41	4.34	5.52	5.29	5.09	7.20	7.11	4.46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.31	8.25	9.76	9.48	9.11	13.51	14.40	9.35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6.62	8.53	10.14	9.61	9.65	10.48	10.46	4.02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37.78	40.37	42.26	42.15	42.35	61.62	73.04	43.30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.26	23.19	26.07	25.52	24.50	24.87	24.44	25.49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.85	12.72	15.12	14.53	13.79	14.31	13.06	9.10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.68	18.96	19.81	18.85	17.89	15.13	15.15	6.68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.02	9.58	11.11	10.71	10.18	10.60	9.98	12.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5.26	5.91	6.14	5.86	5.67	4.77	4.33	3.56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	98.79	114.98	119.25	115.53	115.13	84.85	50.29	55.11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26.30	28.23	30.17	29.47	27.86	28.94	34.64	33.46
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	36.43	38.22	40.16	43.27	40.12	41.99	47.32	36.29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61.05	64.47	64.32	61.48	62.05	60.79	57.57	61.52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.05	64.47	64.32	61.48	62.05	60.79	57.57	61.52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21.15	35.48	21.19	21.94	20.07	16.06	22.36	16.85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30.82	32.47	33.08	34.90	31.06	30.46	36.59	32.39

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 Sucesores 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 Sucesores y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,476,631	2,257,303	2,139,894	1,941,908	6,201,541	25,746,105	33,664,982	2,404,621,419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,759,397	2,739,258	2,300,855	2,391,401	3,099,880	19,597,975	22,818,123	991,244,806
CARTERA DE CRÉDITOS	3,411,230	4,763,987	4,794,071	5,101,901	5,636,848	54,075,780	55,940,148	4,420,870,908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	61,049	91,160	98,463	115,793	105,167	925,861	1,025,165	67,204,226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,672	-	946,682
BIENES DE USO	128,934	210,862	217,451	214,545	234,881	1,283,387	1,325,350	117,091,304
OTROS ACTIVOS	145,450	415,045	411,957	447,052	438,288	3,137,430	3,224,777	221,497,803
TOTAL DEL ACTIVO	6,982,691	10,477,615	9,962,691	10,212,600	15,716,605	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6,180,302	9,136,670	8,849,436	9,178,511	14,629,958	88,962,016	97,173,347	7,186,543,329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	44,312	381,256	170,538	90,744	80,359	7,379,905	7,781,216	68,720,680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38,534	52,873	34,123	25,252	47,095	275,143	284,233	3,737,812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	112,213	203,390	184,592	241,979	271,270	2,463,032	3,732,124	407,773,170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6,375,361	9,774,189	9,238,689	9,536,486	15,028,682	99,080,096	108,970,920	7,687,202,840
GESTION OPERATIVA	-	-	9,894	14,355	18,756	900,301	921,599	62,716,327
TOTAL DE PATRIMONIO	607,330	703,426	714,108	661,759	669,167	4,787,813	8,107,698	488,448,406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6,982,691	10,477,615	9,962,691	10,212,600	15,716,605	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	115,176	94,855	82,659	78,883	87,281	87,281	582,648,769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	25,783,280	520,412,794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	69,573	77,972,884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	236,811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,061,804	8,855,926	9,180,673	9,624,634	10,680,647	152,618,041	163,530,554	14,198,960,232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	168,724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	364,864	631,140	128,075	259,670	397,886	3,284,139	3,434,654	267,785,263
GASTOS FINANCIEROS	95,838	214,299	42,343	87,670	147,979	1,141,449	1,144,412	45,692,029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	269,026	416,841	85,732	172,000	249,907	2,142,690	2,290,242	222,093,234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1,904	3,028	810	2,359	3,333	7,657	10,569	2,290,927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	57,960	46,384	6,762	18,173	36,475	332,763	355,540	35,019,652
MARGEN FINANCIERO NETO	212,970	373,485	79,780	156,186	216,765	1,817,584	1,945,271	189,364,509
Otros ingresos operativos (1)	257,875	298,925	64,978	169,179	297,620	2,231,864	2,666,080	74,820,656
Otros gastos operativos (2)	4,434	16,756	2,315	3,997	6,226	64,625	65,120	19,952,401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	466,411	655,654	142,443	321,368	508,159	3,984,823	4,546,231	244,232,764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	376,387	582,916	131,145	304,048	484,843	2,355,927	2,888,561	136,623,317
Gastos de personal	118,872	190,187	41,816	110,446	169,908	816,022	1,243,760	49,156,432
Gastos generales y administrativos (3)	233,289	353,864	78,718	171,785	281,912	1,324,033	1,428,929	72,347,474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	21,792	34,128	9,292	18,584	27,877	184,875	184,875	13,423,548
Aportes a la Supervisendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,434	4,737	1,319	3,233	5,146	30,997	30,997	1,695,863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	90,024	72,738	11,298	17,320	23,316	1,628,896	1,657,670	107,609,447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,344,934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147
Ingresos operativos varios	17	234	46	66	225	46,899	47,024	723,852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,566	1,566	73,473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	7,309	7,303	1,350	2,892	4,546	439,630	441,063	13,881,993
MARGEN OPERATIVO NETO	82,732	65,669	9,994	14,494	18,995	1,234,599	1,262,065	95,722,913
Ingresos extraordinarios	167	99	-	261	261	341	6,173	375,110
Gastos Extraordinarios	1,929	2,100	100	400	500	639	639	1,533,399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	80,970	63,668	9,894	14,355	18,756	1,234,301	1,267,599	94,564,624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	334,000	346,000	31,848,297
RESULTADO NETO	80,970	63,668	9,894	14,355	18,756	900,301	921,599	62,716,327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14.22	12.66	13.72	12.92	11.30	11.15	14.27	12.22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14.22	12.66	13.72	12.92	11.30	11.15	14.27	12.22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23.95	59.00	56.90	66.12	63.71	55.16	35.71	40.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	282.72	345.34	335.81	368.15	980.76	519.44	347.12	488.56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.10	2.86	2.86	2.89	2.91	2.66	2.91	2.81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	674.82	1,353.30	955.14	1,064.05	785.71	761.41	469.87	939.23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.46	0.21	0.30	0.27	0.37	0.35	0.62	0.30
Activo Improductivo / Activo Total	24.59	23.18	24.40	24.37	42.93	28.20	26.56	32.69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118.89	132.19	159.34	148.21	90.69	149.61	170.88	167.54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11.98	18.71	28.15	24.60	(5.86)	23.81	30.46	27.14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.12	5.17	5.85	6.75	6.30	4.59	6.32	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9.12	9.62	10.95	11.25	10.91	7.20	7.11	4.46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17.86	17.47	19.83	21.27	21.35	13.51	14.40	9.35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9.02	7.21	8.10	9.28	9.52	10.48	10.46	4.02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	89.70	86.20	90.54	98.62	101.46	61.62	73.04	43.30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.73	24.69	26.58	26.19	25.56	24.87	24.44	25.49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14.06	13.34	14.27	14.19	13.91	14.31	13.06	9.10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.85	8.91	9.80	9.91	9.60	15.13	15.15	6.68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.24	10.05	10.95	10.73	9.75	10.60	9.98	12.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.59	1.53	1.45	1.23	1.08	4.77	4.33	3.56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	40.28	21.08	19.92	17.14	16.13	84.85	50.29	55.11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23.89	24.71	24.18	21.16	42.39	28.94	34.64	33.46
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50.51	47.47	46.80	45.54	60.17	41.99	47.32	36.29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55.20	52.14	54.17	55.59	38.53	60.79	57.57	61.52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55.20	52.14	54.17	55.59	38.53	60.79	57.57	61.52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25.68	16.63	13.24	9.96	7.48	16.06	22.36	16.85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26.26	28.71	25.98	25.87	42.23	30.46	36.59	32.39

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 Suicursales 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 Suicursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	861,809	827,599	847,474	992,470	1,181,110	25,746,105	33,664,982	2,404,621,419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	309,894	7,413	691,373	586,714	591,518	19,597,975	22,818,123	991,244,806
CARTERA DE CRÉDITOS	4,203,053	5,136,238	5,549,426	5,717,068	6,186,970	54,075,780	55,940,148	4,420,870,908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	64,353	77,201	92,232	98,663	97,036	925,861	1,025,165	67,204,226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,672	1,672	946,682
BIENES DE USO	36,073	45,559	51,270	54,147	52,981	1,283,387	1,325,350	117,091,304
OTROS ACTIVOS	61,034	279,738	209,842	285,360	325,201	3,137,430	3,224,777	221,497,803
TOTAL DEL ACTIVO	5,536,216	6,373,748	7,441,617	7,734,422	8,434,816	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,912,086	5,580,552	6,476,892	6,945,375	7,601,758	88,962,016	97,173,347	7,186,543,329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4,583	60,000	200,000	-	-	7,379,905	7,781,216	68,720,680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26,509	36,592	44,511	51,509	53,348	275,143	284,233	3,737,812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	143,108	179,077	193,885	222,210	251,379	2,463,032	3,732,124	407,773,170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5,086,286	5,856,221	6,915,288	7,219,094	7,906,485	99,080,096	108,970,920	7,687,202,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,184	2,472	12,585	900,301	921,599	62,716,327
TOTAL DE PATRIMONIO	449,930	517,527	525,145	512,856	515,746	4,787,813	8,107,698	488,448,406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,536,216	6,373,748	7,441,617	7,734,422	8,434,816	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	595,000	-	-	-	87,281	87,281	582,648,769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	25,783,280	520,412,794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	69,573	77,972,884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	236,811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17,411,171	23,180,090	24,550,141	25,369,716	26,438,636	152,618,041	163,530,554	14,198,960,232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	168,724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	474,517	622,882	120,864	246,707	370,508	3,284,139	3,434,654	267,785,263
GASTOS FINANCIEROS	198,245	289,744	61,245	124,428	192,945	1,141,449	1,144,412	45,692,029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	276,272	333,138	59,619	122,279	177,563	2,142,690	2,290,242	222,093,234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2,452	1,685	198	314	613	7,657	10,569	2,290,927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	45,168	82,532	23,490	27,705	54,569	332,763	355,540	35,019,652
MARGEN FINANCIERO NETO	233,556	252,291	36,327	94,888	123,607	1,817,584	1,945,271	189,364,509
Otros ingresos operativos (1)	243,308	287,719	77,818	153,277	276,990	2,231,864	2,666,080	74,820,656
Otros gastos operativos (2)	1,126	1,154	196	391	582	64,625	65,120	19,952,401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	475,738	538,856	113,949	247,774	400,015	3,984,823	4,546,231	244,232,764
GASTOS DE TRANSFORMACION	363,480	486,638	111,875	239,436	380,774	2,355,927	2,888,561	136,623,317
Gastos de personal	181,122	227,242	42,337	116,858	185,077	816,022	1,243,760	49,156,432
Gastos generales y administrativos (3)	155,035	220,264	62,100	107,703	173,383	1,324,033	1,428,929	72,347,474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	24,786	34,817	6,537	13,074	19,612	184,875	184,875	13,423,548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,537	4,315	901	1,801	2,702	30,997	30,997	1,695,863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	112,258	52,218	2,074	8,338	19,241	1,628,896	1,657,670	107,609,447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,344,934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147
Ingresos operativos varios	966	3,964	91	198	482	46,899	47,024	723,852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,566	1,566	73,473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	8,976	10,139	981	2,064	3,138	439,630	441,063	13,881,993
MARGEN OPERATIVO NETO	104,248	46,043	1,184	6,472	16,585	1,234,599	1,262,065	95,722,913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	341	6,173	375,110
Gastos Extraordinarios	-	50	-	-	-	639	639	1,533,399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	104,248	45,993	1,184	6,472	16,585	1,234,301	1,267,599	94,564,624
Impuesto sobre la renta	24,866	12,969	-	4,000	4,000	-	334,000	31,848,297
RESULTADO NETO	79,382	33,024	1,184	2,472	12,585	900,301	921,599	62,716,327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.57	11.75	11.48	10.85	10.33	11.15	14.27	12.22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.57	11.75	11.48	10.85	10.33	11.15	14.27	12.22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13.57	54.05	39.87	55.37	61.55	55.16	35.71	40.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	188.83	192.56	188.10	227.14	251.19	519.44	347.12	488.56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.03	3.59	3.56	3.41	3.43	2.66	2.91	2.81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,107.02	299.64	342.02	426.91	440.15	761.41	469.87	939.23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.27	1.20	1.04	0.80	0.78	0.35	0.62	0.30
Activo Improductivo / Activo Total	15.35	15.63	13.30	15.13	15.73	28.20	26.56	32.69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128.00	122.32	121.79	117.44	117.75	149.61	170.88	167.54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18.52	15.39	15.51	12.60	12.70	23.81	30.46	27.14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9.30	8.45	8.72	10.18	10.18	4.59	6.32	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7.31	8.19	10.75	9.58	9.66	7.20	7.11	4.46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16.31	16.69	19.54	19.96	20.20	13.51	14.40	9.35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10.87	9.46	12.00	11.60	12.68	10.48	10.46	4.02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71.12	71.84	79.68	82.26	85.37	61.62	73.04	43.30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24.81	24.80	26.07	25.88	25.30	24.87	24.44	25.49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.63	10.98	13.19	14.11	13.75	14.31	13.06	9.10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12.74	14.45	15.85	15.40	15.08	15.13	15.15	6.68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.15	10.81	10.92	10.80	10.31	10.60	9.98	12.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.56	1.07	0.63	0.62	0.87	4.77	4.33	3.56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44.81	14.01	8.39	8.39	11.99	84.85	50.29	55.11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	17.54	14.83	13.08	14.29	15.54	28.94	34.64	33.46
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	18.80	14.93	20.60	19.80	20.64	41.99	47.32	36.29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	85.57	92.04	85.68	82.31	81.39	60.79	57.57	61.52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	85.57	92.04	85.68	82.31	81.39	60.79	57.57	61.52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.38	1.58	1.37	1.60	1.26	16.06	22.36	16.85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17.59	15.36	13.37	14.47	15.69	30.46	36.59	32.39

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 Sucesores 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 Sucesores y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,252,980	1,345,156	1,486,372	1,653,033	1,591,438	25,746,105	33,664,982	2,404,621,419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	802,278	1,209,366	1,314,578	1,382,127	1,485,575	19,597,975	22,818,123	991,244,806
CARTERA DE CRÉDITOS	2,835,653	3,705,960	4,182,102	4,565,497	4,896,920	54,075,780	55,940,148	4,420,870,908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	41,205	68,452	69,861	80,830	79,224	925,861	1,025,165	67,204,226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,672	1,672	946,682
BIENES DE USO	104,835	106,521	106,492	132,076	140,943	1,283,387	1,325,350	117,091,304
OTROS ACTIVOS	136,448	194,744	398,625	399,000	411,427	3,137,430	3,224,777	221,497,803
TOTAL DEL ACTIVO	5,173,399	6,630,199	7,558,030	8,212,563	8,605,527	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,451,156	4,999,212	5,242,285	5,586,882	6,524,490	88,962,016	97,173,347	7,186,543,329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	186,047	699,523	1,245,804	1,566,616	938,212	7,379,905	7,781,216	68,720,680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4,926	5,253	4,403	6,820	8,405	275,143	284,233	3,737,812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	137,803	313,055	409,432	336,210	395,326	2,463,032	3,732,124	407,773,170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4,779,932	6,017,043	6,901,924	7,496,528	7,866,433	99,080,096	108,970,920	7,687,202,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	393,467	613,156	614,143	614,774	615,716	4,787,813	8,107,698	488,448,406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,173,399	6,630,199	7,558,030	8,212,563	8,605,527	104,768,210	118,000,217	8,238,367,573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	8,000	8,000	8,000	8,000	87,281	87,281	582,648,769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	25,783,280	520,412,794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	69,573	77,972,884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	236,811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,400,029	12,507,492	13,329,074	13,683,982	14,555,550	152,618,041	163,530,554	14,198,960,232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	168,724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	344,161	466,830	101,660	214,733	327,224	3,284,139	3,434,654	267,785,263
GASTOS FINANCIEROS	46,611	55,458	13,343	30,454	48,256	1,141,449	1,144,412	45,692,029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	297,550	411,372	88,317	184,279	278,968	2,142,690	2,290,242	222,093,234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8,213	938	209	600	836	7,657	10,569	2,290,927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	32,251	64,994	10,899	21,673	32,323	332,763	355,540	35,019,652
MARGEN FINANCIERO NETO	273,512	347,316	77,627	163,206	247,481	1,817,584	1,945,271	189,364,509
Otros ingresos operativos (1)	144,995	423,035	100,362	178,985	265,697	2,231,864	2,666,080	74,820,656
Otros gastos operativos (2)	19,282	22,797	2,442	4,037	5,697	64,625	65,120	19,952,401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	399,225	747,554	175,547	338,154	507,481	3,984,823	4,546,231	244,232,764
GASTOS DE TRANSFORMACION	306,979	490,449	130,068	253,888	394,495	2,355,927	2,888,561	136,623,317
Gastos de personal	108,991	180,542	49,769	93,881	148,139	816,022	1,243,760	49,156,432
Gastos generales y administrativos (3)	173,430	274,224	73,580	146,569	226,198	1,324,033	1,428,929	72,347,474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22,076	31,768	5,858	11,716	17,575	184,875	184,875	13,423,548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,482	3,915	861	1,722	2,583	30,997	30,997	1,695,863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	92,246	257,105	45,479	84,266	112,986	1,628,896	1,657,670	107,609,447
Ingresos por bienes realizables	25	-	-	-	-	-	-	1,344,934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147
Ingresos operativos varios	137	6	-	24,794	21,696	46,899	47,024	723,852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,566	1,566	73,473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	5,887	11,551	3,516	7,799	11,304	439,630	441,063	13,881,993
MARGEN OPERATIVO NETO	86,521	245,560	41,963	101,261	123,378	1,234,599	1,262,065	95,722,913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	341	6,173	375,110
Gastos Extraordinarios	150	-	-	-	-	639	639	1,533,399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	86,371	245,560	41,963	101,261	123,378	1,234,301	1,267,599	94,564,624
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	334,000	346,000	31,848,297
RESULTADO NETO	86,371	245,560	41,963	101,261	123,378	900,301	921,599	62,716,327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.90	16.08	14.82	14.97	14.59	11.15	14.27	12.22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.90	16.08	14.82	14.97	14.59	11.15	14.27	12.22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34.68	31.76	60.76	55.72	55.67	55.16	35.71	40.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	368.67	257.93	292.47	295.05	278.44	519.44	347.12	488.56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.93	3.72	3.55	3.48	3.40	2.66	2.91	2.81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3,388.56	1,308.24	1,042.03	1,173.04	2,212.32	761.41	469.87	939.23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.09	0.28	0.34	0.30	0.15	0.35	0.62	0.30
Activo Improductivo / Activo Total	28.04	23.85	25.39	25.72	23.91	28.20	26.56	32.69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	233.87	181.14	165.81	159.77	194.27	149.61	170.88	167.54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	41.19	34.11	29.61	27.79	36.92	23.81	30.46	27.14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.45	8.03	10.44	9.83	9.76	4.59	6.32	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8.43	12.19	15.59	15.18	14.88	7.20	7.11	4.46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16.01	22.41	28.08	26.37	25.77	13.51	14.40	9.35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6.24	15.07	17.51	16.91	15.67	10.48	10.46	4.02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	81.68	97.42	110.96	105.86	107.33	61.62	73.04	43.30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.89	24.72	26.80	26.63	25.95	24.87	24.44	25.49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14.16	19.21	22.84	21.59	19.83	14.31	13.06	9.10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.62	8.02	9.16	9.38	9.20	15.13	15.13	6.68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.41	14.66	16.07	15.76	15.23	10.60	9.98	12.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.97	8.75	8.49	8.98	7.73	4.77	4.33	3.56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	42.69	118.84	113.45	119.95	103.92	84.85	50.29	55.11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.15	26.91	28.35	29.59	24.39	28.94	34.64	33.46
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	39.21	45.80	39.46	36.48	43.29	41.99	47.32	36.29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.71	74.13	79.78	81.72	75.05	60.79	57.57	61.52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.71	74.13	79.78	81.72	75.05	60.79	57.57	61.52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.53	20.04	19.19	18.08	15.54	16.06	22.36	16.85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23.33	20.95	20.55	22.02	17.21	30.46	36.59	32.39

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 Sucuriales 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 Sucuriales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 43
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	312,417	148,041	178,251	335,874	162,064	162,064	33,664,982	2,404,621,419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,687,457	2,863,229	2,814,873	2,829,343	3,039,043	3,039,043	22,818,123	991,244,806
CARTERA DE CRÉDITOS	1,141,599	1,562,135	1,553,417	1,532,344	1,514,477	1,514,477	55,940,148	4,420,870,908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	53,735	72,847	80,861	84,022	95,793	95,793	1,025,165	67,204,226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	946,682
BIENES DE USO	31,485	31,701	31,391	32,935	32,576	32,576	1,325,350	117,091,304
OTROS ACTIVOS	37,497	28,277	28,632	42,721	53,112	53,112	3,224,777	221,497,803
TOTAL DEL ACTIVO	3,264,190	4,706,230	4,687,425	4,857,239	4,897,065	4,897,065	118,000,217	8,238,367,573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	97,173,347	7,186,543,329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	254,834	401,696	401,696	401,311	401,311	401,311	7,781,216	68,720,680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3,048	7,644	8,139	8,592	9,069	9,069	284,233	3,737,812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	723,439	1,161,539	1,111,404	1,251,603	1,214,515	1,214,515	3,732,124	407,773,170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	981,321	1,570,879	1,521,239	1,661,506	1,624,895	1,624,895	108,970,920	7,687,202,840
GESTION OPERATIVA	-	-	6,635	12,898	18,628	18,628	921,599	62,716,327
TOTAL DE PATRIMONIO	2,282,869	3,135,351	3,159,551	3,182,835	3,253,542	3,253,542	8,107,698	488,448,406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3,264,190	4,706,230	4,687,425	4,857,239	4,897,065	4,897,065	118,000,217	8,238,367,573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	87,281	582,648,769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21,593,262	24,988,806	25,056,110	25,005,929	25,534,695	25,534,695	25,783,280	520,412,794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	69,573	77,972,884
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	236,811
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,474,325	10,285,259	10,541,450	10,406,370	10,340,791	10,340,791	163,530,554	14,198,960,232
	-	-	-	-	-	-	769	168,724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	269,189	208,456	33,705	67,704	102,054	102,054	3,434,654	267,785,263
GASTOS FINANCIEROS	2,811	2,432	495	1,007	1,484	1,484	1,144,412	45,692,029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	266,378	206,024	33,210	66,697	100,570	100,570	2,290,242	222,093,234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	112,877	407,750	-	1,073	1,073	1,073	10,569	2,290,927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	55,908	68,926	6,166	11,291	19,040	19,040	355,540	35,019,652
MARGEN FINANCIERO NETO	323,347	544,848	27,044	56,479	82,603	82,603	1,945,271	189,364,509
Otros ingresos operativos (1)	116,034	154,775	119,074	311,301	370,274	370,274	2,666,080	74,820,656
Otros gastos operativos (2)	2,615	12,084	112	230	486	486	65,120	19,952,401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	436,766	687,539	146,006	367,550	452,391	452,391	4,546,231	244,232,764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	261,558	560,689	138,919	341,752	420,797	420,797	2,888,561	136,623,317
Gastos de personal	184,306	454,362	119,905	283,984	348,764	348,764	1,243,760	49,156,432
Gastos generales y administrativos (3)	77,252	106,327	19,014	57,768	72,033	72,033	1,428,929	72,347,474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	184,875	13,423,548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	30,997	1,695,863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	175,208	126,850	7,087	25,798	31,594	31,594	1,657,670	107,609,447
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,344,934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147
Ingresos operativos varios	3,521	3,479	14	30	29	29	47,024	723,852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1,566	73,473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	6,731	3,265	466	930	995	995	441,063	13,881,993
MARGEN OPERATIVO NETO	171,998	127,064	6,635	24,898	30,628	30,628	1,262,065	95,722,913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	6,173	375,110
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	639	1,533,399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	171,998	127,064	6,635	24,898	30,628	30,628	1,267,599	94,564,624
Impuesto sobre la renta	14,000	43,473	12,000	12,000	12,000	12,000	346,000	31,848,297
RESULTADO NETO	157,998	83,591	6,635	12,898	18,628	18,628	921,599	62,716,327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	131.57	118.98	122.11	112.40	115.06	115.06	14.27	12.22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	131.57	118.98	122.11	112.37	115.06	115.06	14.27	12.22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.64	0.90	0.90	1.34	1.62	1.62	35.71	40.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14.75	7.33	7.10	6.16	7.45	7.45	347.12	488.56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7.07	10.40	10.50	10.97	11.21	11.21	2.91	2.81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	134.42	100.19	119.71	147.39	121.34	121.34	469.87	939.23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5.26	10.38	8.77	7.44	9.24	9.24	0.62	0.30
Activo Improductivo / Activo Total	10.32	4.89	4.80	4.05	4.98	4.98	26.56	32.69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1,148.77	1,114.35	1,110.95	1,161.27	1,159.56	1,159.56	170.88	167.54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	81.88	86.58	86.63	87.68	86.83	86.83	30.46	27.14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	6.32	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	7.11	4.46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15.03	28.84	35.20	39.28	34.21	34.21	14.40	9.35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7.35	7.65	20.74	25.52	20.70	20.70	10.46	4.02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92.45	268.97	339.48	385.34	339.89	339.89	73.04	43.30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.14	15.83	14.15	13.94	13.94	13.94	24.44	25.49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.76	7.66	8.02	7.94	7.86	7.86	13.06	9.10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	-	15.15	6.68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14.23	9.96	9.63	9.49	9.38	9.38	9.98	12.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	7.94	4.04	2.93	2.86	2.78	2.78	4.33	3.56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	11.38	6.19	4.47	4.36	4.24	4.24	50.29	55.11
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	34.64	33.46
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	47.32	36.29
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	57.57	61.52
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	57.57	61.52
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	22.36	16.85
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	36.59	32.39

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 Sucesores 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 Sucesores y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 44
SECTOR BANCARIO
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - Junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6				Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	3,859,264	5,122,026	5,534,909	6,498,092	7,756,813	7,756,813	33,664,982	2,404,621,419	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	108,072	93,509	136,428	224,899	181,105	181,105	22,818,123	991,244,806	
CARTERA DE CRÉDITOS	236,228	261,063	280,610	312,907	349,891	349,891	55,940,148	4,420,870,908	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,158	2,960	3,440	3,564	3,511	3,511	1,025,165	67,204,226	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	14,890,425	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	1,672	946,682	
BIENES DE USO	8,570	8,613	8,434	9,581	9,387	9,387	1,325,350	117,091,304	
OTROS ACTIVOS	18,995	30,173	33,563	34,243	34,235	34,235	3,224,777	221,497,803	
TOTAL DEL ACTIVO	4,233,287	5,518,344	5,997,384	7,083,286	8,334,942	8,334,942	118,000,217	8,238,367,573	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,137,401	5,441,414	5,915,122	6,993,262	8,211,331	8,211,331	97,173,347	7,186,543,329	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	20,177,970	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	7,781,216	68,720,680	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	249,879	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	42	33	33	24	21	21	284,233	3,737,812	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28,937	10,553	14,641	22,359	54,577	54,577	3,732,124	407,773,170	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	4,166,380	5,452,000	5,929,796	7,015,645	8,265,929	8,265,929	108,970,920	7,687,202,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,245	1,298	2,670	2,670	921,599	62,716,327	
TOTAL DE PATRIMONIO	66,907	66,344	66,343	66,343	66,343	66,343	8,107,698	488,448,406	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4,233,287	5,518,344	5,997,384	7,083,286	8,334,942	8,334,942	118,000,217	8,238,367,573	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	87,281	582,648,769	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	251,274	247,481	247,848	247,915	248,585	248,585	25,783,280	520,412,794	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,526,390	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	72,535	70,934	70,145	69,752	69,573	69,573	69,573	77,972,884	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	236,811	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	442,134	459,670	479,554	532,881	571,722	571,722	163,530,554	14,198,960,232	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	168,724	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	76,011	74,906	13,384	30,424	48,461	48,461	3,434,654	267,785,263	
GASTOS FINANCIEROS	1,205	1,799	296	620	1,479	1,479	1,144,412	45,692,029	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	74,806	73,107	13,088	29,804	46,982	46,982	2,290,242	222,093,234	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	955	6,338	978	783	1,839	1,839	10,569	2,290,927	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,894	4,993	978	2,504	3,737	3,737	355,540	35,019,652	
MARGEN FINANCIERO NETO	72,867	74,452	12,384	28,083	45,084	45,084	1,945,271	189,364,509	
Otros ingresos operativos (1)	953	2,625	14,237	33,717	63,942	63,942	2,666,080	74,820,656	
Otros gastos operativos (2)	1	4	1	7	9	9	65,120	19,952,401	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	73,819	77,073	26,620	61,793	109,017	109,017	4,546,231	244,232,764	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	72,092	80,219	24,936	60,122	111,837	111,837	2,888,561	136,623,317	
Gastos de personal	46,667	54,845	15,989	34,026	78,974	78,974	1,243,760	49,156,432	
Gastos generales y administrativos (3)	25,425	25,374	8,947	26,096	32,863	32,863	1,428,929	72,347,474	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	184,875	13,423,548	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	30,997	1,695,863	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,727	(3,146)	1,684	1,671	(2,820)	(2,820)	1,657,670	107,609,447	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,344,934	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	147	
Ingresos operativos varios	213	3,488	-	65	96	96	47,024	723,852	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1,566	73,473	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1	
Gastos operativos varios	463	97	439	438	438	438	441,063	13,881,993	
MARGEN OPERATIVO NETO	1,477	245	1,245	1,298	(3,162)	(3,162)	1,262,065	95,722,913	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	5,832	5,832	6,173	375,110	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	639	1,533,399	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,477	245	1,245	1,298	2,670	2,670	1,267,599	94,564,624	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	346,000	31,848,297	
RESULTADO NETO	1,477	245	1,245	1,298	2,670	2,670	921,599	62,716,327	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	1.99	1.57	1.47	1.25	1.09	1.09	14.27	12.22	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	1.99	1.57	1.47	1.25	1.09	1.09	14.27	12.22	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28.39	45.48	49.66	50.62	49.61	49.61	35.71	40.19	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,354.37	1,565.09	1,704.50	2,005.68	2,249.25	2,249.25	347.12	488.56	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7.36	2.93	2.92	2.89	2.80	2.80	2.91	2.81	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	130.18	162.24	174.05	160.40	182.41	182.41	469.87	939.23	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5.65	1.80	1.68	1.80	1.53	1.53	0.62	0.30	
Activo Improductivo / Activo Total	21.41	18.82	19.21	19.15	18.62	18.62	26.56	32.69	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	15,416.88	16,889.09	17,394.88	18,077.04	22,727.07	22,727.07	170.88	167.54	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	78.08	80.70	80.33	80.40	81.02	81.02	30.46	27.14	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.91	2.21	2.97	2.96	3.81	3.81	6.32	3.01	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.11	1.02	1.56	1.96	1.63	1.63	7.11	4.46	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4.22	3.97	5.55	6.04	6.66	6.66	14.40	9.35	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0.07	0.24	1.77	2.00	2.36	2.36	10.46	4.02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	94.12	107.09	148.08	156.81	176.86	176.86	73.04	43.30	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.95	20.90	19.79	19.66	19.15	19.15	24.44	25.49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5.39	7.13	5.36	6.32	5.91	5.91	13.06	9.10	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.94	13.63	13.45	13.48	17.35	17.35	15.15	6.68	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3.07	2.90	2.94	3.02	2.94	2.94	9.98	12.30	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0.21	0.21	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0.06	0.01	0.15	0.08	0.10	0.10	4.33	3.56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3.68	0.73	11.56	6.20	8.38	8.38	50.29	55.11	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	93.28	94.13	93.57	92.92	94.46	94.46	34.64	33.46	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	93.28	94.13	93.57	92.92	94.46	94.46	47.32	36.29	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	5.71	4.80	4.74	4.47	4.26	4.26	57.57	61.52	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5.71	4.80	4.74	4.47	4.26	4.26	57.57	61.52	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	79.03	89.42	88.18	90.48	90.67	90.67	22.36	16.85	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	93.64	94.66	96.33	93.38	94.77	94.77	36.59	32.39	

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 Sucesores 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 Sucesores y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 45
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D I S P O N I B I L I D A D E S							
			T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISION
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	593,168,486	13,958,033	562,337,126	-	3,621,862	-	13,251,465	-	
	BANESCO	401,795,348	9,197,355	359,660,890	4,736,889	33,602	-	28,166,612	-	
	PROVINCIAL	288,784,851	11,143,458	259,038,401	6	1,322,712	-	17,281,335	1,061	
	MERCANTIL	236,795,200	6,912,706	209,870,960	152	258,624	-	19,752,758	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	157,241,211	14,100,231	129,836,275	1,080	195,904	-	13,108,863	1,142	
	BICENTENARIO 1_/_	68,707,052	10,362,185	52,771,748	120,026	245,684	-	5,207,409	-	
	BANCARIBE	84,846,321	2,099,669	75,779,021	-	43,749	-	6,927,535	3,653	
	BANCO DEL TESORO 2_/_	67,721,687	3,108,062	58,873,073	470	727,583	-	5,012,499	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	99,805,875	5,674,863	88,322,386	90	76,738	-	5,731,798	-	
	EXTERIOR	74,445,882	4,478,594	59,819,843	-	41,374	-	10,106,071	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	61,234,747	1,351,503	54,078,407	-	11,883	-	5,792,954	-	
	FONDO COMÚN	41,772,927	4,203,576	33,216,622	-	13,031	-	4,339,698	-	
	BANPLUS	27,708,249	1,345,138	21,362,511	268	10,293	-	4,990,490	451	
	PLAZA	21,904,869	1,078,992	18,527,271	1,155	57,977	-	2,239,684	210	
	CARONÍ	24,797,494	2,012,682	20,722,622	-	117,438	-	1,944,752	-	
	SOFITASA	27,625,283	9,103,568	15,598,041	10,000	5,926	-	2,907,754	6	
	BANCO ACTIVO	16,237,385	1,542,318	12,888,509	843	3,363	-	1,802,352	-	
	BANFANB	31,372,453	67,079	31,253,059	248	-	-	52,067	-	
	100% BANCO	10,145,808	823,542	8,813,085	-	13,277	-	495,904	-	
	DEL SUR	9,313,588	796,510	7,870,340	809	5,720	-	640,209	-	
	CITIBANK	11,653,513	49,713	11,408,519	14	3	31,909	163,355	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12,330,750	366,755	11,556,332	144,313	-	-	263,350	-	
	NOVO BANCO	566,202	16,820	546,494	1,074	-	11	1,803	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	48,411	653	37,065	3,716	7,380	-	-	403	
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	932,845	75	492,600	422,493	17,677	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	BANCRECER	16,772,016	349,996	15,046,248	20,226	736	-	1,354,810	-
		BANCAMIGA	6,201,541	171,480	5,720,701	85,401	49	-	223,910	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANGENTE	1,181,110	455	1,021,471	159,184	-	-	-	-
		MI BANCO	1,591,438	13,827	1,106,096	592	140	-	470,783	-
		BANCOEX	162,064	3,453	92,326	34,329	31,956	-	-	-
		IMCP	7,756,813	57,868	1,445,467	6,247,123	-	-	6,355	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			2,370,956,437	103,794,080	2,104,681,200	5,443,646	6,831,800	31,920	150,180,717	6,926
Banca Universal			2,370,023,592	103,794,005	2,104,188,600	5,021,153	6,814,123	31,920	150,180,717	6,926
Banca Comercial			932,845	75	492,600	422,493	17,677	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			33,664,982	597,079	24,432,309	6,546,855	32,881	-	2,055,858	-
Banca Microfinanciera			25,746,105	535,758	22,894,516	265,403	925	-	2,049,503	-
Banca de Desarrollo			162,064	3,453	92,326	34,329	31,956	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			7,756,813	57,868	1,445,467	6,247,123	-	-	6,355	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			2,404,621,419	104,391,159	2,129,113,509	11,990,501	6,864,681	31,920	152,236,575	6,926
junio - 16			1,705,355,786	101,074,936	1,475,026,642	9,454,295	3,014,719	58,168	116,733,980	6,954
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			699,265,633	3,316,223	654,086,867	2,536,206	3,849,962	(26,248)	35,502,595	(28)
RELATIVA			41.00	3.28	44.34	26.83	127.71	(45.12)	30.41	(0.40)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 46
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O			I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S, A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
			COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISION	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISION
T O T A L													
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	210,979,288	40,893,046	-	27,037,693	78,295,912	60,427	64,692,210	-	2,018,716	446,142	1,583,482	10,908
	BANESCO	159,949,020	47,994,260	-	18,833,334	51,450,385	497,093	41,173,948	-	15,777	15,777	-	-
	PROVINCIAL	93,415,701	24,761,389	746,508	16,250,829	13,113,406	82,778	38,461,409	618	4,793,723	4,707,348	86,375	-
	MERCANTIL	90,109,511	12,724,843	-	14,467,917	22,633,996	748,439	39,534,316	-	5,435,787	4,128,703	1,307,101	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	43,530,156	-	-	14,755,723	25,767,462	296,705	2,710,653	387	1,176,222	1,176,263	-	41
	BICENTENARIO 1_/	88,476,233	16,641,295	-	22,396,486	33,057,908	5,004,817	11,624,959	249,232	-	-	-	-
	BANCARIBE	38,712,114	20,000	349,520	7,459,241	16,975,089	78,506	13,829,758	-	1,251,989	1,251,989	-	-
	BANCO DEL TESORO 2_/	70,745,718	25,943,291	-	16,392,050	15,909,870	26,933	12,473,574	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	21,422,777	-	-	6,395,469	7,279,607	112,794	7,635,008	101	13,447	-	13,447	-
	EXTERIOR	26,653,389	-	-	4,643,186	8,121,636	126,312	13,762,255	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	12,509,698	6,990,854	-	8,057	1,912,166	136,111	3,462,510	-	184,764	-	184,764	-
	FONDO COMÚN	19,678,336	5,956,639	199,125	1,105,544	8,651,480	49,628	3,716,020	100	-	-	-	-
	BANPLUS	13,717,684	1,797,700	-	9,306,349	1,401,578	7,333	1,204,724	-	-	-	-	-
	PLAZA	9,424,434	-	-	4,086,903	2,833,678	36,326	2,468,027	500	-	-	-	-
	CARONÍ	16,218,554	4,572,812	-	4,744,054	4,480,453	52,205	2,369,030	-	-	-	-	-
	SOFITASA	8,891,276	-	272,685	4,227,200	3,263,568	43,176	1,084,647	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	8,160,725	-	-	4,456,557	2,014,900	31,551	1,657,717	-	-	-	-	-
	BANFANB	2,005,362	14,581	-	1,577,699	265,271	20,076	127,735	-	-	-	-	-
	100% BANCO	5,478,243	303,000	-	2,403,255	979,773	20,460	1,771,755	-	-	-	-	-
	DEL SUR	9,734,830	255,000	-	6,460,935	2,318,636	61,489	638,770	-	-	-	-	-
CITIBANK	8,824,054	6,625,796	543,367	1,575	498,366	9,350	1,145,600	-	-	-	-	-	
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7,249,483	2,992,225	-	492,749	2,825,096	42,700	896,713	-	-	-	-	-	
NOVO BANCO	1,298,373	-	-	1,128,502	65,163	7,650	97,058	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	170,906	9,000	-	127,146	-	6,676	28,367	283	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,070,818	19,634	-	-	10,648	2,903	1,037,633	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	14,421,002	1,831,761	780,004	6,605,072	5,192,877	2,044	9,244	-	-	-	-
	BANCAMIGA	3,099,880	346,191	-	2,601,034	149,654	1,752	1,249	-	-	-	-	-
	BANGENTE	591,518	-	-	387,555	202,041	1,932	-	10	-	-	-	-
	MI BANCO	1,485,575	-	-	1,233,215	111,956	140,404	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	3,039,043	778,588	-	706,736	1,413,807	139,912	-	-	-	-	-
LM.CRÉD.	IMCP	181,105	42,000	-	-	49,292	410	89,403	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		968,426,683	198,515,365	2,111,205	188,758,453	304,126,047	7,562,438	267,604,396	251,221	14,890,425	11,726,222	3,175,169	10,966
Banca Universal		967,355,865	198,495,731	2,111,205	188,758,453	304,115,399	7,559,535	266,566,763	251,221	14,890,425	11,726,222	3,175,169	10,966
Banca Comercial		1,070,818	19,634	-	-	10,648	2,903	1,037,633	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		22,818,123	2,998,540	780,004	11,533,612	7,119,627	286,454	99,896	10	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		19,597,975	2,177,952	780,004	10,826,876	5,656,528	146,132	10,493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		3,039,043	778,588	-	706,736	1,413,807	139,912	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		181,105	42,000	-	-	49,292	410	89,403	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		991,244,806	201,513,905	2,891,209	200,292,065	311,245,674	7,848,892	267,704,292	251,231	14,890,425	11,726,222	3,175,169	10,966
junio - 16		880,226,620	163,101,763	4,937,499	190,992,356	255,645,030	8,522,078	257,182,166	154,272	14,422,342	11,234,422	3,198,886	10,966
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		111,018,186	38,412,142	(2,046,290)	9,299,709	55,600,644	(673,186)	10,522,126	96,959	468,083	491,800	(23,717)	-
RELATIVA		12.61	23.55	(41.44)	4.87	21.75	(7.90)	4.09	62.85	3.25	4.38	(0.74)	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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	T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACION	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	210,979,288	97,767,811	1,721,171	-	70,306,413	40,893,046	-	290,847	113,211,477	210,979,288	-	-	-	-
	BANESCO	159,949,020	42,331,044	2,508,363	-	51,458,180	47,478,260	15,566,546	606,627	117,617,976	159,949,020	-	-	-	-
	PROVINCIAL	93,415,701	38,639,462	-	-	17,509,390	24,761,389	11,893,067	613,011	54,776,857	93,416,319	-	-	-	618
	MERCANTIL	90,109,511	40,490,015	2,158,151	-	22,142,526	12,724,843	11,966,503	627,473	49,619,496	90,109,511	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	43,530,156	3,048,495	-	-	22,799,499	-	17,301,498	381,051	40,482,048	43,530,543	-	-	-	387
	BICENTENARIO 1_/	88,476,233	16,636,515	1,217,850	-	47,276,712	16,641,295	6,464,359	488,734	72,088,950	88,725,465	-	-	-	249,232
	BANCARIBE	38,712,114	13,966,184	-	-	19,930,891	-	4,517,099	297,940	24,745,930	38,712,114	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO 2_/	70,745,718	19,175,638	1,297,854	-	23,492,829	25,843,291	800,000	136,106	51,570,080	70,745,718	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	21,422,777	7,782,509	-	-	10,174,152	-	3,284,937	181,280	13,640,369	21,422,878	-	-	-	101
	EXTERIOR	26,653,389	13,964,221	-	-	8,776,691	-	3,804,932	107,545	12,689,168	26,653,389	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	12,509,698	4,606,677	74,954	-	148,071	5,990,854	1,689,142	-	7,903,021	12,509,698	-	-	-	-
	FONDO COMUN	19,678,336	8,758,096	113,553	-	8,121,718	974,639	1,678,190	32,240	10,920,340	19,678,436	-	-	-	100
	BANPLUS	13,717,684	3,015,499	-	-	9,324,065	-	1,378,120	-	10,702,185	13,717,684	-	-	-	-
	PLAZA	9,424,434	2,536,233	-	-	6,013,915	-	839,425	35,361	6,888,701	9,424,934	-	-	-	500
	CARONI	16,218,554	3,564,572	-	-	8,110,501	3,442,812	1,030,155	70,514	12,653,982	16,218,554	-	-	-	-
	SOFITASA	8,891,276	1,400,508	-	-	5,567,047	-	1,913,696	10,025	7,490,768	8,891,276	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	8,160,725	1,696,045	156,547	-	5,613,793	-	675,871	18,469	6,464,680	8,160,725	-	-	-	-
	BANFANB	2,005,362	147,810	6,892	-	1,686,501	14,581	149,578	-	1,857,552	2,005,362	-	-	-	-
	100% BANCO	5,478,243	2,097,379	-	-	2,849,913	-	519,915	11,036	3,380,864	5,478,243	-	-	-	-
	DEL SUR	9,734,830	1,122,284	-	-	7,643,102	-	969,444	-	8,612,546	9,734,830	-	-	-	-
	CITIBANK	8,824,054	1,156,525	-	-	543,367	6,625,796	464,072	34,294	7,667,529	8,824,054	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7,249,483	3,931,638	934,681	-	2,383,004	-	160	-	3,317,845	7,249,483	-	-	-	-
	NOVO BANCO	1,298,373	104,708	-	-	1,128,502	-	64,163	1,000	1,193,665	1,298,373	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	170,906	44,133	-	-	127,056	-	-	-	127,056	171,189	-	-	-	283
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,070,818	1,070,818	-	-	-	-	-	-	-	1,070,818	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	14,421,002	88,253	680,088	-	11,897,865	1,754,796	-	-	14,332,749	14,421,002	-	-	-	-
	BANCAMIGA	3,099,880	253,001	-	-	2,750,670	96,191	18	-	2,846,879	3,099,880	-	-	-	-
	BANGENTE	591,518	1,942	-	-	589,586	-	-	-	589,586	591,528	-	-	-	10
	MI BANCO	1,485,575	140,404	-	-	1,345,171	-	-	-	1,345,171	1,485,575	-	-	-	-
	BANCOEX	3,039,043	1,195,375	634,701	-	1,143,619	-	65,348	-	1,843,668	3,039,043	-	-	-	-
	IMCRED. IMCP	181,105	131,813	49,292	-	-	-	-	-	49,292	181,105	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		968,426,683	329,054,819	10,190,016	-	353,127,838	185,390,806	86,970,872	3,943,553	639,623,085	968,677,904	-	-	-	251,221
Banca Universal		967,355,865	327,984,001	10,190,016	-	353,127,838	185,390,806	86,970,872	3,943,553	639,623,085	967,607,086	-	-	-	251,221
Banca Comercial		1,070,818	1,070,818	-	-	-	-	-	-	-	1,070,818	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		22,818,123	1,810,788	1,364,081	-	17,726,911	1,850,987	65,366	-	21,007,345	22,818,133	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		19,597,975	483,600	680,088	-	16,583,292	1,850,987	18	-	19,114,385	19,597,985	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		3,039,043	1,195,375	634,701	-	1,143,619	-	65,348	-	1,843,668	3,039,043	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		181,105	131,813	49,292	-	-	-	-	-	49,292	181,105	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		991,244,806	330,865,607	11,554,097	-	370,854,749	187,241,793	87,036,238	3,943,553	660,630,430	991,496,037	-	-	-	251,231
Junio - 16		880,226,620	287,252,118	9,405,324	-	360,798,472	152,841,229	64,999,661	5,084,088	593,128,774	880,380,892	-	-	-	154,272
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		111,018,186	43,613,489	2,148,773	-	10,056,277	34,400,564	22,036,577	(1,140,535)	67,501,656	111,115,145	-	-	-	96,959
RELATIVA		12.61	15.18	22.85	-	2.79	22.51	33.90	(22.43)	11.38	12.62	-	-	-	62.85

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívars)

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O S													
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	I N M O V I L I Z A D A		PROVISIÓN PARA CREDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CREDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CREDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CREDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CREDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CREDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	827,632,238	855,624,363	14,835,625	596,013	71,729	2,063,917	334,458	-	-	8,313,428	861,744	6,235,071	30,652,055	
	BANESCO	727,229,981	744,213,988	711,354	39,829	9,438	1,642,432	201,332	473	270	11,287,861	894,944	5,561,542	18,666,741	
	PROVINCIAL	574,427,703	589,553,830	5,942,027	161,755	70,782	1,780,914	498,264	4,306	4,306	5,772,708	467,779	4,317,236	17,073,102	
	MERCANTIL	501,167,574	515,050,842	1,643,645	763,121	57,805	1,587,595	488,915	119,688	110,685	9,709,655	580,174	3,762,793	16,353,672	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	367,806,008	374,861,429	1,571,933	357,078	38,969	1,529,775	643,390	-	-	3,707,843	199,256	2,780,883	8,942,274	
	BICENTENARIO 1_/	238,053,909	242,238,638	411,882	228,848	24,723	651,146	53,430	-	-	2,572,853	224,600	1,777,235	5,064,723	
	BANCARIBE	179,336,905	182,736,676	304,489	72,286	34,288	1,308,535	454,780	-	-	2,484,082	159,012	1,343,941	4,780,592	
	BANCO DEL TESORO 2_/	199,306,355	204,461,487	2,648,390	653,213	858	555,921	64,722	-	-	1,927,261	220,564	1,502,471	6,364,266	
	NACIONAL DE CRÉDITO	149,558,894	152,844,185	259,371	45,847	6,590	73,264	19,843	-	-	1,887,568	113,802	1,117,228	3,404,402	
	EXTERIOR	184,313,428	188,744,916	203,232	117,058	25,562	355,349	70,117	140,688	85,464	3,075,225	212,258	1,372,725	5,044,583	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	78,557,513	79,947,119	36,766	1,090	216	81,345	8,944	2,251	1,115	775,896	69,434	581,921	1,474,292	
	FONDO COMÚN	65,305,901	66,420,169	18,923	14,873	2,526	138,821	61,640	1,324	1,173	647,054	52,680	485,290	1,269,286	
	BANPLUS	41,581,487	42,475,802	143,386	9,587	2,562	56,270	37,617	-	-	411,766	56,810	308,031	960,172	
	PLAZA	44,783,894	45,547,520	6,721	-	-	92,460	38,367	14,851	14,851	444,763	32,662	333,573	870,937	
	CARONÍ	31,721,390	32,248,988	39,884	44,307	15,373	111,254	47,561	11,560	9,411	312,431	35,735	234,324	694,719	
	SOFITASA	37,524,146	38,289,136	86,251	16,714	2,035	85,430	83,383	20,400	20,365	370,789	46,621	278,090	887,534	
	BANCO ACTIVO	24,956,395	25,365,777	21,288	-	-	118,857	54,714	2,914	-	251,741	15,700	187,710	531,153	
	BANFANB	8,875,286	9,032,924	340	-	-	866	34	-	-	90,300	105	67,725	158,504	
	100% BANCO	21,144,142	21,545,476	32,954	571	532	19,219	10,013	-	-	215,653	-	161,972	421,124	
	DEL SUR	18,088,606	18,406,091	10,308	5,412	2,017	43,125	13,602	-	-	177,991	28,639	133,465	366,022	
	CITIBANK	8,682,362	8,973,514	150,560	-	-	147,860	120,392	-	-	88,068	13,942	66,050	439,012	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	33,212,442	34,243,489	736,063	326,521	131,396	477,904	478,022	-	-	226,490	649	262,852	1,835,472	
	NOVO BANCO	1,508,693	1,528,682	886	-	-	16,377	7,589	-	-	15,321	1,342	11,228	36,366	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	51,419	52,129	418	1,185	-	4,398	4,586	3,081	3,281	582	70	437	9,374	
BANCA COMERCIAL		104,089	102,946	2,006	1,577	236	4,856	-	-	2,225	3	820	5,290		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	37,355,042	38,148,352	8	6,380	-	112,695	1,809	1,797	-	8,178	898,053	6,134	914,182
		BANCAMIGA	5,636,848	5,784,372	-	-	-	21,514	-	-	-	627	167,940	471	169,038
		BANGENTE	6,186,970	6,342,037	-	14,952	-	49,983	228	-	-	336	219,185	253	220,002
		MI BANCO	4,896,920	5,060,101	589	1,221	1,197	7,783	1,541	-	-	10,299	154,997	3,562	172,185
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	1,514,477	1,544,758	104,868	3,343	1,838	157,542	54,611	-	-	17,057	-	12,792	191,166
	I.M.CRED.	IMCP	349,891	354,439	238	-	-	5,519	3,406	-	-	3,579	160	2,684	10,067
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4,364,930,760	4,474,510,116	29,818,702	3,456,885	497,637	12,947,890	3,795,715	321,536	250,921	54,769,554	4,288,525	32,884,613	126,305,667	
Banca Universal		4,364,826,671	4,474,407,170	29,816,696	3,455,308	497,401	12,943,034	3,795,715	321,536	250,921	54,767,329	4,288,522	32,883,793	126,300,377	
Banca Comercial		104,089	102,946	2,006	1,577	236	4,856	-	-	-	2,225	3	820	5,290	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		55,940,148	57,234,059	105,703	25,896	3,035	355,036	61,595	1,797	-	40,076	1,440,335	25,896	1,676,640	
Banca Microfinanciera		54,075,780	55,334,862	597	22,553	1,197	191,975	3,578	1,797	-	19,440	1,440,175	10,420	1,475,407	
Banca de Desarrollo		1,514,477	1,544,758	104,868	3,343	1,838	157,542	54,611	-	-	17,057	-	12,792	191,166	
Institutos Municipales de Crédito		349,891	354,439	238	-	-	5,519	3,406	-	-	3,579	160	2,684	10,067	
TOTAL SECTOR BANCARIO		4,420,870,908	4,531,744,175	29,924,405	3,482,781	500,672	13,302,926	3,857,310	323,333	250,921	54,809,630	5,728,860	32,910,509	127,982,307	
junio - 16		3,497,283,282	3,585,064,179	23,884,806	3,792,056	465,731	9,544,279	3,331,115	337,989	254,810	42,862,480	4,681,714	25,974,565	101,455,221	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		923,587,626	946,679,996	6,039,599	(309,275)	34,941	3,758,647	526,195	(14,656)	(3,889)	11,947,150	1,047,146	6,935,944	26,527,086	
RELATIVA		26.41	26.41	25.29	(8.16)	7.50	39.38	15.80	(4.34)	(1.53)	27.87	22.37	26.70	26.15	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 49
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-16

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O S															
		T O T A L		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISION	
		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	4,770,840	827,632,238	50,848	9,002,774	50,250	11,941,561	46,994	9,604,252	128,737	53,088,270	312,427	136,692,340	4,181,584	637,955,096	30,652,055	
	BANESCO	3,563,438	727,229,981	67,455	33,083,307	82,447	62,671,280	79,156	65,791,404	241,639	105,146,073	532,703	132,995,414	2,560,038	346,209,244	18,666,741	
	PROVINCIAL	8,983,833	574,427,703	269,622	47,559,391	159,060	81,006,804	152,222	50,619,688	460,756	48,320,455	1,078,819	49,326,049	6,863,354	314,668,418	17,073,102	
	MERCANTIL	3,422,104	501,167,574	53,915	8,064,026	42,726	10,800,717	58,371	14,750,821	236,214	82,889,111	588,530	152,109,417	2,442,348	248,907,154	16,353,672	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,096,902	367,806,008	89,566	20,803,997	8,199	15,701,842	20,554	12,306,456	260,614	34,604,649	79,774	49,492,381	1,638,195	243,838,957	8,942,274	
	BICENTENARIO 1_/	1,542,984	238,053,909	35,108	1,042,189	2,243	339,807	2,324	274,224	5,156	3,226,015	17,486	5,362,936	1,480,667	232,873,461	5,064,723	
	BANCARIBE	792,895	179,336,905	281,557	14,457,255	2,476	5,240,500	2,413	5,283,857	10,799	52,999,906	45,269	31,337,551	450,381	74,798,428	4,780,592	
	BANCO DEL TESORO 2_/	671,609	199,306,355	70,036	1,441,022	11,703	771,150	6,201	572,716	38,903	1,762,927	128,286	7,856,024	416,480	193,266,782	6,364,266	
	NACIONAL DE CRÉDITO	175,233	149,558,894	1,680	16,318,483	2,046	20,205,512	2,515	23,166,494	4,831	31,653,455	17,931	16,557,079	146,230	45,062,273	3,404,402	
	EXTERIOR	544,466	184,313,428	49,707	1,948,571	5,679	3,512,057	5,287	3,927,719	13,468	67,279,670	14,508	37,408,996	455,817	75,280,998	5,044,583	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	91,540	78,557,513	1,155	12,029,916	989	10,731,309	953	12,955,346	4,217	9,470,582	4,729	15,890,371	79,497	18,954,281	1,474,292	
	FONDO COMÚN	177,003	65,305,901	22,083	1,643,693	848	465,158	1,586	1,707,695	6,264	15,322,633	8,083	18,088,558	138,139	29,347,450	1,269,286	
	BANPLUS	96,659	41,581,487	5,834	4,898,710	751	5,225,462	842	6,293,157	647	2,363,523	1,405	7,825,911	87,180	15,934,896	960,172	
	PLAZA	87,602	44,783,894	13,451	2,971,879	706	3,757,433	957	4,634,596	2,917	2,153,339	6,822	8,062,917	62,749	24,074,667	870,937	
	CARONÍ	58,205	31,721,390	6,723	1,365,815	828	608,227	959	810,643	2,531	8,646,449	5,207	9,198,283	41,957	11,786,692	694,719	
	SOFITASA	69,271	37,524,146	2,141	380,284	265	28,253	200	263,103	521	1,161,312	1,530	1,780,068	64,614	34,798,660	887,534	
	BANCO ACTIVO	106,061	24,956,395	49,494	3,574,914	705	3,000,063	916	4,786,842	1,015	831,325	2,269	3,078,709	51,662	10,215,695	531,153	
	BANFANB	75,450	8,875,286	2,376	1,978	1,604	2,683	729	1,889	3,887	11,501	7,332	80,610	59,522	8,935,129	158,504	
	100% BANCO	27,359	21,144,142	190	460,383	188	943,611	230	1,813,564	578	3,385,318	1,170	9,696,934	25,003	5,265,456	421,124	
	DEL SUR	50,476	18,088,606	773	195,945	620	140,446	702	544,451	1,313	1,552,733	2,280	5,163,244	44,788	10,857,809	366,022	
	CITIBANK	55,205	8,682,362	126	1,290,132	61	383,214	51	518,838	28	640,017	143	747,983	54,796	5,541,190	439,012	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	11,123	33,212,442	461	472,631	308	428,809	778	3,561,691	2,354	11,771,644	1,342	9,578,192	5,880	9,234,947	1,835,472	
	NOVO BANCO	1,753	1,508,693	33	160,551	22	145,733	30	203,441	27	27,952	55	157,134	1,586	850,248	36,366	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	164	51,419	12	1,076	1	53	3	25	2	70	14	9,139	132	50,430	9,374	
BANCA COMERCIAL		25	104,089	1	742	-	-	1	735	-	-	4	2,598	19	105,304	5,290	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	13,246	37,355,042	921	2,477,538	760	1,845,505	893	2,536,565	3,308	11,067,728	4,933	14,456,095	2,431	5,885,793	914,182
		BANCAMIGA	5,113	5,636,848	264	18,788	263	31,242	291	49,997	604	255,640	1,162	1,993,005	2,529	3,457,214	169,038
		BANGENTE	26,125	6,186,970	2,636	73,574	2,560	131,123	1,910	151,084	4,824	781,879	11,050	3,410,014	3,145	1,859,298	220,002
		MI BANCO	1,623	4,896,920	323	1,200,072	236	806,484	206	749,503	155	358,511	265	916,123	438	1,038,412	172,185
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	318	1,514,477	31	30,598	11	16,691	5	36,063	11	41,881	5	5,004	255	1,575,406	191,166
I.M.CRED.		866	349,891	19	8,064	22	160	18	6,137	31	1,612	132	2,982	644	341,003	10,067	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		27,472,200	4,364,930,760	1,074,347	183,169,664	374,725	238,051,684	384,974	224,393,647	1,427,418	538,308,929	2,858,118	708,498,838	21,352,618	2,598,813,665	126,305,667	
Banca Universal		27,472,175	4,364,826,671	1,074,346	183,168,922	374,725	238,051,684	384,973	224,392,912	1,427,418	538,308,929	2,858,114	708,496,240	21,352,599	2,598,708,361	126,300,377	
Banca Comercial		25	104,089	1	742	-	-	1	735	-	-	4	2,598	19	105,304	5,290	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		47,291	55,940,148	4,194	3,808,634	3,852	2,831,205	3,323	3,529,349	8,933	12,507,251	17,547	20,783,223	9,442	14,157,126	1,676,640	
Banca Microfinanciera		46,107	54,075,780	4,144	3,769,972	3,819	2,814,354	3,300	3,487,149	8,891	12,463,758	17,410	20,775,237	8,543	12,240,717	1,475,407	
Banca de Desarrollo		318	1,514,477	31	30,598	11	16,691	5	36,063	11	41,881	5	5,004	255	1,575,406	191,166	
Institutos Municipales de Crédito		866	349,891	19	8,064	22	160	18	6,137	31	1,612	132	2,982	644	341,003	10,067	
TOTAL SECTOR BANCARIO		27,519,491	4,420,870,908	1,078,541	186,978,298	378,577	240,882,889	388,297	227,922,996	1,436,351	550,816,180	2,875,665	729,282,061	21,362,060	2,612,970,791	127,982,307	
junio - 16		23,850,988	3,497,283,282	3,615,857	297,142,111	352,016	124,162,973	364,252	129,383,212	691,740	338,532,982	1,135,571	579,670,629	17,691,552	2,129,846,596	101,455,221	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		3,668,503	923,587,626	(2,537,316)	#####	26,561	116,719,916	24,045	98,539,784	744,611	212,283,198	1,740,094	149,611,432	3,670,508	483,124,195	26,527,086	
RELATIVA		15.38	26.41	(70.17)	(37.07)	7.55	94.01	6.60	76.16	107.64	62.71	153.24	25.81	20.75	22.68	26.15	

FUENTE: AT04 CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 50
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
septiembre 2016 - junio 2016

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO					
	VARIACIÓN		Absoluta	Relativa	VARIACIÓN		Absoluta	Relativa	VARIACIÓN		Absoluta	Relativa		
	(Miles de Bolívars)				(Miles de Bolívars)									
	septiembre - 16	junio - 16			septiembre - 16	junio - 16			septiembre - 16	junio - 16				
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	406,530,302	311,708,471	94,821,831	30.42	404,802,330	309,934,475	94,867,855	30.61	1,727,972	1,773,996	(46,024)	(2.59)		
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	26,489,760	28,191,738	(1,701,978)	(6.04)	26,453,549	28,144,094	(1,690,545)	(6.01)	36,211	47,644	(11,433)	(24.00)		
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	1,091,694,728	883,647,779	208,046,949	23.54	1,088,005,946	880,510,602	207,495,344	23.57	3,688,782	3,137,177	551,605	17.58		
SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	1,307,833	1,182,989	124,844	10.55	1,300,971	1,174,042	126,929	10.81	6,862	8,947	(2,085)	(23.30)		
CONSTRUCCIÓN	193,816,728	166,861,161	26,955,567	16.15	192,964,215	166,044,119	26,920,096	16.21	852,513	817,042	35,471	4.34		
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS	822,708,661	644,208,828	178,499,833	27.71	795,449,165	623,562,801	171,886,364	27.57	27,259,496	20,646,027	6,613,469	32.03		
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	67,747,681	52,940,742	14,806,939	27.97	61,838,984	47,031,958	14,807,026	31.48	5,908,697	5,908,784	(87)	(0.00)		
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	52,969,907	43,445,397	9,524,510	21.92	49,697,345	41,044,858	8,652,487	21.08	3,272,562	2,400,539	872,023	36.33		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	14,217,631	12,322,949	1,894,682	15.38	14,051,949	12,172,115	1,879,834	15.44	165,682	150,834	14,848	9.84		
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	64,199,575	49,601,235	14,598,340	29.43	63,716,781	49,277,037	14,439,744	29.30	482,794	324,198	158,596	48.92		
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	38,920,935	33,566,218	5,354,717	15.95	38,761,919	33,453,720	5,308,199	15.87	159,016	112,498	46,518	41.35		
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	108,590,759	92,801,025	15,789,734	17.01	106,613,482	92,017,500	14,595,982	15.86	1,977,277	783,525	1,193,752	152.36		
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	24,599,017	21,558,922	3,040,095	14.10	22,926,136	20,494,887	2,431,249	11.86	1,672,881	1,064,035	608,846	57.22		
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	4,580,765	3,807,463	773,302	20.31	4,514,702	3,774,472	740,230	19.61	66,063	32,991	33,072	100.25		
ENSEÑANZA	8,354,994	7,661,219	693,775	9.06	8,336,464	7,646,466	689,998	9.02	18,530	14,753	3,777	25.60		
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	46,254,755	37,975,146	8,279,609	21.80	45,665,755	37,389,804	8,275,951	22.13	589,000	585,342	3,658	0.62		
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	4,570,953	3,784,030	786,923	20.80	4,398,630	3,701,205	697,425	18.84	172,323	82,825	89,498	108.06		
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	778,877,660	575,564,380	203,313,280	35.32	769,749,711	569,139,709	200,610,002	35.25	9,127,949	6,424,671	2,703,278	42.08		
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDIFERENCIADAS DE PRODUCCIÓN DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS HOGARES PARA USO PROPIO	15,675,482	13,269,416	2,406,066	18.13	15,579,742	13,208,523	2,371,219	17.95	95,740	60,893	34,847	57.23		
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	560,750	227,759	332,991	146.20	237,711	227,637	10,074	4.43	323,039	122	322,917	264,686.07		
SUPLETORIO	3,220,281	2,366,301	853,980	36.09	3,220,281	2,366,301	853,980	36.09	-	-	-	-		
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	6,078,968	5,699,867	379,101	6.65	6,065,569	5,684,341	81,228	6.71	13,399	15,526	(2,127)	(13.70)		
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	766,885,090	606,345,468	160,539,622	26.48	766,885,090	606,345,468	160,539,622	26.48	-	-	-	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	4,548,853,215	3,598,738,503	950,114,712	26.40	4,491,236,427	3,554,346,134	936,890,293	26.36	57,616,788	44,392,369	13,224,419	29.79		
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	34,533,308	27,936,462	6,596,846	23.61	34,362,975	27,781,067	6,581,908	23.69	170,333	155,395	14,938	9.61		
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	920,643	612,507	308,136	50.31	808,288	512,658	295,630	57.67	112,355	99,849	12,506	12.52		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA MENOS PROVISIÓN ESPECÍFICA	4,513,399,264	3,570,189,534	943,209,730	26.42	4,456,065,164	3,526,052,409	930,012,755	26.38	57,334,100	44,137,125	13,196,975	29.90		
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	54,809,623	42,862,478	11,947,145	27.87	54,769,549	42,820,876	11,948,673	27.90	40,074	41,602	(1,528)	(3.67)		
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	3,451,260	2,944,189	507,071	17.22	2,529,510	2,175,810	353,700	16.26	921,750	768,379	153,371	19.96		
(PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	32,910,509	25,974,565	6,935,944	26.70	32,884,613	25,948,680	6,935,933	26.73	25,896	25,885	11	0.04		
(PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	1,356,964	1,125,020	231,944	20.62	950,732	817,962	132,770	16.23	406,232	307,058	99,174	32.30		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	4,420,870,908	3,497,283,282	923,587,626	26.41	4,364,930,760	3,454,289,081	910,641,679	26.36	55,940,148	42,994,201	12,945,947	30.11		
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS														
CRÉDITOS AL CONSUMO	18,561,660	8,651,958	9,909,702	114.54	18,492,737	8,617,523	9,875,214	114.59	68,923	34,435	34,488	100.15		
VEHÍCULOS	2,559,223	2,081,902	477,321	22.93	2,551,360	2,073,508	477,852	23.05	7,863	8,394	(531)	(6.33)		
TARJETAS DE CRÉDITO	646,642	166,630	480,012	288.07	646,642	166,630	480,012	288.07	-	-	-	-		
OTROS	15,355,795	6,403,426	8,952,369	139.81	15,294,735	6,377,385	8,917,350	139.83	61,060	26,041	35,019	134.48		
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	11,195,487	10,141,436	1,054,051	10.39	11,143,836	10,119,986	1,023,850	10.12	51,651	21,450	30,201	140.80		
OTROS CRÉDITOS	34,442,428	30,807,841	3,634,587	11.80	34,080,208	30,539,528	3,540,680	11.59	362,220	268,313	93,907	35.00		
COMERCIAL	28,515,080	26,348,399	2,166,681	8.22	28,508,125	26,343,349	2,164,776	8.22	6,955	5,050	1,905	37.72		
AGRÍCOLA	3,587,708	3,113,342	474,366	15.24	3,587,708	3,113,342	474,366	15.24	-	-	-	-		
MICROCRÉDITO	819,734	631,604	188,130	29.79	464,469	368,341	96,128	26.10	355,265	263,263	92,002	34.95		
TURISMO	665,525	93,913	571,612	608.66	665,525	93,913	571,612	608.66	-	-	-	-		
MANUFACTURA	854,381	620,583	233,798	37.67	854,381	620,583	233,798	37.67	-	-	-	-		
TOTAL	64,199,575	49,601,235	14,598,340	29.43	63,716,781	49,277,037	14,439,744	29.30	482,794	324,198	158,596	48.92		

CUADRO N° I - 51
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA									
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD												
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A			TOTAL	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	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	171,776,032	171,485,185	171,194,878	177,925	112,382	112,382	-	0.07	290,847	290,847	-	-	-	-	-	-	-	
	BANESCO	80,181,873	79,575,246	79,552,029	22,495	722	722	-	0.00	606,627	606,627	-	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	61,105,566	60,492,555	60,290,969	129,482	72,104	69,070	3,034	0.12	613,011	613,011	-	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	97,085,742	96,458,269	96,376,849	58,407	23,013	23,013	-	0.02	627,473	627,473	-	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	37,040,176	36,659,125	36,296,275	357,077	5,773	5,773	-	0.02	381,051	381,051	-	-	-	-	-	-	-	
	BICENTENARIO 1_/	32,168,983	31,680,249	31,586,030	88,596	5,623	5,623	-	0.02	488,734	488,734	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	22,542,432	22,244,492	22,211,759	32,253	480	480	-	0.00	297,940	297,940	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO 2_/	26,561,515	26,425,409	26,288,355	57,641	79,413	79,413	-	0.30	136,106	136,106	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	16,935,038	16,753,758	16,706,787	45,222	1,749	1,749	-	0.01	181,280	181,280	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	26,737,504	26,629,959	26,499,736	116,967	13,256	8,339	4,917	0.05	107,545	107,545	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7,821,129	7,821,129	7,817,507	-	3,622	3,280	342	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMUN	6,509,713	6,477,473	6,466,177	11,296	-	-	-	-	-	32,240	32,240	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	3,852,129	3,852,129	3,852,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	4,265,606	4,230,245	4,217,003	-	13,242	13,242	-	0.31	35,361	35,361	-	-	-	-	-	-	-	-
	CARONI	4,436,427	4,365,913	4,313,554	44,307	8,052	4,805	3,247	0.18	70,514	70,514	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	4,354,056	4,344,031	4,338,078	5,444	509	509	-	0.01	10,025	10,025	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	3,224,259	3,205,790	3,195,231	-	10,559	10,559	-	0.33	18,469	18,469	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	2,346,441	2,335,405	2,322,935	538	11,932	11,932	-	0.51	11,036	11,036	-	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1,793,614	1,793,614	1,786,843	3,163	3,608	3,608	-	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CITIBANK	1,837,895	1,803,601	1,803,342	-	259	259	-	0.01	34,294	34,294	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	33,745,052	33,745,052	32,953,145	324,281	467,626	467,626	-	1.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
NOVO BANCO	292,948	291,948	291,948	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000	-	-	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	12,603	12,593	10,249	274	2,070	450	1,620	16.44	10	-	-	-	-	-	-	-	10	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	17,968	17,968	17,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCRED.	2,815	2,815	2,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	646,644,701	642,701,138	640,389,776	1,475,368	835,994	822,834	13,160	0.13	3,943,563	3,943,553	-	-	-	-	-	10	-	
	Banca Universal	646,626,733	642,683,170	640,371,808	1,475,368	835,994	822,834	13,160	0.13	3,943,563	3,943,553	-	-	-	-	-	10	-	
	Banca Comercial	17,968	17,968	17,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2,815	2,815	2,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca Microfinanciera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito	2,815	2,815	2,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		646,647,516	642,703,953	640,392,591	1,475,368	835,994	822,834	13,160	0.13	3,943,563	3,943,553	-	-	-	-	-	10	-	
junio - 16		562,191,680	557,107,583	554,586,606	1,856,554	664,423	651,600	12,823	0.12	5,084,097	5,084,087	-	-	-	-	-	10	-	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		84,455,836	85,596,370	85,805,985	(381,186)	171,571	171,234	337	0.01	(1,140,534.00)	(1,140,534.00)	-	-	-	-	-	-	-	
RELATIVA		15.02	15.36	15.47	(20.53)	25.82	26.28	2.63	9.07	(22.43)	(22.43)	-	-	-	-	-	-	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 52
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR CONCEPTO, SEGÚN BANCO
PERÍODO DEL 01-09-2016 AL 30-09-2016

B A N C O		CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	SUPERMERCADOS Y ABASTOS	TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	HOTELES Y RESTAURANTES	CLÍNICAS Y FARMACIAS	RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	AVANCES DE EFECTIVO	AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	OTROS 3_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	150,935	13,090,420	8,172,563	5,036,824	1,856,038	10,033,329	82,058	2,756,172	3,635,514	852,174	11,322,931	56,988,958
	BANESCO	1,089,767	12,523,888	1,165,050	2,679,588	1,818,701	7,153,415	-	54,729	130,229	247,218	20,227,882	47,090,467
	PROVINCIAL	13,058,245	3,730,784	1,530,652	3,454,013	2,683,186	9,655,658	383,223	52,675	1,060,300	138,919	998,877	36,746,532
	MERCANTIL	847,570	2,528,612	335,844	755,686	815,844	-	40,284	22,603	103,480	38,580	370,642	5,859,145
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,058	1,047,481	181,468	290,624	203,365	-	178,221	12,103	43,380	6,249	19,547,447	21,512,396
	BICENTENARIO 1_/	12,327	8,730,151	1,167,448	1,002,497	1,186,268	6,279,232	48,572	38,123	322,790	238,633	2,037,546	21,063,587
	BANCARIBE	7,685	1,750,026	172,815	233,992	333,783	728,479	29,568	9,346	120,876	19,575	1,286,257	4,692,402
	BANCO DEL TESORO 2_/	16,664	329,426	54,904	108,900	86,091	-	41,912	2,988	9,224	1,795	4,174,377	4,826,281
	NACIONAL DE CRÉDITO	830	1,543,443	240,585	1,023,671	615,350	-	1,750	14,770	18,812	6,776	2,663,979	6,129,966
	EXTERIOR	-	973,654	108,310	237,494	123,534	1,451,923	3,019	7,884	45,449	13,418	779,715	3,744,400
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	389	479,983	58,450	272,533	130,497	277,473	-	6,470	25,248	1,546	482,251	1,734,840
	FONDO COMÚN	1,059	2,417,300	9,575	23,271	13,443	644,290	5,427	756	1,751	401	448,586	3,565,859
	BANPLUS	1,266	55,110	11,470	42,734	20,364	-	4,105	1,278	2,245	514	39,350	178,436
	PLAZA	1,746	255,774	33,077	73,470	43,360	69,636	3,532	2,318	13,971	9,583	97,611	604,078
	CARONÍ	1,525	556,477	108,642	116,628	86,721	590,103	392	5,019	46,218	10,622	796,676	2,319,023
	SOFITASA	-	972,146	123,760	331,128	206,334	1,605,008	703	7,599	82,894	7,469	845,596	4,182,637
	BANCO ACTIVO	169	240,372	30,997	121,265	50,955	11	2,615	2,797	22,279	4,940	555,326	1,031,726
	BANFANB	-	1,960,605	275,981	346,532	216,130	1,015,622	127	7,359	65,615	52,355	374,170	4,314,496
	100% BANCO	162	272,526	23,972	89,071	56,262	310,083	1,136	858	12,621	3,500	293,573	1,063,764
	DEL SUR	566	17,790	2,995	5,160	4,166	195,598	1,128	295	639	105	13,288	241,730
	CITIBANK	-	5,455	403	5,584	2,798	-	-	280	28	52	83,575	98,175
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	13	1,398	439	841	1,430	-	183	7	371	14	132,864	137,560
	NOVO BANCO	6	619	131	845	199	762	17	9	21	6	3,857	6,472
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		BANCAMIGA	-	25,234	3,261	5,285	2,799	4,700	-	213	3,416	1,077	7,977
		BANGENTE	-	59,014	6,456	3,428	7,165	19,361	-	95	6,074	761	41,061
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,067	32,067
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCRED.	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		15,192,982	53,483,440	13,809,531	16,252,351	10,554,819	40,010,622	827,972	3,006,438	5,763,955	1,654,444	67,576,376	228,132,930
Banca Universal		15,192,982	53,483,440	13,809,531	16,252,351	10,554,819	40,010,622	827,972	3,006,438	5,763,955	1,654,444	67,576,376	228,132,930
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	84,248	9,717	8,713	9,964	24,061	-	308	9,490	1,838	81,105	229,444
Banca Microfinanciera		-	84,248	9,717	8,713	9,964	24,061	-	308	9,490	1,838	81,105	229,444
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		15,192,982	53,567,688	13,819,248	16,261,064	10,564,783	40,034,683	827,972	3,006,746	5,773,445	1,656,282	67,657,481	228,362,374

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 DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

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

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

CUADRO N° I - 53
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR MES, SEGÚN CONCEPTO
julio - agosto - septiembre / 2016
(Bolívares)

CONCEPTO	M E S			
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	113,542,180,080	124,209,970,959	124,799,697,527	362,551,848,566
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	273,874,359,076	276,078,330,073	299,525,475,495	849,478,164,644
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	98,505,837,915	103,972,029,354	114,796,220,166	317,274,087,435
HOTELES Y RESTAURANTES	90,080,868,165	92,448,093,335	98,088,472,834	280,617,434,334
CLINICAS Y FARMACIAS	48,080,275,765	51,121,270,832	55,533,630,175	154,735,176,772
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	83,096,996,648	86,867,242,933	84,406,982,113	254,371,221,694
AVANCES DE EFECTIVO	3,217,856,802	5,393,798,247	4,494,477,552	13,106,132,601
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	20,086,666,694	19,984,330,682	22,331,102,996	62,402,100,372
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	51,180,457,459	53,637,512,823	56,686,905,233	161,504,875,515
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	12,874,901,661	13,085,514,540	14,624,324,380	40,584,740,581
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	11,496,136,606	11,042,960,322	12,929,847,590	35,468,944,518
FLORISTERÍA	3,070,142,121	2,578,643,110	3,379,051,001	9,027,836,232
MUEBLERÍAS	36,976,264,157	39,407,705,097	43,320,061,231	119,704,030,485
PELUQUERÍA	5,596,567,566	4,968,904,660	6,128,346,130	16,693,818,356
JOYERÍAS	3,436,707,237	3,041,403,946	3,660,798,536	10,138,909,719
ALQUILER DE AUTOS	11,375,552,198	10,982,098,395	13,426,118,552	35,783,769,145
FOTO TIENDAS	1,675,684,623	1,175,546,643	1,776,967,212	4,628,198,478
OTROS 1_/	419,407,186,793	434,143,940,983	414,519,552,851	1,268,070,680,627
T O T A L	1,287,574,641,566	1,334,139,296,934	1,374,428,031,574	3,996,141,970,074

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ OTROS CONSUMOS NO CLASIFICADOS.

CUADRO N° I - 54
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO, SEGÚN BANCO
PERÍODO DEL 01-09-2016 AL 30-09-2016
(Bolívares)

B A N C O		GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO							GASTOS REALIZADOS CON TARJETA DE DÉBITO	TOTAL GASTOS CON TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	5,108,338,561	3,004,935,917	2,844,803,065	4,802,149	1,092,214,874	8,230,259,945	20,285,354,511	253,277,900,079	273,563,254,590
	BANESCO	23,557,363,109	22,863,130,383	26,545,643,641	408,079,390	1,666,425,094	7,345,278,237	82,385,919,854	263,630,875,133	346,016,794,987
	PROVINCIAL	8,638,177,623	6,758,704,857	812,343,454	-	4,868,871,835	80,148,963	21,158,246,732	210,479,761,000	231,638,007,732
	MERCANTIL	7,336,643,338	10,805,753,845	2,149,732,951	511,348,497	5,042,575,025	79,506,574	25,925,560,230	23,273,540,429	49,199,100,659
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8,074,852,455	6,918,152,372	3,496,751,693	26,125,520	4,402,832,436	4,796,603,411	27,715,317,887	129,213,206,054	156,928,523,941
	BICENTENARIO 1_/	556,909,573	2,484,778,673	1,222,428,469	24,556	128,305,373	180,634,809	4,573,081,453	82,002,119,504	86,575,200,957
	BANCARIBE	2,251,568,588	1,816,892,898	705,897,659	322,746,168	864,236,707	879,878,407	6,841,220,427	26,025,617,916	32,866,838,343
	BANCO DEL TESORO 2_/	776,465,968	1,730,503,647	768,287,351	2,526,152	121,121,364	92,470,754	3,491,375,236	17,488,913,934	20,980,289,170
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,506,324,809	1,081,587,068	38,413,502	152,983,742	549,097,704	32,113,906	3,360,520,731	44,254,139,941	47,614,660,672
	EXTERIOR	3,560,706,740	1,070,458,905	171,725,380	330,476,642	1,804,815,175	63,992,237	7,002,175,079	15,906,186,204	22,908,361,283
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,312,373,692	540,236,368	84,857,710	467,889,888	-	2,404,450	2,407,762,108	11,160,135,013	13,567,897,121
	FONDO COMÚN	309,883,349	446,994,034	296,661,948	37,036,885	265,055,996	10,738,787	1,366,370,999	15,398,556,523	16,764,927,522
	BANPLUS	620,378,336	433,099,896	517,912,266	112,180,970	940,615,087	46,705,880	2,670,892,435	-	2,670,892,435
	PLAZA	484,009,396	762,152,867	111,944,372	18,286,682	516,934,291	501,332,281	2,394,659,889	3,732,026,225	6,126,686,114
	CARONÍ	148,009,067	216,338,638	78,942,696	5,405,196	51,966,249	41,242,485	541,904,331	12,666,347,477	13,208,251,808
	SOFITASA	215,868,570	272,327,151	9,840,182	11,447,231	58,402,149	2,288,156	570,173,439	19,724,270,327	20,294,443,766
	BANCO ACTIVO	159,645,091	121,774,683	24,398,214	171,933,149	172,445,354	166,206,319	816,402,810	5,487,871,698	6,304,274,508
	BANFANB	-	-	71,700	-	-	-	71,700	17,826,836,696	17,826,908,396
	100% BANCO	162,767,729	65,295,434	10,445,849	11,860,896	159,683,465	1,311,150	411,364,523	4,532,869,006	4,944,233,529
	DEL SUR	65,503,971	166,354,121	24,288,145	8,776	14,592,123	18,088,096	288,835,232	336,710,900	625,546,132
	CITIBANK	134,164,501	78,885,254	23,450,286	-	87,002,881	288,749	323,791,671	434,027,675	757,819,346
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10,638,263	7,734,944	7,576,486	-	19,576,249	12,681	45,538,623	1,148,599,340	1,194,137,963
	NOVO BANCO	6,554,560	2,578,214	277,659	1,217,601	35,663,611	586,185	46,877,830	38,853,953	85,731,783
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	483,304,466	483,304,466
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	1,098,828,784	1,098,828,784
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	183,115,567	183,115,567
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCRED.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		64,997,147,289	61,648,670,169	39,946,694,678	2,596,380,090	22,862,433,042	22,572,092,462	214,623,417,730	1,158,039,365,027	1,372,662,782,757
Banca Universal		64,997,147,289	61,648,670,169	39,946,694,678	2,596,380,090	22,862,433,042	22,572,092,462	214,623,417,730	1,158,039,365,027	1,372,662,782,757
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	1,765,248,817	1,765,248,817
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	1,765,248,817	1,765,248,817
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		64,997,147,289	61,648,670,169	39,946,694,678	2,596,380,090	22,862,433,042	22,572,092,462	214,623,417,730	1,159,804,613,844	1,374,428,031,574

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 DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 55
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO, SEGÚN CONCEPTO
PERÍODO DEL 01-09-2016 AL 30-09-2016
(Bolívares)

CONCEPTO	GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO							GASTOS REALIZADOS CON TARJETA DE DÉBITO	TOTAL GASTOS CON TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL		
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	5,863,170,720	5,778,792,136	830,139,616	144,122,857	3,524,069,736	198,759,717	16,339,054,782	108,460,642,745	124,799,697,527
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	13,583,955,307	16,720,875,947	21,903,303,043	518,034,160	3,656,172,320	6,596,035,635	62,978,376,412	236,547,099,083	299,525,475,495
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	6,175,074,738	7,000,392,836	1,697,638,194	168,508,451	2,125,787,397	2,296,594,624	19,463,996,240	95,332,223,926	114,796,220,166
HOTELES Y RESTAURANTES	9,200,380,092	7,969,775,931	5,534,619,771	742,948,099	4,615,248,197	3,173,845,551	31,236,817,641	66,851,655,193	98,088,472,834
CLINICAS Y FARMACIAS	3,799,572,829	4,004,805,280	2,251,433,843	81,809,434	1,350,912,703	1,470,377,627	12,958,911,716	42,574,718,459	55,533,630,175
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO								84,406,982,113	84,406,982,113
AVANCES DE EFECTIVO	1,718,296,649	1,059,713,753	227,078,937	950,700	641,505,182	846,932,331	4,494,477,552		4,494,477,552
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	1,296,180,665	885,026,738	223,121,999	197,707,214	765,511,040	621,595,332	3,989,142,988	18,341,960,008	22,331,102,996
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	2,018,474,966	1,694,673,327	418,676,781	55,324,136	742,802,520	683,911,170	5,613,862,900	51,073,042,333	56,686,905,233
ARTEFACTOS ELECTRODOMESTICOS	808,466,062	707,882,988	141,067,152	31,550,823	310,817,151	275,919,519	2,275,703,695	12,348,620,685	14,624,324,380
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	421,019,398	524,681,775	119,186,096	17,909,366	175,865,727	61,275,178	1,319,937,540	11,609,910,050	12,929,847,590
FLORISTERÍA	192,374,546	127,670,006	90,577,452	2,290,767	54,012,530	237,837,263	704,762,564	2,674,288,437	3,379,051,001
MUEBLERÍAS	565,354,305	630,501,164	1,663,455,540	12,909,038	190,472,993	225,834,351	3,288,527,391	40,031,533,840	43,320,061,231
PELUQUERÍA	241,098,926	280,100,131	62,893,009	5,328,360	80,572,463	58,514,679	728,507,568	5,399,838,562	6,128,346,130
JOYERÍAS	83,758,371	88,053,326	33,806,369	1,384,685	38,353,403	35,463,405	280,819,559	3,379,978,977	3,660,798,536
ALQUILER DE AUTOS	151,409,567	125,372,473	22,865,698	8,585,562	96,633,480	25,504,851	430,371,631	12,995,746,921	13,426,118,552
FOTO TIENDAS	34,702,504	36,447,006	10,418,764	969,276	10,096,662	12,892,863	105,527,075	1,671,440,137	1,776,967,212
OTROS 1_/	18,843,857,644	14,013,905,352	4,716,412,414	606,047,162	4,483,599,538	5,750,798,366	48,414,620,476	366,104,932,375	414,519,552,851
T O T A L	64,997,147,289	61,648,670,169	39,946,694,678	2,596,380,090	22,862,433,042	22,572,092,462	214,623,417,730	1,159,804,613,844	1,374,428,031,574

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ OTROS CONSUMOS NO CLASIFICADOS.

CUADRO N° I - 56
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR MES, SEGÚN BANCO
julio - agosto - septiembre / 2016

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 6							
		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	58,089,465	237,987,966,405	55,678,062	244,169,703,361	56,988,958	273,563,254,590	170,756,485	755,720,924,356
	BANESCO	48,687,053	325,595,622,642	51,179,548	355,180,046,987	47,090,467	346,016,794,987	146,957,068	1,026,792,464,616
	PROVINCIAL	38,202,396	208,877,467,529	38,952,060	229,825,505,607	36,746,532	231,638,007,732	113,900,988	670,340,980,868
	MERCANTIL	6,256,576	44,019,339,156	6,060,779	46,211,521,284	5,859,145	49,199,100,659	18,176,500	139,429,961,099
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	21,129,362	133,014,030,014	22,052,518	157,100,362,842	21,512,396	156,928,523,941	64,694,276	447,042,916,797
	BICENTENARIO 1_/	23,242,090	86,110,693,503	20,926,674	78,236,843,883	21,063,587	86,575,200,957	65,232,351	250,922,738,343
	BANCARIBE	11,638,614	76,603,833,321	4,689,288	32,538,505,045	4,692,402	32,866,838,343	21,020,304	142,009,176,709
	BANCO DEL TESORO 2_/	4,374,316	17,010,215,174	4,478,967	18,163,320,449	4,826,281	20,980,289,170	13,679,564	56,153,824,793
	NACIONAL DE CRÉDITO	6,736,786	38,507,047,447	6,129,422	44,379,784,073	6,129,966	47,614,660,672	18,996,174	130,501,492,192
	EXTERIOR	3,847,513	21,142,800,225	4,081,046	23,110,626,443	3,744,400	22,908,361,283	11,672,959	67,161,787,951
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,686,770	11,377,686,658	1,883,071	13,715,895,858	1,734,840	13,567,897,121	5,304,681	38,661,479,637
	FONDO COMÚN	3,541,198	14,358,808,606	4,037,216	17,186,785,076	3,565,859	16,764,927,522	11,144,273	48,310,521,204
	BANPLUS	1,276,941	9,543,400,166	1,446,572	12,239,197,724	178,436	2,670,892,435	2,901,949	24,453,490,325
	PLAZA	587,673	5,224,527,272	598,896	5,638,601,996	604,078	6,126,686,114	1,790,647	16,989,815,382
	CARONÍ	2,432,529	11,766,510,364	2,383,276	12,281,323,008	2,319,023	13,208,251,808	7,134,828	37,256,085,180
	SOFITASA	4,107,448	22,772,755,913	4,661,373	19,960,069,603	4,182,637	20,294,443,766	12,951,458	63,027,269,282
	BANCO ACTIVO	946,590	4,954,421,626	1,067,308	6,105,993,966	1,031,726	6,304,274,508	3,045,624	17,364,690,100
	BANFANB	3,516,315	10,270,647,352	2,681,659	8,033,277,990	4,314,496	17,826,908,396	10,512,470	36,130,833,738
	100% BANCO	940,667	4,120,459,755	967,767	4,485,416,248	1,063,764	4,944,233,529	2,972,198	13,550,109,532
	DEL SUR	326,307	727,958,218	266,952	703,489,495	241,730	625,546,132	834,989	2,056,993,845
	CITIBANK	202,000	1,730,679,903	170,585	1,508,144,202	98,175	757,819,346	470,760	3,996,643,451
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4,409	29,156,860	142,047	1,526,290,922	137,560	1,194,137,963	284,016	2,749,585,745
	NOVO BANCO	7,638	86,978,950	7,100	82,670,061	6,472	85,731,783	21,210	255,380,794
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	55,702	429,278,794	56,901	483,505,498	53,962	483,304,466	166,565	1,396,088,758
	BANGENTE	157,991	1,178,611,958	143,415	1,098,828,784	143,415	1,098,828,784	444,821	3,376,269,526
	MI BANCO	29,140	133,743,755	33,191	173,586,529	32,067	183,115,567	94,398	490,445,851
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRÉD.	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		241,780,656	1,285,833,007,059	234,542,186	1,332,383,376,123	228,132,930	1,372,662,782,757	704,455,772	3,990,879,165,939
Banca Universal		241,780,656	1,285,833,007,059	234,542,186	1,332,383,376,123	228,132,930	1,372,662,782,757	704,455,772	3,990,879,165,939
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		242,833	1,741,634,507	233,507	1,755,920,811	229,444	1,765,248,817	705,784	5,262,804,135
Banca Microfinanciera		242,833	1,741,634,507	233,507	1,755,920,811	229,444	1,765,248,817	705,784	5,262,804,135
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		242,023,489	1,287,574,641,566	234,775,693	1,334,139,296,934	228,362,374	1,374,428,031,574	705,161,556	3,996,141,970,074

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 DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 57
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR TRIMESTRE, SEGÚN CONCEPTO
julio - agosto - septiembre / 2016

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 6							
	JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	15,881,477	113,542,180,080	16,153,113	124,209,970,959	15,192,982	124,799,697,527	47,227,572	362,551,848,566
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	56,883,093	273,874,359,076	53,281,952	276,078,330,073	53,567,688	299,525,475,495	163,732,733	849,478,164,644
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	13,607,830	98,505,837,915	13,369,048	103,972,029,354	13,819,248	114,796,220,166	40,796,126	317,274,087,435
HOTELES Y RESTAURANTES	17,187,096	90,080,868,165	16,246,922	92,448,093,335	16,261,064	98,088,472,834	49,695,082	280,617,434,334
CLINICAS Y FARMACIAS	11,321,285	48,080,275,765	10,768,299	51,121,270,832	10,564,783	55,533,630,175	32,654,367	154,735,176,772
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	41,477,541	83,096,996,648	42,696,805	86,867,242,933	40,034,683	84,406,982,113	124,209,029	254,371,221,694
AVANCES DE EFECTIVO	827,220	3,217,856,802	915,153	5,393,798,247	827,972	4,494,477,552	2,570,345	13,106,132,601
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	2,994,551	20,086,666,694	2,754,261	19,984,330,682	3,006,746	22,331,102,996	8,755,558	62,402,100,372
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	5,859,824	51,180,457,459	5,574,781	53,637,512,823	5,773,445	56,686,905,233	17,208,050	161,504,875,515
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	1,615,508	12,874,901,661	1,447,681	13,085,514,540	1,656,282	14,624,324,380	4,719,471	40,584,740,581
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,947,587	11,496,136,606	1,692,066	11,042,960,322	1,834,252	12,929,847,590	5,473,905	35,468,944,518
FLORISTERÍA	799,400	3,070,142,121	678,749	2,578,643,110	751,049	3,379,051,001	2,229,198	9,027,836,232
MUEBLERÍAS	6,962,774	36,976,264,157	6,886,822	39,407,705,097	7,013,553	43,320,061,231	20,863,149	119,704,030,485
PELUQUERÍA	1,224,019	5,596,567,566	982,776	4,968,904,660	1,127,923	6,128,346,130	3,334,718	16,693,818,356
JOYERÍAS	467,195	3,436,707,237	355,056	3,041,403,946	452,122	3,660,798,536	1,274,373	10,138,909,719
ALQUILER DE AUTOS	2,195,777	11,375,552,198	1,931,390	10,982,098,395	2,240,114	13,426,118,552	6,367,281	35,783,769,145
FOTO TIENDAS	400,809	1,675,684,623	240,805	1,175,546,643	344,998	1,776,967,212	986,612	4,628,198,478
OTROS 1_/	60,370,503	419,407,186,793	58,800,014	434,143,940,983	53,893,470	414,519,552,851	173,063,987	1,268,070,680,627
T O T A L	242,023,489	1,287,574,641,566	234,775,693	1,334,139,296,934	228,362,374	1,374,428,031,574	705,161,556	3,996,141,970,074

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ OTROS CONSUMOS NO CLASIFICADOS.

CUADRO N° I - 58
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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						
			T O T A L	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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	12,937,068	-	2,732,863	10,956,579	358,194	-	1,110,568	
	BANESCO	12,075,978	-	1,892,585	9,052,528	1,516,049	-	385,184	
	PROVINCIAL	6,975,714	-	951,235	6,130,129	189,470	1	295,121	
	MERCANTIL	5,196,636	-	1,053,461	4,095,375	141,916	-	94,116	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8,697,054	-	583,731	8,450,232	126,702	68,736	532,347	
	BICENTENARIO 1_/	4,991,908	-	1,329,794	3,726,405	29,381	-	93,672	
	BANCARIBE	2,197,945	-	582,153	1,756,892	31,142	-	172,242	
	BANCO DEL TESORO 2_/	3,815,628	-	849,015	3,007,103	170,698	-	211,188	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,504,483	-	305,408	1,233,640	5,228	-	39,793	
	EXTERIOR	1,924,920	-	345,084	1,589,126	4,744	-	14,034	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	595,186	-	80,925	505,149	15,087	-	5,975	
	FONDO COMÚN	617,260	-	225,100	392,649	8,729	-	9,218	
	BANPLUS	428,364	-	197,136	236,348	-	-	5,120	
	PLAZA	370,610	-	119,400	250,134	4,241	-	3,165	
	CARONÍ	704,128	-	251,907	455,104	7,638	-	10,521	
	SOFITASA	314,145	-	153,981	184,404	1,585	-	25,825	
	BANCO ACTIVO	448,124	-	109,178	367,996	290	-	29,340	
	BANFANB	140,706	-	34,363	106,365	-	-	22	
	100% BANCO	355,032	-	97,218	259,348	326	-	1,860	
	DEL SUR	337,627	-	163,640	185,494	239	-	11,746	
	CITIBANK	216,576	-	53,501	168,585	2,568	-	8,078	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,300,524	-	53,727	1,409,698	-	-	162,901	
	NOVO BANCO	29,683	-	17,288	15,628	-	-	3,233	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2,472	-	1,048	1,516	-	122	214	
	BANCA COMERCIAL		1,290	-	172	971	189	-	42
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	644,434	-	184,419	468,252	-	-	8,237
BANCAMIGA		105,167	-	41,928	66,779	-	-	3,540	
BANGENTE		97,036	-	6,979	93,861	-	-	3,804	
MI BANCO		79,224	-	26,681	53,517	-	-	974	
BANCOEX		95,793	-	60,873	52,301	14,082	-	31,463	
LM.CRÉD.		3,511	-	682	3,444	-	-	615	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		66,179,061	-	12,183,913	54,537,398	2,614,416	68,859	3,225,525	
Banca Universal		66,177,771	-	12,183,741	54,536,427	2,614,227	68,859	3,225,483	
Banca Comercial		1,290	-	172	971	189	-	42	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1,025,165	-	321,562	738,154	14,082	-	48,633	
Banca Microfinanciera		925,861	-	260,007	682,409	-	-	16,555	
Banca de Desarrollo		95,793	-	60,873	52,301	14,082	-	31,463	
Institutos Municipales de Crédito		3,511	-	682	3,444	-	-	615	
TOTAL SECTOR BANCARIO			67,204,226	-	12,505,475	55,275,552	2,628,498	68,859	3,274,158
junio - 16			56,611,500	-	13,018,114	44,034,797	2,258,402	21,731	2,721,544
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		10,592,726	-	(512,639)	11,240,755	370,096	47,128	552,614	
RELATIVA		18.71	-	(3.94)	25.53	16.39	216.87	20.31	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

B A N C O		CAPTACIONES DEL PÚBLICO							DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
		DEPOSITOS A LA VISTA									
		TOTAL	TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGUN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,421,961,413	1,201,506,761	818,559,736	336,730,045	5,202,758	41,014,222	95,676,233	6,948,982	117,829,437	
	BANESCO	1,206,633,105	1,080,235,726	572,327,466	391,972,186	53,613	115,882,461	116,586,214	926,678	8,884,487	
	PROVINCIAL	886,728,396	766,002,464	395,423,333	307,369,911	177,130	63,032,090	100,735,022	8,283,618	11,707,292	
	MERCANTIL	781,780,460	605,072,966	332,793,142	228,117,907	87,104	44,074,813	170,296,241	393,467	6,017,786	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	545,415,327	438,162,983	238,627,005	171,944,889	89,404	27,501,685	87,230,817	14,322,748	5,698,779	
	BICENTENARIO 1_/	389,851,268	347,314,602	281,766,399	27,629,456	219,852	37,698,895	33,532,973	40,791	8,962,902	
	BANCARIBE	280,650,871	233,588,857	135,698,695	44,142,725	-	53,747,437	38,811,948	5,673,752	2,576,314	
	BANCO DEL TESORO 2_/	278,964,704	245,466,903	200,718,525	41,444,233	336,809	2,967,336	5,097,942	-	28,399,859	
	NACIONAL DE CREDITO	267,534,697	209,761,261	152,228,312	30,605,070	23,551	26,904,328	39,033,297	16,760,609	1,979,530	
	EXTERIOR	263,988,422	225,648,350	126,560,544	70,156,143	20,124	28,911,539	31,395,205	1,500	6,943,367	
	VENEZOLANO DE CREDITO	144,507,418	122,547,993	57,866,139	40,872,436	12,823	23,796,595	12,919,969	4,365,765	4,673,691	
	FONDO COMÚN	120,055,134	91,907,493	42,524,939	41,296,495	2,750	8,083,309	25,564,771	918,361	1,664,509	
	BANPLUS	79,792,638	74,729,568	60,989,432	9,691,212	13,906	4,035,018	2,863,837	263,517	1,935,716	
	PLAZA	73,112,200	56,235,374	48,851,023	3,283,422	8,012	4,092,917	16,457,820	31,330	387,676	
	CARONÍ	70,387,203	52,623,002	47,573,568	4,337,185	2,167	710,082	13,622,346	3,541,740	600,115	
	SOFITASA	67,536,844	52,365,589	42,175,144	4,857,927	5,873	5,326,645	14,441,101	428,170	301,984	
	BANCO ACTIVO	49,132,078	43,518,408	35,503,711	4,908,901	5,862	3,099,934	4,028,789	1,100,921	483,960	
	BANFANB	36,127,641	35,901,090	34,558,417	842,673	-	500,000	8,701	-	217,850	
	100% BANCO	34,321,977	29,373,376	11,936,806	16,717,978	5,465	713,127	3,268,043	1,471,486	209,072	
	DEL SUR	33,871,483	24,995,549	14,609,144	9,641,941	14,313	730,151	6,311,316	2,228,781	335,837	
	CITIBANK	26,216,347	23,863,051	22,024,066	1,550,985	-	288,000	1,142,339	15,631	1,195,326	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	25,988,928	25,260,952	25,260,952	-	-	-	-	-	727,976	
	NOVO BANCO	2,786,337	2,101,938	1,222,266	704,858	1,361	173,453	42,274	640,638	1,487	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	97,450	95,834	95,834	-	-	-	1,558	-	58	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,927,641	1,927,641	1,927,641	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA INDUSTRIAL FINANCIERA	60,205,810	50,118,281	27,530,310	5,627,946	-	16,960,025	2,023,527	10,000	8,054,002	
	BANCAMIGA	14,629,958	11,290,780	4,512,116	2,377,815	19,047	4,381,802	103,736	2,900,720	334,722	
	BANGENTE	7,601,758	3,685,976	1,564,942	64,292	-	2,056,742	412,006	3,498,772	5,004	
	MI BANCO	6,524,490	5,968,566	4,078,522	514,512	-	1,375,532	168,749	373,308	13,867	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	8,211,331	8,148,477	8,148,477	-	-	-	29,354	490	33,010	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		7,089,369,982	5,990,207,731	3,701,822,239	1,788,818,578	6,282,877	493,284,037	819,068,756	68,358,485	211,735,010	
Banca Universal		7,087,442,341	5,988,280,090	3,699,894,598	1,788,818,578	6,282,877	493,284,037	819,068,756	68,358,485	211,735,010	
Banca Comercial		1,927,641	1,927,641	1,927,641	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		97,173,347	79,212,080	45,834,367	8,584,565	19,047	24,774,101	2,737,372	6,783,290	8,440,605	
Banca Microfinanciera		88,962,016	71,063,603	37,685,890	8,584,565	19,047	24,774,101	2,708,018	6,782,800	8,407,595	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		8,211,331	8,148,477	8,148,477	-	-	-	29,354	490	33,010	
TOTAL SECTOR BANCARIO		7,186,543,329	6,069,419,811	3,747,656,606	1,797,403,143	6,301,924	518,058,138	821,806,128	75,141,775	220,175,615	
junio - 16		5,578,739,610	4,606,089,378	2,775,759,614	1,383,195,598	5,793,453	441,340,713	725,776,658	69,022,489	177,851,085	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		1,607,803,719	1,463,330,433	971,896,992	414,207,545	508,471	76,717,425	96,029,470	6,119,286	42,324,530	
RELATIVA		28.82	31.77	35.01	29.95	8.78	17.38	13.23	8.87	23.80	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusiono por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusiono por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D E P Ó S I T O S A P L A Z O						
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	6,948,982	18,455	3,434	6,884,829	967	1,389	39,908	
	BANESCO	926,678	-	104,347	586,932	51,355	43,492	140,552	
	PROVINCIAL	8,283,618	7,242,275	40,836	405,407	79	595,021	-	
	MERCANTIL	393,467	62,960	56,135	47,696	196,056	30,499	121	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	14,322,748	9,844,343	3,153,329	1,237,455	87,621	-	-	
	BICENTENARIO 1_/_	40,791	31,722	7,060	1,922	85	2	-	
	BANCARIBE	5,673,752	2,502,350	2,252,335	530,123	384,541	4,403	-	
	BANCO DEL TESORO 2_/_	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	16,760,609	8,342,532	6,534,219	1,353,686	516,071	11,451	2,650	
	EXTERIOR	1,500	-	-	1,500	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4,365,765	-	4,324,137	41,628	-	-	-	
	FONDO COMÚN	918,361	-	620,361	298,000	-	-	-	
	BANPLUS	263,517	-	81,680	135,015	43,235	3,587	-	
	PLAZA	31,330	-	26,389	722	4,219	-	-	
	CARONÍ	3,541,740	10,000	2,746,263	489,989	267,988	24,500	3,000	
	SOFITASA	428,170	189,879	130,521	107,756	14	-	-	
	BANCO ACTIVO	1,100,921	-	485,000	424,056	115,735	63,496	12,634	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	1,471,486	1,147,659	249,319	72,363	2,015	130	-	
	DEL SUR	2,228,781	-	733,443	1,490,338	5,000	-	-	
	CITIBANK	15,631	10,682	4,124	381	386	58	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO	640,638	-	80,418	169,290	390,930	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	BANCRECER	10,000	-	10,000	-	-	-	-
		BANCAMIGA	2,900,720	-	2,492,801	266,728	140,799	392	-
		BANGENTE	3,498,772	2,033,953	1,009,076	386,338	57,160	12,245	-
		MI BANCO	373,308	373,308	-	-	-	-	-
		BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRÉD.	IMCP	490	60	-	88	342	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			68,358,485	29,402,857	21,633,350	14,279,088	2,066,297	778,028	198,865
Banca Universal			68,358,485	29,402,857	21,633,350	14,279,088	2,066,297	778,028	198,865
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			6,783,290	2,407,321	3,511,877	653,154	198,301	12,637	-
Banca Microfinanciera			6,782,800	2,407,261	3,511,877	653,066	197,959	12,637	-
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			490	60	-	88	342	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			75,141,775	31,810,178	25,145,227	14,932,242	2,264,598	790,665	198,865
junio - 16			69,022,489	16,729,460	19,322,967	28,662,588	3,113,932	988,674	204,868
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			6,119,286	15,080,718	5,822,260	(13,730,346)	(849,334)	(198,009)	(6,003)
RELATIVA			8.87	90.14	30.13	(47.90)	(27.28)	(20.03)	(2.93)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(Bolívar)

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 A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	3,529	9,995	728	74,496	4,420,870,907,649	991,244,806,213	5,412,115,713,862	4,442,145,497,068	436,065,487,979	813,483,123,561	71,232,725,117	212,763,308,321	5,975,690,142,046	1,210,853,187,045	7,186,543,329,090
MENOS PROVISIÓN					127,982,307,125	251,231,086	128,233,538,211								
S U B O T A L	3,529	9,995	728	74,496	4,548,853,214,774	991,496,037,299	5,540,349,252,073	4,442,145,497,068	436,065,487,979	813,483,123,561	71,232,725,117	212,763,308,321	5,975,690,142,046	1,210,853,187,045	7,186,543,329,090

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CAPITAL	1,161	3,707	133	37,931	2,216,228,876,085	841,314,266,418	3,057,543,142,503	1,921,354,521,082	320,715,365,765	299,585,335,774	44,800,467,750	192,083,208,669	2,778,538,899,039	878,486,650,355	3,657,025,549,394
01-DISTRITO CAPITAL	428	1,675	33	38,133	914,677,849,711	511,233,104,001	1,425,910,953,712	670,542,008,002	198,682,195,742	119,624,658,780	22,311,639,708	140,811,630,344	1,151,972,132,575	559,664,328,516	1,711,636,461,090
0101-Municipio Libertador	428	1,675	33	38,133	914,677,849,711	511,233,104,001	1,425,910,953,712	670,542,008,002	198,682,195,742	119,624,658,780	22,311,639,708	140,811,630,344	1,151,972,132,575	559,664,328,516	1,711,636,461,090
010101-Parroquia Altagracia	18	46	1	152	7,019,990,453	-	7,019,990,453	8,508,481,575	717,026	2,876,477,118	39,990,342	38,716,095	11,464,382,156	496,838,608	11,961,220,765
010102-Parroquia Antimano	10	15	-	83	4,115,185,800	-	4,115,185,800	7,069,522,256	27,545,772	1,869,877,077	33,974,353	34,422,187	9,335,341,645	490,471,599	9,826,043,244
010103-Parroquia Candelaria	40	159	7	1,828	119,164,709,638	42,872,828,657	162,037,538,295	74,932,220,662	13,738,374,616	712,660,326	3,886,995,798	133,201,222,807	28,639,946,755	161,841,169,562	28,639,946,755
010104-Parroquia Caricagua	27	74	1	281	7,412,588,544	-	7,412,588,544	3,594,204,764	3,160,781,274	1,418,036,697	3,411,451	13,168,801	4,595,451,223	597,568,016	5,193,019,239
010105-Parroquia Cathedral	24	432	6	6,205	337,655,349,308	249,692,442,478	587,347,791,786	137,003,588,174	84,029,270,023	13,506,765,321	7,297,831,944	115,003,680,232	356,841,135,695	351,263,723,479	708,104,859,174
010106-Parroquia Coche	9	10	-	80	3,657,062,371	-	3,657,062,371	7,782,721,571	74,516,170	1,795,029,084	39,977,186	90,949,591	9,783,193,601	10,376,037	9,793,569,638
010107-Parroquia El Junquito	4	5	-	43	2,129,392,888	-	2,129,392,888	4,366,234,669	63,000	1,564,828,511	5,072,417	10,678,271	5,946,876,868	(0)	5,946,876,868
010108-Parroquia EL Paraíso	21	51	2	211	20,210,217,030	-	20,210,217,030	19,675,355,367	3,765,558	5,729,665,688	209,696,449	286,197,246	25,904,680,308	2,192,962,471	28,097,642,778
010109-Parroquia El Recreo	73	189	4	1,927	73,800,858,454	22,451,199,074	96,252,057,527	130,253,780,695	7,605,936,495	17,357,833,896	888,047,406	2,014,545,039	158,120,123,530	59,874,598,887	217,994,722,417
010110-Parroquia El Valle	27	74	1	281	7,412,588,544	-	7,412,588,544	3,594,204,764	3,160,781,274	1,418,036,697	3,411,451	13,168,801	4,595,451,223	5,193,019,239	5,193,019,239
010112-Parroquia La Vega	19	65	-	198	12,492,352,527	-	12,492,352,527	12,866,613,338	63,399,270	6,286,450,880	24,518,453	19,312,528,172	1,839,290,104	21,151,818,276	21,151,818,276
010113-Parroquia Macarao	1	1	-	7	200,561,530	-	200,561,530	666,703,831	3,400	204,696,407	95,000	195,133	871,693,772	0	871,693,772
010114-Parroquia San Agustín	8	23	-	87	3,015,006,434	-	3,015,006,434	6,319,385,187	115,429	2,172,267,489	5,901,959	41,643,293	8,539,313,357	23,029,955,667	31,569,269,024
010115-Parroquia San Bernardino	23	265	-	5,351	222,064,173,697	196,035,529,005	418,099,702,703	95,174,623,900	73,285,995,002	7,748,793,569	5,219,354,868	17,439,177,397	198,867,944,735	31,081,988,233	229,899,932,968
010116-Parroquia San José	6	9	-	42	2,762,730,390	-	2,762,730,390	2,469,630,381	9,982,393	1,292,093,071	1,698,490	2,962,675	3,771,361,024	3,586,998,110	7,358,359,136
010117-Parroquia San Juan	25	58	1	381	24,469,016,826	181,104,786	24,649,121,612	25,403,771,791	2,982,393	5,556,764,515	68,284,430	469,171,976	31,500,875,105	17,131,090,652	48,631,965,757
010118-Parroquia San Pedro	31	319	-	319	15,862,938,466	-	15,862,938,466	15,716,730,716	19,869,199	9,263,270,685	172,632,045	533,655,691	60,705,768,336	11,758,136,704	72,463,905,040
010119-Parroquia Santa Rosalía	28	55	-	252	14,491,025,184	-	14,491,025,184	22,451,317,034	6,067,475	6,285,815,826	70,050,108	11,524,941	28,884,775,384	2,512,296,742	31,397,072,126
010120-Parroquia Santa Teresa	16	31	4	188	8,940,130,971	-	8,940,130,971	14,497,653,453	6,626,057	8,685,051,219	134,789,324	172,518,698	23,496,635,752	9,528,057,769	33,024,693,521
010121-Parroquia Sucre	39	97	3	421	31,621,354,438	-	31,621,354,438	31,116,825,460	32,547,716	9,350,914,604	625,699,075	407,907,762	41,533,894,532	6,471,593,929	48,005,488,461
15-MIRANDA	672	1,881	87	19,131	1,287,087,853,459	330,081,162,417	1,617,169,015,877	1,209,594,548,376	122,017,531,969	168,694,431,299	22,252,946,238	50,810,999,098	1,573,370,460,601	305,718,809,142	1,879,089,269,742
1501-Municipio Acevedo	6	17	1	70	1,714,523,145	-	1,714,523,145	3,340,926,000	220,300	1,071,256,036	233,362,259	43,798,052	4,689,562,646	497,715,097	5,187,277,743
150101-Parroquia Cagua	5	16	-	55	1,553,887,940	-	1,553,887,940	2,275,433,304	220,300	605,799,700	3,976,220	120,316,010	2,905,562,334	282,748,663	3,188,310,996
150105-Parroquia El Café	1	1	1	15	160,635,204	-	160,635,204	1,065,492,696	-	465,456,338	229,398,009	23,665,242	1,784,000,313	214,986,964	1,998,986,764
1502-Municipio Andrés Bello	1	2	-	12	1,280,431,216	-	1,280,431,216	1,807,067,280	-	51,940,822	23,365,739	257,638	233,265,739	167,688,559	400,954,298
150201-Parroquia San José de Barlovento	1	2	-	12	1,280,431,216	-	1,280,431,216	1,807,067,280	-	51,940,822	23,365,739	257,638	233,265,739	167,688,559	400,954,298
1503-Municipio Baruta	147	348	14	1,905	166,058,538,971	13,717,683,805	179,776,222,776	201,494,431,011	3,269,107,912	37,141,008,395	1,106,991,795	2,713,449,817	245,724,988,929	27,733,328,339	273,458,317,769
150301-Parroquia Baruta	113	269	11	1,575	144,558,806,429	13,717,683,805	158,276,486,627	170,800,827,106	3,214,452,887	29,194,626,959	1,061,613,737	2,537,089,107	206,080,610,101	26,311,125,419	233,119,735,521
150302-Parroquia El Cafetal	29	64	3	286	17,040,003,416	-	17,040,003,416	25,405,596,901	54,655,024	6,642,638,775	44,964,059	124,811,957	32,272,456,715	1,420,279,830	33,692,736,545
150303-Parroquia Las Minas de Baruta	5	15	-	44	4,459,732,732	-	4,459,732,732	5,288,017,005	-	1,303,743,025	414,000	51,749,083	6,642,932,113	1,923,590	6,645,845,704
1504-Municipio Brón	9	25	-	106	3,291,003,725	-	3,291,003,725	4,423,384,411	557,000	1,412,461,787	5,985,161	17,620,093	5,866,008,453	431,311,099	6,297,319,552
150401-Parroquia Higueroete	7	20	-	99	3,191,778,263	-	3,191,778,263	4,051,831,921	461,000	1,322,410,589	5,955,161	17,424,093	5,398,064,764	417,079,650	5,815,144,414
150402-Parroquia Curiepe	1	4	-	1	31,492,227	-	31,492,227	4,559,299	-	-	-	196,000	4,755,299	-	4,755,299
150403-Parroquia Tacarigua	1	1	-	6	67,733,234	-	67,733,234	373,011,191	96,000	90,051,199	30,000	463,188,390	14,231,449	-	477,419,839
1506-Municipio Carrizal	12	32	4	143	7,308,922,166	-	7,308,922,166	14,266,578,037	3,500,000	2,605,450,384	62,376,344	43,178,126	16,981,082,890	306,979,751	17,288,062,641
150601-Parroquia Carrizal	12	32	4	143	7,308,922,166	-	7,308,922,166	14,266,578,037	3,500,000	2,605,450,384	62,376,344	43,178,126	16,981,082,890	306,979,751	17,288,062,641
1507-Municipio Chacao	179	660	21	13,357	866,040,742,593	315,771,950,370	1,181,812,692,963	652,283,448,925	111,945,699,330	56,202,022,746	18,162,032,511	45,938,749,063	884,531,952,575	235,562,537,352	1,120,094,489,927
150701-Parroquia Chacao	179	660	21	13,357	866,040,742,593	315,771,950,370	1,181,812,692,963	652,283,448,925	111,945,699,330	56,202,022,746	18,162,032,511	45,938,749,063	884,531,952,575	235,562,537,352	1,120,094,489,927
1508-Municipio Cristóbal Rojas	23	52	3	281	14,690,987,082	-	14,690,987,082	15,174,457,658	7,922,442	3,508,708,398	20,346,646	19,327,345	18,908,760,384	23,197,338	18,931,957,722
150801-Parroquia Charallave	23	52	3	281	14,690,987,082	-	14,690,987,082	15,174,457,658	7,922,442	3,508,708,398	20,346,646	19,327,345	18,908,760,384	23,197,338	18,931,957,722
1509-Municipio El Hatillo	19	48	1	185	10,533,233,632	-	10,533,233,632	17,817,233,123	17,000	4,671,615,268	98,782,220	79,896,702	22,667,544,314	327,745,706	22,995,290,020
150901-Parroquia El Hatillo	19	48	1	185	10,533,233,632	-	10,533,233,632	17,817,233,123	17,000	4,671,615,268	98,782,220	79,896,702	22,667,544,314	327,745,706	22,995,290,020
1510-Municipio Guacacipuro	33	76	7	353	21,838,815,134	-	21,838,815,134	27,174,640,286	65,320,765	8,273,021,679	180,681,459	155,			

CUADRO N° 1 - 61 SECTOR BANCARIO DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO 30-09-16 (Bolívares)																2/7		
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 A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES				
CENTRAL	507	1,321	102	6,449	546,111,781.147	26,274,591	546,138,055,738	755,886,963,388	103,925,173,422	137,500,803,963	4,985,144,327	4,946,186,619	1,007,244,271.71	76,815,063,361	1,084,059,335,080			
05-ARAGUA	202	523	44	2,704	197,081,705.05	421,105	197,082,126.15	285,110,315.819	1,746,696,436	58,496,206,150	1,392,527,828	2,002,203,356	347,381,471.423	26,381,371.423	375,771,821.012			
0501-Municipio Bolívar	1	-	-	-	3,985.625	-	3,985.625	121,331.076	-	37,745.508	-	276.770	155,353.355	-	162,583.844			
050199-Parrquia Bolívar	1	-	-	-	3,985.625	-	3,985.625	121,331.076	-	37,745.508	-	276.770	155,353.355	-	162,583.844			
0502-Municipio Camatagua	1	1	-	6	7,111.609	-	7,111.609	142,696.311	-	119,280.476	-	1,030.595	382,148.291	-	33,548.780			
050201-Parrquia Capital Camatagua	1	1	-	10	7,111.609	-	7,111.609	142,696.311	-	119,280.476	-	1,030.595	382,148.291	-	33,548.780			
0503-Municipio Girardot	93	253	24	1,413	119,407,184.192	421,105	119,408,595.297	154,167,114.652	1,544,013.568	29,482,884,327	1,533,244.160	1,461,136.342	188,349,339.559	17,226,642.717	205,386,006.076			
050302-Parrquia No Urbana Choroni	4	3	1	28	1,112.893	-	1,112.893	625,774.508	-	202,807.858	-	13,000	628,644.772	-	828,644.772			
050303-Parrquia Urbana Las Delicias	31	83	10	561	31,451,359.722	421,105	31,452,770.827	59,236,875.461	75,527.787	14,746,552.787	870.480	1,123.641	68,644,772.934	3,029.161	73,773,733.068			
050304-Parrquia Urbana Madre María de San José	25	73	9	321	35,225,130.976	-	35,225,130.976	34,843,682.148	10,200.642	4,929,017.822	6,406.689	128,299.471	39,915,656.832	12,785,215.198	52,701,072.030			
050305-Parrquia Urbana Joaquín Crespo	18	35	2	225	15,274,298.796	-	15,274,298.796	23,569,528.148	1,139.252	54,670.168	353,104.414	63,226.445	27,736,768.851	138,674.411	27,875,643.262			
050306-Parrquia Urbana Pedro José Ovalles	8	1	38	1	1,145,273.401	-	1,145,273.401	3,958,399.932	3,892.590	542,601.968	854.909	10,757.830	3,616,615.784	2,059.821	3,618,675.610			
050307-Parrquia Urbana José Casanova Godoy	3	3	1	38	3,847,457.884	-	3,847,457.884	6,150.000	869,186.599	32,271.719	50,611.671	6,433.112.523	740	6,433,112.523	740			
050308-Parrquia Urbana Andrés Elvay Blanco	8	38	1	158	27,252,990.504	-	27,252,990.504	22,072,689.787	1,452,597.437	3,779,724.520	57,594.279	80,143.421	27,442,787.445	21,726.862	27,464,514.307			
050309-Parrquia Urbana Los Tacacigua	1	6	-	82	4,930,204.014	-	4,930,204.014	6,031,484.079	24,651.310	15,186.137	6,141,670.947	5,466.746.524	6,141,670.947	5,466.746.524	6,141,670.947			
0504-Municipio José Angel Lamas	3	6	-	29	1,039,588.425	-	1,039,588.425	1,157,879.154	10,500.000	658,914.809	10,073.183	23,516.705	6,031,883.851	459,978.471	6,473,863.332			
050409-Parrquia José Angel Lamas	3	6	-	29	1,039,588.425	-	1,039,588.425	1,157,879.154	10,500.000	658,914.809	10,073.183	23,516.705	6,031,883.851	459,978.471	6,473,863.332			
0505-Municipio José Félix Ribas	15	47	6	209	12,096,042.559	-	12,096,042.559	20,067,875.097	13,064.246	1,079,770.350	150,803.214	164,511.112	25,387,564.620	945,356.550	26,312,921.170			
050501-Parrquia Capital José Félix Ribas	13	45	6	191	11,919,456.995	-	11,919,456.995	19,046,874.967	13,064.246	4,955,617.186	130,037.814	159,587.841	23,951,482.053	795,533.118	24,747,045.172			
050502-Parrquia Caster Nieves Ríos	2	2	-	18	178,585.564	-	178,585.564	1,021,000.731	-	375,153.105	14,765.400	5,153.271	1,416,072.567	149,803.432	1,565,875.998			
0506-Municipio José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
050699-Parrquia José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
0507-Municipio Libertador	9	34	-	137	4,329,994.261	-	4,329,994.261	5,104,549.896	203,000	1,369,880.921	41,179.913	21,130.985	6,536,744.508	337,415.798	6,874,160.296			
050701-Parrquia Capital Libertador	80	2	-	137	2,980,464.373	-	2,980,464.373	4,732,034.673	203,000	1,174,880.581	41,179.913	21,130.985	6,177,976.889	139,805.796	6,317,782.685			
050702-Parrquia No Urbana San Martín de Porres	10	57	-	10	1,349,529.888	-	1,349,529.888	3,752,528.888	-	4,019.105	5.893	3,225.404	418,765.627	616,375.620	1,035,141.247			
0508-Municipio Mario Briceño Trujillo	4	8	1	47	3,880,601.509	-	3,880,601.509	5,277,857.179	4,100	1,102,861.000	3,330.820	4,402.561	6,837,656.259	559,571.654	6,947,227.913			
050801-Parrquia Capital Mario Briceño Trujillo	38	63	1	36	3,512,689.056	-	3,512,689.056	5,030,244.634	4,100	1,030,126.020	3,330.820	4,402.561	6,580,630.123	533,731.756	6,814,361.879			
050802-Parrquia Caña de Azúcar	1	2	-	11	367,902.453	-	367,902.453	1,007,807.166	1,500.000	2,032.328	1,500.000	2,032.328	1,297,650.126	39,000.898	1,336,651.024			
0509-Municipio San Casimiro	1	5	-	11	298,542.949	-	298,542.949	538,670.706	29,152.028	59,438	391.309	830,641.481	83,051.427	91,092.908	911,692.908			
050901-Parrquia Capital San Casimiro	1	5	-	11	298,542.949	-	298,542.949	538,670.706	29,152.028	59,438	391.309	830,641.481	83,051.427	91,092.908	911,692.908			
0510-Municipio San Sebastián	2	4	-	21	156,593.929	-	156,593.929	455,041.600	651.000	507,654.004	6,511.000	5,260.760	974,847.454	10,724.587	985,572.041			
051009-Parrquia San Sebastián	2	4	-	21	156,593.929	-	156,593.929	455,041.600	651.000	507,654.004	6,511.000	5,260.760	974,847.454	10,724.587	985,572.041			
0511-Municipio Santo Matías	30	307	4	307	21,008,043.413	-	21,008,043.413	42,323,553.171	190,421.591	6,032,553.171	153,253.364	153,253.364	42,323,553.171	42,323,553.171	42,323,553.171			
051101-Parrquia Capital Santo Matías	24	53	3	248	18,022,225.779	-	18,022,225.779	33,154,533.530	185,113.450	6,043,622.558	32,173.258	162,114.129	38,161,939.258	543,126.956	38,705,066.214			
051102-Parrquia No Urbana Arvelo Aponte	1	2	-	1	1,883,511.492	-	1,883,511.492	1,796,636.380	-	72,057.027	33,847.708	1,902.511.451	1,902,511.451	26,149.095	1,928,660.546			
051103-Parrquia No Urbana Amador de Güere	5	8	1	38	1,098,883.142	-	1,098,883.142	1,914,678.961	5,308.121	366,401.589	10,000.000	7,003.961	2,293,153.522	54,736	2,347,890.258			
0512-Municipio Santos Michelena	5	10	-	31	1,938,449.377	-	1,938,449.377	3,938,449.377	4,807.881.347	9,108,829.209	1,663.566	9,193.143	5,729,607.362					

CUADRO N° 1 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(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 A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS DE PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES			
CENTRO OCCIDENTAL	406	1,122	90	4,966	426,030,917,423	101,014,671	426,131,932,094	447,410,845,591	1,005,414,353	84,027,552,035	2,739,601,278	2,898,987,625	538,082,400,882	52,616,125,269	590,698,526,150		
11-FALCON	100	229	22	1,044	40,124,217,451		40,124,217,451	59,449,111,814	575,549,162	13,354,129,083	218,398,393	564,180,354	74,161,668,807	12,586,048,293	86,747,717,090		
1101-Municipio Acosta	1	1	1	7	8,238,116	-	8,238,116	176,233,229	-	18,757,497	-	6,000	194,990,727	16,326,774	211,317,501		
110101-Panamá San Juan de los Cayos	1	1	1	7	8,238,116	-	8,238,116	176,233,229	-	18,757,497	-	6,000	194,990,727	16,326,774	211,317,501		
1103-Municipio Buchivacoa	1	2	-	2	21,941,994	-	21,941,994	59,144,867	-	3,004,649	-	6,000	62,155,517	22,871,502	285,027,019		
110301-Panamá Capatzeno	1	2	-	2	21,941,994	-	21,941,994	59,144,867	-	3,004,649	-	6,000	62,155,517	22,871,502	285,027,019		
1104-Municipio Cacique Manare	1	1	-	9	496,497,121	-	496,497,121	514,819,994	-	172,716,905	1,026,423	6,510,938	695,074,260	10,547,858	705,622,118		
110409-Panamá Cacique Manare	1	1	-	9	496,497,121	-	496,497,121	514,819,994	-	172,716,905	1,026,423	6,510,938	695,074,260	10,547,858	705,622,118		
1105-Municipio Carrubana	38	91	7	434	25,210,295,980	-	25,210,295,980	33,656,250,528	-	573,530,792	91,865,742	298,790,513	41,206,152,940	2,573,073,233	43,779,225,893		
110501-Panamá Carrubana	38	91	7	434	25,210,295,980	-	25,210,295,980	33,656,250,528	-	573,530,792	91,865,742	298,790,513	41,206,152,940	2,573,073,233	43,779,225,893		
110502-Panamá Norte	4	11	1	8	5,725,674,475	-	5,725,674,475	6,061,717,305	492,500,000	1,338,983,970	2,000,000	96,512,880	7,921,714,154	1,073,536,891	8,995,251,046		
110503-Panamá Punta Cardón	8	18	-	66	3,915,948,651	-	3,915,948,651	4,213,822,963	146,250	558,533,896	2,028,579	93,363,567	4,867,885,264	39,962,519	4,907,847,783		
110504-Panamá Santa Ana	1	1	-	13	183,361,977	-	183,361,977	244,579,256	-	39,341,416	-	61,620	485,532,293	8,778,865	494,310,948		
1106-Municipio Colla	1	1	-	3	42,266,927	-	42,266,927	249,170,150	-	182,871,146	-	2,246,711	434,287,467	32,651,890	466,939,357		
110601-Panamá La Vela de Coro	1	1	-	3	42,266,927	-	42,266,927	249,170,150	-	182,871,146	-	2,246,711	434,287,467	32,651,890	466,939,357		
1107-Municipio Dabuluro	1	42	-	42	718,510,680	-	718,510,680	1,611,263,069	-	296,307,577	72,000,000	2,463,070	1,982,034,516	49,650,435	2,031,684,951		
110709-Panamá Dabuluro	1	42	-	42	718,510,680	-	718,510,680	1,611,263,069	-	296,307,577	72,000,000	2,463,070	1,982,034,516	49,650,435	2,031,684,951		
1109-Municipio Falcón	3	10	-	39	301,713,760	-	301,713,760	1,550,813,734	-	350,288,094	-	496,764	1,901,598,592	1,232,407	1,902,830,999		
110901-Panamá Pueblo Nuevo	3	10	-	39	301,713,760	-	301,713,760	1,550,813,734	-	350,288,094	-	496,764	1,901,598,592	1,232,407	1,902,830,999		
110902-Panamá Adicora	1	7	-	14	211,987,207	-	211,987,207	362,502,135	-	8,658,018	-	335	47,160,152	758,500	47,918,652		
110907-Panamá Aduara	1	2	-	20	81,016,686	-	81,016,686	954,048,046	-	214,531,066	-	496,428	1,169,075,540	473,907	1,169,549,448		
1110-Municipio Federación	2	4	1	15	437,242,950	-	437,242,950	891,168,917	-	113,873,149	-	1,982,530	1,097,024,597	104,381,862	1,201,406,459		
111001-Panamá Chuquiguala	2	4	1	15	437,242,950	-	437,242,950	891,168,917	-	113,873,149	-	1,982,530	1,097,024,597	104,381,862	1,201,406,459		
1112-Municipio Los Taques	6	8	1	33	1,552,113,793	-	1,552,113,793	1,281,512,504	-	487,725,677	2,935,900	51,709,546	1,823,563,628	662,573,176	2,476,137,176		
111201-Panamá Los Taques	6	8	1	33	1,552,113,793	-	1,552,113,793	1,281,512,504	-	487,725,677	2,935,900	51,709,546	1,823,563,628	662,573,176	2,476,137,176		
111202-Panamá Audubert	3	3	-	12	139,568,989	-	139,568,989	248,434,318	-	51,968,610	10,000	41,242	300,454,169	425,775,864	726,229,853		
1113-Municipio Mauroa	1	1	1	8	94,259,560	-	94,259,560	356,529,644	-	21,925,022	2,925,900	2,951,113	381,405,778	66,076,914	437,482,693		
111301-Panamá Maestra de Mauroa	1	1	1	8	94,259,560	-	94,259,560	356,529,644	-	21,925,022	2,925,900	2,951,113	381,405,778	66,076,914	437,482,693		
1114-Municipio Miranda	27	72	8	334	7,892,087,991	-	7,892,087,991	13,654,289,666	-	4,086,621,727	2,015,840	17,818,548	17,931,268,432	7,810,647,781	25,741,916,212		
111401-Panamá San Antonio	27	72	8	334	7,892,087,991	-	7,892,087,991	13,654,289,666	-	4,086,621,727	2,015,840	17,818,548	17,931,268,432	7,810,647,781	25,741,916,212		
111402-Panamá San Gabriel	8	17	1	90	1,813,589,255	-	1,813,589,255	3,765,572,315	2,000,000	530,170,151	5,771,000	42,744,825	4,345,962,230	1,849,020,091	6,195,012,321		
111403-Panamá Santa Ana	2	8	1	29	287,610,863	-	287,610,863	1,315,072,495	-	505,490,777	11,671,400	25,328,310	1,857,562,962	322,123,292	2,179,686,274		
1115-Municipio Monseñor Irujo	1	1	2	1	69,938,661	-	69,938,661	311,398,968	-	70,739,468	-	4,279,740	386,443,697	409,502,069	409,502,069		
111501-Panamá Chichiriviche	1	1	2	1	69,938,661	-	69,938,661	311,398,968	-	70,739,468	-	4,279,740	386,443,697	409,502,069	409,502,069		
1117-Municipio Petit	2	1	1	10	105,944,286	-	105,944,286	193,409,632	-	18,779,987	-	4,020,483	216,210,102	84,817,832	301,027,934		
111701-Panamá Cabare	1	1	1	2	3,461,000	-	3,461,000	10,114,939	-	1,624,717	-	1,487,245	11,789,620	1,662,625	13,452,245		
111702-Panamá Colla	1	1	1	8	102,483,286	-	102,483,286	183,294,729	-	3,970,483	-	2,755,207	284,365,899	79,945,417	364,311,316		
1118-Municipio Pintú	1	-	-	5	11,820,176	-	11,820,176	91,742,518	-	16,846,422	-	-	108,588,940	59,737,074	168,326,014		
111801-Panamá Pintú	1	-	-	5	11,820,176	-	11,820,176	91,742,518	-	16,846,422	-	-	108,588,940	59,737,074	168,326,014		
1119-Municipio San Francisco	2	1	-	14	64,759,588	-	64,759,588	440,770,098	-	117,846,434	4,250	558,620,782	217,265,124	775,885,906	217,265,124		
111909-Panamá San Francisco	2	1	-	14	64,759,588	-	64,759,588	440,770,098	-	117,846,434	4,250	558,620,782	217,265,124	775,885,906	217,265,124		
1120-Municipio Silva	6	21	1	49	2,889,783,740	-	2,889,783,740	3,844,077,098	2,530	708,564,562	27,993	10,951,074	4,563,621,128	47,010,669	5,038,631,797		
112001-Panamá Tucacas	6	21	1	49	2,889,783,740	-	2,889,783,740	3,844,077,098	2,530	708,564,562	27,993	10,951,074	4,563,621,128	47,010,669	5,038,631,797		
1123-Municipio Unión	1	1	-	4	8,622,347	-	8,622,347	70,588,842	-	2,632,787	-	6,900	73,208,529	1,263,084	74,471,613		
112301-Panamá Santa Cruz de Bucaral	1	1	-	4	8,622,347	-	8,622,347	70,588,842	-	2,632,787	-	6,900	73,208,529	1,263,084	74,471,613		
1125-Municipio Zamora	2	6	-	28	198,179,779	-	198,179,779	466,590,555	-	66,886,985	-	1,941,915	545,419,455	194,861,922	740,281,377		
112501-Panamá Puerto Cumbare	2	6	-	28	198,179,779	-	198,179,779	466,590,555	-	66,886,985	-	1,941,915	545,419,455	194,861,922	740,281,377		
13-LARA	189	551	44	2,501	232,080,050,548	98,650,921	232,180,050,548	243,212,199,734	364,901,313	43,963,644,684	1,765,994,067	1,426,936,860	290,733,676,658	25,243,371,130	315,977,047,788		
1301-Municipio Andrés Bello Blanco	2	7	1	15	2,059,852,613	-	2,059,85										

CUADRO N° 1 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO				C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS A LA VISTA	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL			
ZULIANA	320	865	119	6,441	452,710,510,475	43,546,833,256	496,257,343,731	356,394,795,517	6,030,294,363	67,464,800,742	11,258,956,253	5,817,455,032	446,966,301,907	40,914,278,308	487,880,580,215	
23-ZULIA	320	865	119	6,441	452,710,510,475	43,546,833,256	496,257,343,731	356,394,795,517	6,030,294,363	67,464,800,742	11,258,956,253	5,817,455,032	446,966,301,907	40,914,278,308	487,880,580,215	
2302-Municipio Baralt	6	12	2	54	1,504,383,131	-	1,504,383,131	2,997,553,849	-	797,419,586	68,652	19,244,085	3,814,286,172	132,076,273	3,946,362,446	
230203-Parroquia Libertador	5	11	2	46	1,180,134,088	-	1,180,134,088	2,648,758,473	-	725,088,709	68,652	10,605,747	3,384,521,580	132,052,987	3,516,574,567	
230204-Parroquia Manuel Guanipa Matos	1	1	-	8	324,249,044	-	324,249,044	848,795,376	-	72,330,878	-	429,764,592	1,281,380,894	23,287	1,304,661,879	
2303-Municipio Cabimas	17	47	6	212	7,616,622,641	-	7,616,622,641	15,612,117,606	3,840,764	4,164,400,346	86,012,751	154,618,004	20,020,989,471	623,832,872	20,644,822,343	
230301-Parroquia Ambrosio	11	28	4	110	3,460,942,264	-	3,460,942,264	4,930,134,239	-	1,799,416,675	47,783,737	32,002,743	6,814,337,394	21,647,165	7,035,984,558	
230302-Parroquia Carmen Herrera	4	17	2	90	3,794,568,297	-	3,794,568,297	10,344,804,710	3,840,764	2,261,863,001	38,229,014	86,046,091	12,734,583,579	402,185,707	13,136,769,286	
230304-Parroquia La Rosa	2	2	-	12	371,112,081	-	371,112,081	337,178,657	-	103,320,670	-	31,569,170	472,068,498	-	472,068,498	
2304-Municipio Catatumbo	3	4	1	28	149,163,836	-	149,163,836	802,251,255	-	146,909,431	5,500	188,640	949,354,826	82,018,520	1,031,373,346	
230401-Parroquia Encuentros	1	1	-	11	95,478,178	-	95,478,178	298,422,529	-	62,897,065	-	111,660	361,431,254	79,610,082	441,041,336	
230402-Parroquia Udón Pérez	2	3	1	17	53,685,658	-	53,685,658	503,828,726	-	84,012,366	5,500	76,980	587,923,572	2,408,438	590,332,010	
2305-Municipio Colón	9	28	4	124	23,947,632,869	-	23,947,632,869	15,562,784,742	110,006,000	2,402,802,494	3,599,000	38,287,061	18,117,479,298	900,030,253	19,017,509,550	
230501-Parroquia San Carlos del Zulia	1	2	-	13	122,284,638	-	122,284,638	297,404,616	-	42,862,941	-	95,958	340,363,515	124,186,356	464,549,871	
230503-Parroquia Santa Bárbara	8	26	4	111	23,625,348,232	-	23,625,348,232	15,265,380,127	110,006,000	2,359,339,553	3,599,000	38,191,103	17,777,115,783	775,843,897	18,552,959,680	
2306-Municipio Francisco Javier Pulgar	1	3	-	8	98,320,437	-	98,320,437	355,647,719	-	9,828,286	-	1,149,256	366,625,261	69,393,556	436,018,817	
230601-Parroquia Simón Rodríguez	1	3	-	8	98,320,437	-	98,320,437	355,647,719	-	9,828,286	-	1,149,256	366,625,261	69,393,556	436,018,817	
2307-Municipio Jesús Enrique Lossada	4	8	2	38	1,149,010,437	-	1,149,010,437	2,227,994,300	-	770,453,050	80,000	105,858,279	3,104,385,628	46,662,256	3,151,047,885	
230701-Parroquia La Concepción	4	8	2	38	1,149,010,437	-	1,149,010,437	2,227,994,300	-	770,453,050	80,000	105,858,279	3,104,385,628	46,662,256	3,151,047,885	
2308-Municipio Jesús María Semprún	2	2	-	20	165,897,659	-	165,897,659	947,250,825	-	200,826,062	2,000	2,504,120	1,150,583,008	21,084,241	1,171,667,248	
230801-Parroquia Jesús María Semprún	2	2	-	20	165,897,659	-	165,897,659	947,250,825	-	200,826,062	2,000	2,504,120	1,150,583,008	21,084,241	1,171,667,248	
2309-Municipio La Cañada de Urdaneta	2	8	-	16	841,569,322	-	841,569,322	1,581,854,752	-	489,329,546	332,243	19,548,798	2,091,065,339	18,567,966	2,109,633,305	
230901-Parroquia Concepción	2	8	-	16	841,569,322	-	841,569,322	1,581,854,752	-	489,329,546	332,243	19,548,798	2,091,065,339	18,567,966	2,109,633,305	
2310-Municipio Lagunillas	27	58	10	335	17,945,136,053	-	17,945,136,053	32,289,081,932	45,750,258	6,174,767,284	533,920,862	135,724,495	39,179,244,832	1,709,227,913	40,888,472,644	
231001-Parroquia Alonso de Ojeda	21	47	9	268	16,110,640,839	-	16,110,640,839	28,767,449,971	45,750,258	4,651,746,200	486,070,862	73,003,643	34,024,920,339	1,619,396,741	35,644,317,080	
231002-Parroquia Libertad	2	5	1	39	1,203,169,766	-	1,203,169,766	2,688,632,988	-	1,068,862,169	34,500,000	17,461,924	3,809,457,081	32,354,173	3,841,811,254	
231005-Parroquia Venezuela	4	-	-	28	631,325,449	-	631,325,449	832,998,974	-	454,158,915	13,350,000	44,359,523	1,344,867,412	57,476,898	1,402,344,310	
2311-Municipio Machiques de Perijá	12	26	2	121	16,207,284,172	354,782	16,207,638,955	9,084,287,537	17,300	1,078,389,615	1,268,927	28,147,196	10,192,110,576	61,632,226	10,253,742,801	
231101-Parroquia Libertad	10	23	-	121	16,193,608,077	354,782	16,193,962,859	8,901,002,552	17,300	1,034,581,020	1,268,927	27,970,872	9,964,840,672	47,080,005	10,011,920,677	
231102-Parroquia Bartolomé de las Casas	1	-	-	5	3,709,122	-	3,709,122	56,847,957	-	17,183,336	-	77,823	74,109,116	-	74,109,116	
231104-Parroquia San José de Perijá	1	3	-	6	9,966,973	-	9,966,973	126,437,028	-	26,625,260	-	98,501	153,160,788	14,552,221	167,713,009	
2312-Municipio Mara	4	15	1	37	2,284,730,696	-	2,284,730,696	2,917,978,193	-	657,830,192	508,800	9,478,824	3,585,796,009	9,329,536	3,595,125,545	
231201-Parroquia San Rafael	2	7	-	18	1,308,815,696	-	1,308,815,696	1,599,353,501	-	321,179,727	508,800	6,556,651	1,887,598,680	7,843,373	1,895,242,053	
231204-Parroquia Luis de Vicente	1	2	1	11	97,351,352	-	97,351,352	497,512,334	-	167,773,975	80,000	665,366,309	1,686,163	667,052,472	1,749,214,844	
231206-Parroquia Ricaurte	1	6	-	8	878,563,648	-	878,563,648	861,112,358	-	168,876,490	-	2,842,173	1,032,831,020	0	1,032,831,020	
2313-Municipio Maracaibo	195	569	79	5,123	364,323,277,953	43,546,478,473	407,869,756,427	247,927,204,447	5,870,679,581	45,195,502,936	10,630,198,083	5,173,991,321	314,797,576,369	35,635,840,325	350,433,416,694	
231301-Parroquia Antonio Borjas Romero	11	45	1	173	31,236,304,082	-	31,236,304,082	22,825,695,192	5,055,595	3,950,876,522	2,888,265	94,381,001	26,878,896,575	6,350,430,765	33,229,327,340	
231302-Parroquia Bolívar	16	45	-	220	14,018,793,832	8,850	14,018,802,682	15,384,033,186	43,000	2,640,197,515	246,789,783	18,921,914,347	709,202,924	19,631,117,271	19,631,117,271	
231303-Parroquia Cacique Mara	8	14	2	59	2,655,101,247	-	2,655,101,247	6,758,950,020	1,600,015,000	1,708,904,515	6,432,395	46,535,065	10,820,836,995	159,526,683	10,280,363,678	
231304-Parroquia Canacollo Parra Pérez	10	27	2	120	6,518,941,955	-	6,518,941,955	10,103,490,077	4,071,900	6,813,487,025	42,494,037	64,170,131	11,897,713,170	11,938,644,650	12,057,359,820	
231305-Parroquia Cecilio Acosta	3	5	1	36	3,396,605,105	-	3,396,605,105	3,335,194,824	-	753,134,764	4,412,600	1,910,645	4,094,842,833	26,496,350	4,121,339,183	
231306-Parroquia Cristo de Aranza	5	16	-	58	4,544,343,297	-	4,544,343,297	5,537,572,095	373,000	1,089,700,157	31,200	8,386,824	6,636,063,275	6,267,631	6,642,330,906	
231307-Parroquia Coquivacua	12	28	4	131	15,560,284,325	-	15,560,284,325	18,289,684,650	2,798,057,000	1,900,717,387	2,903,515	96,285,295	23,087,647,846	165,868,586	23,253,516,432	
231308-Parroquia Chiquinquirá	31	87	7	2,923	147,601,358,088	43,546,052,914	191,147,411,723	33,118,947,643	912,982	7,323,919,968	3,195,517,441	3,681,250,075	47,320,548,500	5,819,471,267	53,140,019,376	
231309-Parroquia Francisco Eugenio Bustamante	3	5	2	42	961,864,774	-	961,864,774	2,919,955,215	977,429	1,030,126,307	9,818,394	2,060,529	3,981,837,874	1,821,126	3,983,659,000	
231310-Parroquia Idefonso Vásquez	8	32	4	117	4,310,912,611	-	4,310,912,611	5,233,236,713	-	949,519,205	25,403,731	44,305,284	6,312,464,933	39,925,133	6,352,390,066	
231311-Parroquia Juana de Avila	14	49	7	162	19,220,067,655	-	19,220,067,655	19,177,091,001	283,122	2,681,226,804	23,076,774	19,415,258	21,901,095,258	404,110,074	22,305,205,332	
231312-Parroquia Luis Hurtado Higuera	3	14	3	41	1,416,430,594	-	1,416,430,594	4,092,461,637	160,000,0							

CUADRO N° 1 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(Bolívares)

REGIÓN	NÚMERO					CARTERA					CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS										TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS A LA VISTA	DEPOSITOS CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS DE PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(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	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
NOR - ORIENTAL	346	806	67	4,150	224,415,356,551	4,015,701	224,419,372,253	304,355,682,614	1,332,523,435	71,951,920,142	2,119,605,444	2,260,590,082	382,020,321,716	37,779,550,266	419,799,871,982		
03-ANZOATEGUI	180	413	42	2,286	123,856,354,702		123,860,370,403	187,346,425,681	1,218,264,984	38,700,581,708	878,820,686	1,363,656,349	229,507,749,407	19,192,500,898	248,700,250,306		
0301-Municipio Anaco	16	35	5	190	7,199,786,141		7,199,786,141	13,953,930,699	105,441,250	4,028,686,629	49,125,023	78,604,311	18,215,787,911	1,619,268,235	19,835,056,147		
030101-Parroquia Capital Anaco	16	35	5	190	7,199,786,141		7,199,786,141	13,953,930,699	105,441,250	4,028,686,629	49,125,023	78,604,311	18,215,787,911	1,619,268,235	19,835,056,147		
0302-Municipio Aragua	3	12	-	36	2,016,055,263		2,016,055,263	1,080,289,790		360,952,048	36,495	3,408,024	1,444,686,357	112,452,909	1,557,139,266		
030201-Parroquia Capital Aragua	3	12	-	36	2,016,055,263		2,016,055,263	1,080,289,790		360,952,048	36,495	3,408,024	1,444,686,357	112,452,909	1,557,139,266		
0303-Municipio Fernando de Peñalver	8	15	4	68	8,056,437,898		8,056,437,898	3,436,703,528	26,000	852,206,877	10,715,902	4,193,248	4,303,845,547	476,018,727	4,779,864,274		
030301-Parroquia Capital Fernando de Peñalver	7	13	4	65	8,056,437,898		8,056,437,898	3,436,696,453	26,000	852,206,877	10,715,902	4,193,248	4,303,838,479	476,018,727	4,779,857,207		
030302-Parroquia San Miguel	1	2	-	-	-		-	-	-	7,067	-	-	-	-	7,067		
0304-Municipio Francisco del Carmen Carvajal	1	2	-	6	16,485,968		16,485,968	101,158,634		16,843,221	-	168,011	118,169,865	20,726,436	138,896,301		
030401-Parroquia Valle de Guanape	1	2	-	6	16,485,968		16,485,968	101,158,634		16,843,221	-	168,011	118,169,865	20,726,436	138,896,301		
0305-Municipio Francisco de Miranda	4	4	2	41	1,726,418,795		1,726,418,795	1,565,551,145	-	729,000,135	5,100,000	3,728,136	2,303,379,416	629,504,413	2,932,883,829		
030501-Parroquia Capital Francisco de Miranda	4	4	2	41	1,726,418,795		1,726,418,795	1,565,551,145	-	729,000,135	5,100,000	3,728,136	2,303,379,416	629,504,413	2,932,883,829		
0306-Municipio Guanta	2	5	-	14	466,629,505		466,629,505	1,607,317,424	-	224,825,832	45,000	16,144,934	1,848,333,191	11,399,573	1,859,732,763		
030601-Parroquia Guanta	2	5	-	14	466,629,505		466,629,505	1,607,317,424	-	224,825,832	45,000	16,144,934	1,848,333,191	11,399,573	1,859,732,763		
0308-Municipio Juan Antonio Sotillo	40	109	10	631	33,400,460,575		33,400,460,575	56,129,308,286	244,149,067	11,383,686,712	449,740,439	369,122,349	68,576,001,852	2,675,997,739	71,251,999,591		
030801-Parroquia Capital Puerto La Cruz	38	106	9	613	33,296,105,051		33,296,105,051	55,811,172,288	244,149,067	11,322,915,478	449,426,490	367,465,735	68,195,129,059	2,621,188,361	70,816,317,420		
030802-Parroquia Pozuelo	2	3	1	18	104,355,524		104,355,524	3,355,130,699	-	60,771,233	313,948	1,656,614	380,872,793	54,829,672	380,872,793		
0312-Municipio Manuel Ezequiel Bruzual	2	-	22	72,621,550			72,621,550	128,585,816	-	142,333,787	-	482,100	771,401,703	194,050,852	965,452,555		
031201-Parroquia Capital Clarines	2	-	22	72,621,550			72,621,550	128,585,816	-	142,333,787	-	482,100	771,401,703	194,050,852	965,452,555		
0313-Municipio Pedro María Freites	5	9	2	43	1,456,833,577		1,456,833,577	2,536,921,302	65,000	810,816,973	64,859,200	3,418,028,393	742,740,495	4,160,768,888	4,160,768,888		
031301-Parroquia Capital Pedro María Freites	5	9	2	43	1,456,833,577		1,456,833,577	2,536,921,302	65,000	810,816,973	64,859,200	3,418,028,393	742,740,495	4,160,768,888	4,160,768,888		
0314-Municipio Píritu	2	3	-	7	183,658,752		183,658,752	441,722,171	-	40,376,448	-	10,352,733	492,451,352	-	492,451,352		
031401-Parroquia Capital Píritu	1	1	-	3	33,057,311		33,057,311	41,027,396	-	4,516,911	-	45,544,308	45,544,308	-	45,544,308		
031402-Parroquia San Francisco	1	2	-	4	150,601,441		150,601,441	400,694,774	-	35,859,537	-	10,352,733	446,907,044	-	446,907,044		
0315-Municipio San José de Guanípa	7	14	1	78	6,571,480,533		6,571,480,533	8,794,866,777	-	2,123,267,109	9,869,380	121,547,199	11,049,580,466	533,628,380	11,583,208,845		
031599-Parroquia San José de Guanípa	7	14	1	78	6,571,480,533		6,571,480,533	8,794,866,777	-	2,123,267,109	9,869,380	121,547,199	11,049,580,466	533,628,380	11,583,208,845		
0316-Municipio San Juan de Capistrano	1	-	-	8	15,975,769		15,975,769	143,458,249	-	85,868,079	-	885,108	230,211,436	-	230,211,436		
031601-Parroquia Capital Boca de Uchire	1	-	-	8	15,975,769		15,975,769	143,458,249	-	85,868,079	-	885,108	230,211,436	-	230,211,436		
0317-Municipio Santa Ana	1	1	-	9	40,777,387		40,777,387	116,649,548	-	74,703,020	-	768	191,353,336	-	191,353,336		
031701-Parroquia Capital Santa Ana	1	1	-	9	40,777,387		40,777,387	116,649,548	-	74,703,020	-	768	191,353,336	-	191,353,336		
0318-Municipio Simón Bolívar	30	74	8	442	15,941,310,123		15,941,310,123	26,229,070,385	514,500,867	7,189,840,725	103,030,311	160,362,201	34,196,804,617	2,363,594,761	36,560,399,378		
031801-Parroquia El Carmen	24	47	-	287	10,408,969,534		10,408,969,534	15,524,586,730	504,488,267	4,766,037,046	20,894,387	136,267,610	20,652,253,631	2,052,696,037	23,004,949,688		
031802-Parroquia San Cristóbal	6	27	1	155	5,532,340,589		5,532,340,589	10,704,483,655	10,017,610	2,423,803,679	82,145,644	13,244,550,986	310,898,724	13,496,449,710	13,496,449,710		
0319-Municipio Simón Rodríguez	2	52	7	325	18,095,014,135	367,701	18,095,381,836	27,384,562,077	6,020,000	5,921,571,347	50,140,772	155,590,818	33,517,858,034	1,479,640,928	35,057,626,952		
031901-Parroquia Edmundo Barrios	23	48	5	291	17,004,322,386	367,701	17,004,690,087	24,279,982,314	4,020,000	5,339,156,463	50,140,772	155,590,818	33,517,858,034	1,479,640,928	35,057,626,952		
031902-Parroquia Miguel Otero Silva	3	3	2	27	823,798,243		823,798,243	2,714,531,638	-	581,162,856	-	3,097,977	3,298,792,471	211,738,538	3,510,531,009		
031999-Parroquia Genérica	1	1	-	7	266,893,507		266,893,507	390,048,145	2,000,000	1,250,029	-	1,862,540	395,165,713	105,847,665	501,013,378		
0321-Municipio Turístico Diego Bautista Urbaneja	31	78	3	366	28,596,408,731	3,648,000	28,596,408,731	43,196,304,338	348,062,800	4,715,599,765	136,158,444	48,829,855,929	8,237,816,233	57,067,672,162	57,067,672,162		
032101-Parroquia Lecherías	21	51	22	317	12,531,124,461	848,000	12,531,972,461	21,799,413,771	347,500,000	2,250,762,835	135,269,633	90,445,689	24,623,391,919	3,282,792,030	27,906,183,949		
032102-Parroquia El Morro	11	36	-	139	16,065,284,269	2,800,011	16,065,084,270	21,396,891,077	562,800	2,464,836,930	888,811	343,284,393	24,206,464,010	4,955,024,003	29,161,488,214		
16-MONAGAS	97	219	12	1,098	68,359,161,247		68,359,161,247	68,279,498,617	110,901,173	17,298,111,905	332,755,531	694,050,976	86,715,318,202	11,393,673,642	98,108,991,844		
1601-Municipio Acosta	1	2	-	16	117,621,933		117,621,933	379,373,422	-	176,837,428	-	892,747	557,103,617	64,166,102	621,269,719		
160101-Parroquia Capital Acosta	1	2	-	16	117,621,933		117,621,933	379,373,422	-	176,837,428	-	892,747	557,103,617	64,166,102	621,269,719		
1602-Municipio Aguirre	1	2	-	3	10,749,831		10,749,831	103,798,498	-	49,034,798	-	135,132	152,968,428	162,433,313	162,433,313		
160201-Municipio Aguirre	1	2	-	3	10,749,831		10,749,831	103,798,498	-	49,034,798	-	135,132	152,968,428	162,433,313	162,433,313		
160299-Parroquia Aguirre	3	8	-	35	592,908,831		592,908,										

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-16
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO				C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L			
GUAYANA	195	464	62	3,144	147,074,930,649	9,735,858,707	156,810,789,356	159,537,524,402	628,082,687	33,403,925,303	1,767,282,663	1,902,849,955	197,239,665,009	25,074,926,132	222,314,591,141	
02-AMAZONAS	9	31	4	121	2,141,595,854	-	2,141,595,854	4,100,209,729	-	967,758,402	90,177	17,832,233	5,085,890,541	1,935,592,680	7,021,483,220	
0203-Municipio Autónomo Atures	9	31	4	121	2,141,595,854	-	2,141,595,854	4,100,209,729	-	967,758,402	90,177	17,832,233	5,085,890,541	1,935,592,680	7,021,483,220	
020301-Parroquia Fernando Girón Tovar	7	16	3	74	1,388,699,646	-	1,388,699,646	3,030,509,913	-	560,380,979	48,104	17,096,958	3,608,035,954	1,669,846,139	5,277,882,092	
020302-Parroquia Luis Alberto Gómez	1	3	-	6	-	-	-	58,185,959	-	73,268,521	-	612,500	132,066,980	1,759,363	136,826,344	
020303-Parroquia Parícuta	1	12	-	41	752,896,208	-	752,896,208	1,011,513,858	-	334,108,902	42,073	122,774	1,345,787,606	260,987,178	1,606,774,784	
07-BOLÍVAR	176	413	54	2,927	142,555,579,683	9,735,858,707	152,291,438,390	151,886,038,362	627,439,341	31,027,759,225	1,756,541,452	1,876,001,307	187,173,779,687	21,670,666,065	208,844,445,751	
0701-Municipio Canóni	114	265	37	2,234	103,405,714,947	9,735,858,707	113,141,573,654	105,197,644,614	601,978,550	18,897,099,547	1,555,907,958	1,529,893,326	127,782,323,996	11,109,084,790	138,891,408,785	
070101-Parroquia Cachamay	41	99	9	1,344	49,588,177,321	9,734,829,710	59,323,007,031	44,773,787,694	475,210,550	8,941,351,689	1,267,968,471	811,893,689	56,270,212,092	3,224,385,206	59,494,597,298	
070102-Parroquia Chirica	6	-	2	49	8,648,907,866	-	8,648,907,866	4,750,865,652	-	420,835,971	-	11,910,000	5,191,805,157	1,429,199,459	6,621,004,616	
070103-Parroquia Dalla Costa	7	15	2	73	6,241,695,834	-	6,241,695,834	6,145,236,943	54,000,000	1,201,730,324	62,733,000	17,649,401	7,481,349,669	1,074,923,247	8,556,272,916	
070104-Parroquia Once de Abril	3	-	-	37	789,036,984	-	789,036,984	2,068,075,844	-	-	-	18,802,886	2,344,919,190	8,857,237	2,353,776,427	
070105-Parroquia Simón Bolívar	14	7	-	97	3,781,430,396	-	3,781,430,396	5,117,475,143	60,000,000	161,509,448	26,198,100	36,458,949	6,851,641,641	1,418,976,630	8,270,618,271	
070106-Parroquia Unare	21	48	11	218	9,883,543,920	416,667	9,883,960,587	12,807,528,447	9,050,000	2,929,753,043	33,770,600	158,467,774	15,938,569,865	2,132,582,698	18,071,152,563	
070107-Parroquia Universidad	28	73	6	389	24,434,463,439	612,331	24,435,075,770	29,178,513,592	3,718,000	3,385,674,932	153,327,787	478,112,417	33,199,346,730	1,773,712,004	34,973,058,733	
070108-Parroquia Vista al Sol	1	4	-	27	38,459,187	-	38,459,187	356,161,299	-	148,203,679	-	114,675	504,479,653	46,448,309	550,927,962	
0702-Municipio Cedeño	3	5	1	29	399,308,886	-	399,308,886	738,346,543	-	433,584,324	-	4,811,650	1,176,742,517	92,090,944	1,268,833,461	
070201-Sección Capital Cedeño	3	5	1	29	399,308,886	-	399,308,886	738,346,543	-	433,584,324	-	4,811,650	1,176,742,517	92,090,944	1,268,833,461	
070206-Parroquia Páliguas	4	10	1	31	57,829,236	-	57,829,236	1,264,127,856	-	261,959,485	-	145,402,169	1,671,489,510	154,421,674	1,825,911,184	
0703-Municipio El Callao	4	10	1	31	57,829,236	-	57,829,236	1,264,127,856	-	261,959,485	-	145,402,169	1,671,489,510	154,421,674	1,825,911,184	
0704-Municipio Gran Sabana	5	11	1	34	413,096,402	-	413,096,402	1,307,681,596	-	357,565,523	-	543,667	1,665,790,786	324,366,201	1,990,156,987	
070401-Sección Capital Gran Sabana	5	11	1	34	413,096,402	-	413,096,402	1,307,681,596	-	357,565,523	-	543,667	1,665,790,786	324,366,201	1,990,156,987	
070402-Parroquia Icaburú	1	2	-	11	345,348,106	-	345,348,106	1,211,423,491	-	85,481,778	-	331,800	297,237,069	198,821,039	487,058,108	
0705-Municipio Heres	25	84	7	372	20,221,822,237	-	20,221,822,237	25,538,493,021	12,547,058	6,947,016	120,710,736	125,343,758	32,744,173,088	9,088,162,746	41,832,335,834	
070501-Parroquia Agua Salada	5	14	1	75	4,558,653,258	-	4,558,653,258	4,959,647,426	-	1,610,473,022	-	928,569	8,522,853	953,066,076	7,533,037,346	
070502-Parroquia Catedral	14	38	4	176	7,806,137,143	-	7,806,137,143	12,792,930,535	2,418,781	2,963,522,526	112,675,592	66,518,742	15,938,066,181	7,701,997,262	23,640,063,443	
070506-Parroquia Vista Hermosa	5	25	1	80	3,463,949,239	-	3,463,949,239	6,471,189,690	10,128,278	1,678,803,957	7,008,950	39,073,933	8,206,204,808	165,123,116	8,371,327,924	
070507-Parroquia Orinoco	1	7	1	41	4,393,082,597	-	4,393,082,597	1,233,586,562	-	543,165,007	97,619	10,470,009	1,787,319,198	267,614,877	2,054,934,074	
0706-Municipio Piar	12	18	3	124	16,242,761,141	-	16,242,761,141	8,347,585,288	12,913,732	2,311,058,734	79,922,757	47,342,986	10,798,823,498	499,177,662	11,298,001,160	
070601-Sección Capital Piar	12	18	3	124	16,242,761,141	-	16,242,761,141	8,347,585,288	12,913,732	2,311,058,734	79,922,757	47,342,986	10,798,823,498	499,177,662	11,298,001,160	
0707-Municipio Raúl Leoni	3	6	1	22	345,451,049	-	345,451,049	317,732,153	-	253,285,012	-	3,418,750	574,435,915	132,236,802	706,672,717	
070701-Sección Capital Raúl Leoni	3	6	1	22	345,451,049	-	345,451,049	317,732,153	-	253,285,012	-	3,418,750	574,435,915	132,236,802	706,672,717	
070704-Parroquia Santa Bárbara	1	3	-	1	345,142,746	-	345,142,746	215,345,334	-	127,319,015	-	2,561,213	345,225,563	57,474,884	402,700,447	
0708-Municipio Roscio	2	3	1	22	519,964,022	-	519,964,022	2,061,813,641	-	552,537,960	-	11,468,832	2,625,820,433	13,850,881	2,639,671,315	
070801-Sección Capital Roscio	2	3	1	22	519,964,022	-	519,964,022	2,061,813,641	-	552,537,960	-	11,468,832	2,625,820,433	13,850,881	2,639,671,315	
0709-Municipio Sifontes	5	10	2	39	586,405,421	-	586,405,421	5,377,420,013	-	855,381,472	-	7,578,435	6,240,379,919	164,215,983	6,404,595,903	
070901-Sección Capital Sifontes	3	4	-	27	525,913,477	-	525,913,477	4,745,597,081	-	679,125,803	-	7,400,836	5,432,123,720	164,215,980	5,596,339,300	
070903-Parroquia San Isidro	2	6	2	12	60,491,944	-	60,491,944	631,822,932	-	176,255,669	-	177,599	808,256,199	403	808,256,603	
0710-Municipio Sucre	1	1	-	9	7,010,214	-	7,010,214	141,040,997	-	46,627,795	-	211,200	187,979,992	65,932,413	253,912,405	
071001-Sección Capital Sucre	1	1	-	9	7,010,214	-	7,010,214	141,040,997	-	46,627,795	-	211,200	187,979,992	65,932,413	253,912,405	
0711-Municipio Padre Pedro Chien	2	-	-	11	356,216,126	-	356,216,126	1,594,052,641	-	111,580,858	-	186,533	1,705,820,033	27,125,967	1,732,946,000	
071199-Municipio Padre Pedro Chien	2	-	-	11	356,216,126	-	356,216,126	1,594,052,641	-	111,580,858	-	186,533	1,705,820,033	27,125,967	1,732,946,000	
10-DELTA AMACURO	10	20	4	96	2,377,755,112	-	2,377,755,112	3,551,276,310	643,346	1,408,407,676	10,651,034	9,016,416	4,979,994,782	1,468,667,387	6,448,662,169	
1002-Municipio Casacoma	1	2	-	6	24,990,034	-	24,990,034	104,820,885	-	76,852,799	-	1,899,290	183,572,975	4,374,329	187,947,304	
100204-Parroquia Manuel Piar	1	2	-	6	24,990,034	-	24,990,034	104,820,885	-	76,852,799	-	1,899,290	183,572,975	4,374,329	187,947,304	
1004-Municipio Tucupita	9	18	4	90	2,352,765,078	-	2,352,765,078	3,446,455,424	643,346	1,331,554,877	10,651,034	7,117,126	4,796,421,807	1,464,293,058	6,260,714,865	
100401-Parroquia San José	8	16	4	77	2,308,779,367	-	2,308,779,367	3,349,169,362	643,346	1,327,559,415	10,651,034	7,022,027	4,695,045,185	1,464,290,426	6,159,335,611	
100407-Parroquia San Rafael	1	2	-	13	43,985,711	-	43,985,711	97,286,062	-	3,995,462	-	95,098	101,376,622	2,632	101,379,254	
INSULAR	91	225	32	1,037	68,747,830,652	2,055,465	68,749,886,118	75,507,784,365	345,187,233	15,836,108,021	1,152,824,631	398,178,670	93,240,0			

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívares)

B A N C O		O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
		T O T A L	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	16,094,755	16,094,671	-	-	-	- 84
	BANESCO	15,709,248	15,241,310	-	467,938	-	- -
	PROVINCIAL	2,674,216	2,661,540	-	12,676	-	- -
	MERCANTIL	312,089	182,301	-	129,788	-	- -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7,067,912	7,067,912	-	-	-	- -
	BICENTENARIO 1_	3,685,692	3,386,958	28,828	-	-	- 269,906
	BANCARIBE	830,379	156,372	-	674,007	-	- -
	BANCO DEL TESORO 2_	8,485,868	8,485,868	-	-	-	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	105,288	103,718	-	1,570	-	- -
	EXTERIOR	1,375,959	1,200,000	-	167,580	-	- 8,379
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	211,073	14,522	-	196,551	-	- -
	FONDO COMÚN	326,746	127,560	-	199,186	-	- -
	BANPLUS	6,045	6,045	-	-	-	- -
	PLAZA	151,138	151,138	-	-	-	- -
	CARONÍ	1,693	1,693	-	-	-	- -
	SOFITASA	2,532,402	2,532,402	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	20	20	-	-	-	- -
	BANFANB	-	-	-	-	-	- -
	100% BANCO	-	-	-	-	-	- -
	DEL SUR	120,879	120,879	-	-	-	- -
	CITIBANK	9,261	-	-	9,261	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,218,357	-	-	-	-	- 1,218,357
	NOVO BANCO	20,444	10,000	-	10,444	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA COMERCIAL	-	-	-	-	-	- -
	BANCRECER	6,361,334	6,235,889	-	125,445	-	- -
	BANCAMIGA	80,359	-	-	-	-	80,359 -
	BANGENTE	-	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	938,212	938,212	-	-	-	- -
	BANCOEX	401,311	-	-	-	-	- 401,311
BANCA DE DESARROLLO	IMCP	-	-	-	-	-	- -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		60,939,464	57,544,909	28,828	1,869,001	-	- 1,496,726
Banca Universal		60,939,464	57,544,909	28,828	1,869,001	-	- 1,496,726
Banca Comercial		-	-	-	-	-	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		7,781,216	7,174,101	-	125,445	-	80,359 401,311
Banca Microfinanciera		7,379,905	7,174,101	-	125,445	-	80,359 -
Banca de Desarrollo		401,311	-	-	-	-	- 401,311
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	- -
TOTAL SECTOR BANCARIO		68,720,680	64,719,010	28,828	1,994,446	-	80,359 1,898,037
junio - 16		68,121,117	64,270,123	28,828	1,885,784	-	78,723 1,857,659
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		599,563	448,887	-	108,662	-	1,636 40,378
RELATIVA		0.88	0.70	-	5.76	-	2.08 2.17

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

1_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

2_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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 P A G A R							
			G A S T O S P O R P A G A R							
			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
T O T A L										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,250,697	1,138,938	-	2,193	2,691	106,875	-	-	
	BANESCO	208,920	196,680	-	-	12,240	-	-	-	
	PROVINCIAL	355,438	355,438	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	114,264	114,264	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	274,414	243,144	-	111	7,145	24,014	-	-	
	BICENTENARIO 1_/_	82,252	65,047	-	9,325	7,880	-	-	-	
	BANCARIBE	292,090	291,015	-	-	1,075	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO 2_/_	87,581	3,421	-	36,381	10,885	36,894	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	273,336	272,976	-	-	360	-	-	-	
	EXTERIOR	85,289	84,684	-	-	605	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	154,224	154,224	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMÚN	50,887	50,309	-	-	578	-	-	-	
	BANPLUS	13,478	13,445	-	-	33	-	-	-	
	PLAZA	16,626	16,348	-	-	278	-	-	-	
	CARONÍ	40,867	40,547	-	288	24	8	-	-	
	SOFITASA	34,407	34,265	-	-	-	142	-	-	
	BANCO ACTIVO	28,314	28,314	-	-	-	-	-	-	
	BANFANB	76	76	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	16,920	16,920	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	4,476	3,713	-	-	763	-	-	-	
	CITIBANK	680	680	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	53,833	-	-	-	53,833	-	-	-	
	NOVO BANCO	14,510	14,510	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	BANCRECER	166,295	129,954	-	-	36,341	-	-
BANCAMIGA			47,095	46,995	-	-	100	-	-	
BANGENTE			53,348	53,340	-	-	8	-	-	
MI BANCO			8,405	8,287	-	-	118	-	-	
BANCA DE DESARROLLO		BANCOEX	9,069	-	-	-	9,069	-	-	
	I.M.CRÉD.	21	21	-	-	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3,453,579	3,138,958	-	48,298	98,390	167,933	-	-
Banca Universal			3,453,579	3,138,958	-	48,298	98,390	167,933	-	-
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			284,233	238,597	-	-	45,636	-	-	-
Banca Microfinanciera			275,143	238,576	-	-	36,567	-	-	-
Banca de Desarrollo			9,069	-	-	-	9,069	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			21	21	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			3,737,812	3,377,555	-	48,298	144,026	167,933	-	-
junio - 16			3,531,960	3,319,039	8,220	55,817	104,262	44,622	-	-
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			205,852	58,516	(8,220)	(7,519)	39,764	123,311	-	-
RELATIVA			5.83	1.76	(100.00)	(13.47)	38.14	276.35	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-16
(Miles de Bolívars)

B A N C O		P A T R I M O N I O								
		TOTAL	CAPITAL SOCIAL	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)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	108,200,264	364,713	-	-	5,156,875	55,349,433	46,934,294	394,949	-
	BANESCO	66,087,789	1,250,000	-	-	1,337,387	6,342,440	58,408,695	(1,215,843)	(34,890)
	PROVINCIAL	55,511,347	1,078,275	-	67,495	1,142,182	985,352	51,487,449	750,594	-
	MERCANTIL	50,830,517	292,415	-	8,854,224	282,804	(729)	41,112,359	289,444	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	31,819,084	2,379,675	-	2,801,430	3,359,901	2,484,256	20,271,342	522,480	-
	BICENTENARIO 1_/	26,751,512	2,533,988	-	-	4,013,944	3,770,261	12,874,056	3,559,263	-
	BANCARIBE	16,931,105	292,240	-	2,566,189	1,203,013	321,302	11,601,644	946,717	-
	BANCO DEL TESORO 2_/	24,764,122	2,365,640	-	-	3,003,075	6,889,679	10,674,362	1,831,366	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	18,332,762	2,021,930	-	6,555,451	1,083,609	4,200,660	4,243,772	227,340	-
	EXTERIOR	15,680,722	334,884	-	-	348,320	92,210	14,990,731	(85,423)	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	8,174,643	330,570	-	-	347,955	205,971	7,290,147	-	-
	FONDO COMÚN	7,980,647	282,994	-	-	294,068	2,271,683	5,039,283	92,619	-
	BANPLUS	4,434,014	176,300	-	-	183,473	1,123,410	3,007,406	(56,575)	-
	PLAZA	3,338,502	200,600	-	-	209,416	247,291	2,706,804	(25,609)	-
	CARONÍ	5,712,034	135,807	-	-	154,287	2,161,593	2,790,046	470,301	-
	SOFITASA	3,980,175	85,000	-	501,140	90,272	1,321,308	1,903,312	79,143	-
	BANCO ACTIVO	2,679,438	320,000	-	-	181,820	662,578	1,407,581	107,459	-
	BANFANB	714,668	170,000	-	-	133,312	7,415	403,941	-	-
	100% BANCO	2,339,595	170,000	-	-	178,761	86,924	1,869,903	34,007	-
	DEL SUR	2,728,633	216,000	-	4,256	284,250	599,826	1,707,463	(82,136)	(1,026)
	CITIBANK	2,132,181	170,000	-	-	179,350	416,848	1,365,983	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	20,238,709	1,540,000	-	18,128,558	139,442	24,460	324,067	82,182	-
	NOVO BANCO	564,406	170,000	-	240,000	19,685	(2,532)	42,192	95,061	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	214,988	170,000	-	-	13,755	-	19,570	11,663	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	198,851	170,000	-	576	7,998	14,021	6,256	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	2,987,184	37,172	-	-	732,905	32,977	2,190,536	(6,406)	-
	BANCAMIGA	669,167	255,000	-	-	46,423	30,838	304,968	31,938	-
	BANGENTE	515,746	40,563	-	44,436	36,932	(18)	347,872	45,961	-
	MI BANCO	615,716	185,000	-	-	89,859	691	341,064	(898)	-
	BANCOEX	3,253,542	961,555	-	-	357,641	1,464,933	561,852	(92,439)	-
	IMCP	66,343	35,000	-	-	6,591	-	24,752	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		480,340,708	17,221,031	-	39,719,319	23,348,954	89,575,660	302,482,658	8,029,002	(35,916)
Banca Universal		480,141,857	17,051,031	-	39,718,743	23,340,956	89,561,639	302,476,402	8,029,002	(35,916)
Banca Comercial		198,851	170,000	-	576	7,998	14,021	6,256	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		8,107,698	1,514,290	-	44,436	1,270,351	1,529,421	3,771,044	(21,844)	-
Banca Microfinanciera		4,787,813	517,735	-	44,436	906,119	64,488	3,184,440	70,595	-
Banca de Desarrollo		3,253,542	961,555	-	-	357,641	1,464,933	561,852	(92,439)	-
Institutos Municipales de Crédito		66,343	35,000	-	-	6,591	-	24,752	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		488,448,406	18,735,321	-	39,763,755	24,619,305	91,105,081	306,253,702	8,007,158	(35,916)
junio - 16		459,543,811	16,280,639	-	14,571,686	24,619,260	88,195,021	309,341,619	6,571,502	(35,916)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		28,904,595	2,454,682	-	25,192,069	45	2,910,060	(3,087,917)	1,435,656	-
RELATIVA		6.29	15.08	-	172.88	0.00	3.30	(1.00)	21.85	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

**CUADRO N° 1 - 65
SECTOR BANCARIO**
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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 / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo		4_/ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total			
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO							PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL	3/	Activo Total		
			0%	20%	50%	75%								100%	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,890,546,082,390	975,483,662,639	3,806,724,869	375,422,954,335	-	535,832,740,547	724,305,562,688	38.31	86,916,667,523	136,788,867,117	49,872,199,594	18.89	15.00	
	BANESCO	1,531,037,822,155	705,210,722,235	33,602,326	190,452,891,344	516,000,000	634,824,606,250	730,444,772,387	47.71	87,653,372,686	92,987,910,911	5,334,538,225	12.73	10.93	
	PROVINCIAL	1,088,917,927,491	431,597,768,609	1,324,375,550	135,658,709,838	-	520,337,073,494	588,431,303,523	54.04	70,611,756,423	73,799,802,027	3,188,045,604	12.54	11.29	
	MERCANTIL	903,406,128,412	346,274,672,631	367,498,212	192,021,768,223	-	364,742,189,346	460,826,573,100	51.01	55,299,188,772	62,972,014,873	7,672,826,101	13.67	11.21	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	730,485,130,119	310,886,894,281	194,762,618	87,403,800,576	-	331,999,672,644	375,740,525,456	51.44	45,088,863,055	42,656,790,549	(2,432,072,506)	11.35	9.88	
	BICENTENARIO 1_/	470,768,304,962	173,936,116,193	245,684,032	95,537,120,701	-	201,049,384,036	248,867,081,193	52.86	29,864,049,743	21,746,332,173	(8,117,717,570)	8.74	10.65	
	BANCARIBE	353,254,686,937	156,758,300,910	43,748,945	54,396,774,675	20,000,000	142,035,862,407	169,257,999,534	47.91	20,310,959,944	20,822,542,279	511,582,335	12.30	11.10	
	BANCO DEL TESORO 2_/	413,684,432,041	190,575,415,354	827,604,874	88,464,500,854	-	133,816,910,959	178,214,682,361	43.08	21,385,761,883	29,498,233,242	8,112,471,359	16.55	13.79	
	NACIONAL DE CRÉDITO	312,139,031,659	132,578,933,197	378,100,223	36,259,984,917	-	142,922,013,322	161,127,625,825	51.62	19,335,315,099	21,334,260,678	1,998,945,579	13.24	11.81	
	EXTERIOR	298,211,512,334	95,326,166,946	41,373,530	60,698,566,896	-	142,145,404,962	172,502,963,116	57.85	20,700,355,574	21,252,082,902	551,727,328	12.32	10.20	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	169,526,655,987	77,945,614,096	264,760,855	21,650,708,070	1,000,028,056	68,665,544,910	80,293,872,158	47.36	9,635,264,659	10,896,310,371	1,261,045,712	13.57	11.61	
	FONDO COMÚN	141,749,255,078	59,775,514,037	311,088,604	16,661,081,588	4,684,366,944	60,317,203,905	72,223,237,628	50.95	8,666,788,515	10,131,426,411	1,464,637,896	14.03	11.80	
	BANPLUS	95,992,746,295	41,259,625,930	10,292,716	14,137,459,311	1,500,000,000	39,085,368,338	47,281,156,537	49.25	5,673,738,784	6,032,775,089	359,036,305	12.76	10.80	
	PLAZA	79,842,111,220	29,122,795,713	57,972,733	14,327,321,790	-	36,334,020,984	43,509,276,426	54.49	5,221,113,171	5,227,820,238	6,707,067	12.02	9.99	
	CARONÍ	82,119,880,146	42,722,302,321	117,437,868	10,607,075,334	1,130,030,500	27,543,034,123	37,717,582,239	41.06	4,046,109,869	6,024,967,919	1,978,858,050	17.87	15.46	
	SOFITASA	78,580,283,826	35,364,362,927	5,920,202	12,894,078,233	-	30,315,922,464	36,764,145,621	46.79	4,411,697,475	4,809,589,416	397,891,941	13.08	9.30	
	BANCO ACTIVO	55,731,121,391	25,102,553,095	3,362,850	9,028,795,528	-	21,596,409,918	26,111,480,252	46.85	3,133,377,630	3,138,331,654	4,954,024	12.02	10.04	
	BANFANB	44,629,327,130	33,360,112,035	-	9,033,717,226	-	2,235,497,869	6,752,356,482	15.13	810,282,778	1,151,136,948	340,854,170	17.05	10.11	
	100% BANCO	41,537,028,868	17,449,129,588	13,276,622	4,142,102,596	303,016,833	19,629,503,229	21,930,472,476	52.80	2,631,656,697	2,945,517,705	313,861,008	13.43	11.93	
	DEL SUR	40,485,711,116	19,354,981,982	5,720,394	4,657,603,427	255,008,500	16,212,396,813	18,733,598,980	46.27	2,248,031,878	3,498,379,603	1,250,347,725	18.67	16.01	
	CITIBANK	29,801,561,128	20,334,526,127	31,912,128	4,298,355,160	-	5,136,767,713	7,292,327,719	24.47	875,079,326	2,301,884,250	1,426,804,924	31.57	23.95	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	64,772,072,932	24,963,694,648	2,996,885,718	34,034,505,822	-	2,776,986,744	20,393,616,799	31.49	2,447,234,016	20,792,657,869	18,345,423,853	101.96	51.66	
	NOVO BANCO	3,601,222,906	1,880,050,748	-	547,053,876	-	1,174,118,282	14,477,645,220	40.20	173,717,426	502,473,860	328,756,434	34.71	33.85	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	302,121,597	203,985,423	16,380,369	31,102,165	-	50,653,640	69,480,796	23.00	8,337,696	181,340,355	173,002,659	260.99	141.40	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,700,889,977	491,280,537	17,676,757	80,066,252	-	1,111,866,431	1,155,434,908	67.93	138,652,189	199,321,229	60,669,040	17.25	12.19	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA	BANCRECER	72,011,671,225	29,944,689,645	77,968,766	38,586,386,338	-	3,402,626,476	22,711,413,398	31.54	2,725,369,608	3,739,171,872	1,013,802,264	16.46	10.76
		BANCAMIGA	15,716,175,159	8,867,629,566	48,607	5,899,965,732	250,008,333	698,522,921	3,836,021,758	24.41	460,322,611	786,886,461	326,563,850	20.51	11.30
		BANGENTE	8,434,817,683	1,779,608,287	31	6,194,936,889	-	460,272,476	3,557,740,927	42.18	426,928,911	658,225,643	231,296,732	18.50	10.33
		MI BANCO	8,613,526,038	2,632,770,084	140,192	4,954,408,890	-	1,026,206,872	3,503,439,355	40.67	420,412,723	874,643,126	454,230,403	24.97	14.59
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	30,431,759,999	27,700,209,701	812,767,429	-	-	1,918,782,869	2,081,336,355	6.84	249,760,363	3,394,458,468	3,144,698,105	163.09	115.06
		IMCRED. IMCP	8,583,526,084	8,138,329,509	-	195,965,258	-	249,231,317	347,213,946	4.05	41,665,674	75,333,458	33,667,784	21.70	1.09
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		8,922,823,048,097	3,947,959,182,202	11,116,162,995	1,472,448,098,737	9,408,450,833	3,481,891,153,330	4,227,394,773,422	47.38	507,287,372,811	601,692,769,668	94,405,396,857	14.23	12.19	
Banca Universal		8,921,122,158,120	3,947,467,901,665	11,098,486,238	1,472,368,032,485	9,408,450,833	3,480,779,286,899	4,226,239,338,514	47.37	507,148,720,622	601,493,448,439	94,344,727,817	14.23	12.19	
Banca Comercial		1,700,889,977	491,280,537	17,676,757	80,066,252	-	1,111,866,431	1,155,434,908	67.93	138,652,189	199,321,229	60,669,040	17.25	12.19	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		143,791,476,188	79,063,236,792	890,925,025	55,831,663,107	250,008,333	7,755,642,931	36,037,165,739	25.06	4,324,459,889	9,528,719,028	5,204,259,139	26.44	14.27	
Banca Microfinanciera		104,776,190,105	43,224,697,582	78,157,596	55,635,697,849	250,008,333	5,587,628,745	33,608,615,438	32.08	4,033,033,853	6,058,927,102	2,025,893,249	18.03	11.15	
Banca de Desarrollo		30,431,759,999	27,700,209,701	812,767,429	-	-	1,918,782,869	2,081,336,355	6.84	249,760,363	3,394,458,468	3,144,698,105	163.09	115.06	
Institutos Municipales de Crédito		8,583,526,084	8,138,329,509	-	195,965,258	-	249,231,317	347,213,946	4.05	41,665,674	75,333,458	33,667,784	21.70	1.09	
TOTAL SECTOR BANCARIO		9,066,614,524,285	4,027,022,418,994	12,007,088,020	1,528,279,761,844	9,658,459,166	3,489,646,796,261	4,263,431,939,161	47.02	511,611,832,700	611,221,488,696	99,609,655,996	14.34	12.22	
junio - 16		7,209,078,538,174	3,201,236,441,586	8,192,689,800	1,263,320,035,224	6,189,752,139	2,730,139,619,425	3,368,080,489,101	46.72	404,169,658,692	506,984,605,442	102,814,946,750	15.05	12.74	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		1,857,535,986,111	825,785,977,408	3,814,398,220	264,959,726,620	3,468,707,027	759,507,176,836	895,351,450,060	0.30	107,442,174,008	104,236,883,255	(3,205,290,753)	(0.72)	(0.52)	
RELATIVA		25.77	25.80	46.56	20.97	56.04	27.82	26.58	0.65	20.56	(3.12)	(4.76)	(4.08)		

FUENTE: FORMULARIO PA-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1./ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

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

3./ 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%)

4./ ARTÍCULO 2 DE LA RESOLUCIÓN 117-14 DEL 25-08-14. G.O. 46598 DEL 01-10-14 (Se establece un mínimo de 9%, 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.

CUADRO N° I - 66
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	181,747,380	21,887	21,759,142	88,712,311	48,313,009	22,941,031
	BANESCO	35,314,030	282,328	10,466,148	1,259,629	1,104,233	22,201,692
	PROVINCIAL	65,321,246	16,614	39,067,906	1,987,500	7,683,725	16,565,501
	MERCANTIL	36,908,262	177,404	25,666,011	2,027,436	115,472	8,921,939
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	28,301,904	14,625	12,665,115	14,392	12,678,698	2,929,074
	BICENTENARIO 1_/	23,238,622	10,389	762,782	12,511,858	9,951,985	1,608
	BANCARIBE	8,159,631	51,698	5,681,703	881	314,248	2,111,101
	BANCO DEL TESORO 2_/	47,358,537	165	1,666,073	1,463,463	605,886	43,622,950
	NACIONAL DE CRÉDITO	5,841,047	8,532	3,122,348	-	2,710,167	-
	EXTERIOR	4,098,688	237	2,277,537	-	29,491	1,791,423
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	10,576,683	2,203	10,552,238	-	98	22,144
	FONDO COMÚN	7,049,784	12,519	1,901,044	5,107,672	-	28,549
	BANPLUS	489,882	-	-	-	489,882	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	4,225,249	1,538,533	100,421	110	14,695	2,571,490
	SOFITASA	1,702,158	7,039	704,340	-	30,112	960,667
	BANCO ACTIVO	64,967	-	-	-	64,967	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1,896,989	19,563	345,923	1,420,039	-	111,464
	DEL SUR	822,287	10,226	290,089	81,859	5,079	435,034
	CITIBANK	278	-	274	4	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9,123,530	37,489	144	5	-	9,085,892
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	52,805	-	27,519	-	-	25,286
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	17,206,633	1,858	144,466	231	-	17,060,078
	IM.CRÉD.	216,406	-	8,883	-	169,768	37,755
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		472,293,959	2,211,451	137,056,757	114,587,159	84,111,747	134,326,845
Banca Universal		472,241,154	2,211,451	137,029,238	114,587,159	84,111,747	134,301,559
Banca Comercial		52,805	-	27,519	-	-	25,286
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		17,423,039	1,858	153,349	231	169,768	17,097,833
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		17,206,633	1,858	144,466	231	-	17,060,078
Institutos Municipales de Crédito		216,406	-	8,883	-	169,768	37,755
TOTAL SECTOR BANCARIO		489,716,998	2,213,309	137,210,106	114,587,390	84,281,515	151,424,678
junio - 16		415,698,010	1,878,793	123,359,799	95,971,892	70,587,479	123,900,047
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		74,018,988	334,516	13,850,307	18,615,498	13,694,036	27,524,631
RELATIVA		17.81	17.80	11.23	19.40	19.40	22.22

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.

CUADRO N° I - 67
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
30-09-16
(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	181,747,380	18,978,188	2,016,342	160,752,850	-	-
	BANESCO	35,314,030	13,349,444	2,461,866	19,502,720	-	-
	PROVINCIAL	65,321,246	297,299	4,767,306	60,256,641	-	-
	MERCANTIL	36,908,262	245,936	1,009,219	35,653,037	70	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	28,301,904	6,487,064	43	21,808,295	6,502	-
	BICENTENARIO 1_/_	23,238,622	8,119,491	8,636	12,723,006	2,387,489	-
	BANCARIBE	8,159,631	3,114,292	16,557	4,992,362	36,420	-
	BANCO DEL TESORO 2_/_	47,358,537	1,490,898	141,405	45,726,234	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	5,841,047	213,431	-	5,627,616	-	-
	EXTERIOR	4,098,688	428,944	628,084	3,041,660	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	10,576,683	172,973	507,457	9,896,253	-	-
	FONDO COMÚN	7,049,784	191,334	-	6,858,450	-	-
	BANPLUS	489,882	-	-	489,882	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	4,225,249	117,005	4,600	4,103,644	-	-
	SOFITASA	1,702,158	321	-	1,701,837	-	-
	BANCO ACTIVO	64,967	-	-	64,967	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1,896,989	34,009	-	1,862,980	-	-
	DEL SUR	822,287	29,467	-	792,820	-	-
	CITIBANK	278	-	-	278	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9,123,530	-	-	9,123,530	-	-
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL							
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	52,805	3,712	-	49,093	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	17,206,633	87,868	-	1,858	17,116,907	-
	IMCP	216,406	29	-	207,521	3	8,853
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		472,293,959	53,273,808	11,561,515	405,028,155	2,430,481	-
Banca Universal		472,241,154	53,270,096	11,561,515	404,979,062	2,430,481	-
Banca Comercial		52,805	3,712	-	49,093	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		17,423,039	87,897	-	209,379	17,116,910	8,853
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		17,206,633	87,868	-	1,858	17,116,907	-
Institutos Municipales de Crédito		216,406	29	-	207,521	3	8,853
TOTAL SECTOR BANCARIO		489,716,998	53,361,705	11,561,515	405,237,534	19,547,391	8,853
junio - 16		415,698,010	38,046,447	10,382,670	348,153,671	19,107,441	7,781
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		74,018,988	15,315,258	1,178,845	57,083,863	439,950	1,072
RELATIVA		17.81	40.25	11.35	16.40	2.30	13.78

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
2_/_ Se fusionó por absorción con el BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.



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 PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2016 - junio 2016
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	1.280.640.606	938.473.094	342.167.512	36,46
Efectivo	39.041.045	42.667.983	(3.626.938)	(8,50)
Banco Central de Venezuela	1.173.647.280	842.750.832	330.896.448	39,26
Bancos y otras instituciones financieras del país	248	248	-	-
Bancos y corresponsales del exterior	6.142.515	3.163.248	2.979.267	94,18
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	61.810.579	49.891.843	11.918.736	23,89
(Provisión para disponibilidades)	(1.061)	(1.060)	(1)	0,09
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	432.102.332	363.473.011	68.629.321	18,88
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	85.370.132	69.131.355	16.238.777	23,49
Inversiones en títulos valores para negociar	746.508	2.440.568	(1.694.060)	(69,41)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.524.003	68.338.090	(2.814.087)	(4,12)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	125.128.865	76.730.790	48.398.075	63,08
Inversiones de disponibilidad restringida	1.548.090	1.196.174	351.916	29,42
Inversiones en otros títulos valores	153.785.453	145.636.737	8.148.716	5,60
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(719)	(703)	(16)	2,28
CARTERA DE CRÉDITOS	2.131.411.659	1.749.436.577	381.975.082	21,83
Créditos vigentes	2.193.197.697	1.799.102.096	394.095.601	21,91
Créditos reestructurados	1.567.826	1.149.774	418.052	36,36
Créditos vencidos	5.618.792	4.054.776	1.564.016	38,57
Créditos en litigio	126.245	39.561	86.684	219,11
(Provisión para cartera de créditos)	(69.098.901)	(54.909.630)	(14.189.271)	25,84
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.345.330	23.900.890	3.444.440	14,41
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	3	(3)	(100,00)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.237.479	5.376.990	(139.511)	(2,59)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	22.943.592	19.002.117	3.941.475	20,74
Comisiones por cobrar	709.895	610.719	99.176	16,24
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1	14.185	(14.184)	(99,99)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.545.637)	(1.103.124)	(442.513)	40,11
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.271.268	9.354.622	(83.354)	(0,89)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	9.282.193	9.365.547	(83.354)	(0,89)
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	-	-
BIENES REALIZABLES	470	413	57	13,80
BIENES DE USO	46.193.870	38.186.701	8.007.169	20,97
OTROS ACTIVOS	97.956.548	68.993.200	28.963.348	41,98
TOTAL DEL ACTIVO	4.024.922.083	3.191.818.508	833.103.575	26,10

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

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

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 16	junio - 16	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.503.951.151	2.752.128.697	751.822.454	27,32
Depósitos en cuentas corrientes	2.905.600.437	2.231.447.764	674.152.673	30,21
Cuentas corrientes no remuneradas	1.173.647.280	842.750.832	330.896.448	39,26
Cuentas corrientes remuneradas	944.396.634	706.971.302	237.425.332	33,58
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	5.503.366	5.053.173	450.193	8,91
Depósitos y Certificados a la Vista	198.828.941	201.429.124	(2.600.183)	(1,29)
Otras obligaciones a la vista	140.926.608	106.764.370	34.162.238	32,00
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	419.088.880	372.553.335	46.535.545	12,49
Depósitos a plazo	36.815.008	39.547.566	(2.732.558)	(6,91)
Títulos valores emitidos por la institución	193.832	187.310	6.522	3,48
Captaciones del público restringidas	1.326.386	1.628.352	(301.966)	(18,54)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.125.364	1.297.268	(171.904)	(13,25)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.421.597	27.410.425	(7.988.828)	(29,15)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.056.752	27.155.720	(8.098.968)	(29,82)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	364.761	254.621	110.140	43,26
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	84	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.388	1.433	(45)	(3,14)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.148.075	1.915.168	232.907	12,16
Gastos por pagar por captaciones del público	2.035.927	1.877.271	158.656	8,45
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	2.193	2.808	(615)	(21,90)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.080	3.667	(587)	(16,01)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106.875	31.422	75.453	240,13
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	228.585.882	175.677.527	52.908.355	30,12
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.755.233.457	2.958.430.518	796.802.939	26,93
GESTIÓN OPERATIVA	28.639.093	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	4.087.903	3.663.548	424.355	11,58
Capital Pagado	4.087.903	3.663.548	424.355	11,58
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	15.477.170	7.989.846	7.487.324	93,71
RESERVAS DE CAPITAL	8.013.425	8.013.425	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	60.740.687	60.574.597	166.090	0,27
RESULTADOS ACUMULADOS	151.068.021	151.652.349	(584.328)	(0,39)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.662.327	1.494.225	168.102	11,25
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	241.049.533	233.387.990	7.661.543	3,28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	4.024.922.083	3.191.818.508	833.103.575	26,10
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	154.733.252	152.203.409	2.529.843	1,66
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	306.726.563	265.474.076	41.252.487	15,54
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.199	7.352	(153)	(2,08)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitaciona	21.859.694	19.726.613	2.133.081	10,81
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	40.632	40.983	(351)	(0,86)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.191.481.962	3.820.915.888	1.370.566.074	35,87
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	6.980	7.279	(299)	(4,11)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	30.006.452	25.638.014	4.368.438	17,04
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	354.723.507	309.254.689	45.468.818	14,70
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	671.996.851	474.037.742	197.959.109	41,76
MICROCREDITOS	65.068.148	60.515.466	4.552.682	7,52
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	55.334.762	37.941.927	17.392.835	45,84
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	76.245.644	73.249.334	2.996.310	4,09
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,72	13,32	(0,60)	(4,51)

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-16
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA PRIVADA	BANCA PÚBLICA	BU / TB * 100	BC / TB * 100
A C T I V O					
DISPONIBILIDADES	1.280.640.606	687.287.246	593.353.360	53,67	46,33
Efectivo	39.041.045	25.083.001	13.958.044	64,25	35,75
Banco Central de Venezuela	1.173.647.280	611.310.154	562.337.126	52,09	47,91
Bancos y otras instituciones financieras del país	248	248	-	100,00	-
Bancos y corresponsales del exterior	6.142.515	2.335.790	3.806.725	38,03	61,97
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	61.810.579	48.559.114	13.251.465	78,56	21,44
(Provisión para disponibilidades)	(1.061)	(1.061)	-	100,00	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	432.102.332	219.768.907	212.333.425	50,86	49,14
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	85.370.132	44.477.086	40.893.046	52,10	47,90
Inversiones en títulos valores para negociar	746.508	746.508	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.524.003	38.252.413	27.271.590	58,38	41,62
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	125.128.865	45.712.713	79.416.152	36,53	63,47
Inversiones de disponibilidad restringida	1.548.090	1.487.663	60.427	96,10	3,90
Inversiones en otros títulos valores	153.785.453	89.093.243	64.692.210	57,93	42,07
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(719)	(719)	-	100,00	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.131.411.659	1.303.779.421	827.632.238	61,17	38,83
Créditos vigentes	2.193.197.697	1.337.573.334	855.624.363	60,99	39,01
Créditos reestructurados	1.567.826	971.813	596.013	61,98	38,02
Créditos vencidos	5.618.792	3.554.875	2.063.917	63,27	36,73
Créditos en litigio	126.245	126.245	-	100,00	-
(Provisión para cartera de créditos)	(69.098.901)	(38.446.846)	(30.652.055)	55,64	44,36
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.345.330	14.329.398	13.015.932	52,40	47,60
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.237.479	2.425.752	2.811.727	46,32	53,68
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	22.943.592	11.987.013	10.956.579	52,25	47,75
Comisiones por cobrar	709.895	351.701	358.194	49,54	50,46
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1	1	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.545.637)	(435.069)	(1.110.568)	28,15	71,85
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.271.268	8.836.034	435.234	95,31	4,69
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	9.282.193	8.836.051	446.142	95,19	4,81
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(17)	(10.908)	0,16	99,84
BIENES REALIZABLES	470	470	-	100,00	-
BIENES DE USO	46.193.870	33.546.908	12.646.962	72,62	27,38
OTROS ACTIVOS	97.956.548	69.517.599	28.438.949	70,97	29,03
TOTAL DEL ACTIVO	4.024.922.083	2.337.065.983	1.687.856.100	58,06	41,94
junio - 16	3.191.818.508	1.826.362.209	1.365.456.299	57,22	42,78
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	833.103.575	510.703.774	322.399.801	0,84	(0,84)
RELATIVA	26,10	27,96	23,61	1,48	(1,97)

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 N° II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-16
(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
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.503.951.151	2.081.972.837	1.421.978.314	59,42	40,58
Depósitos en cuentas corrientes	2.905.600.437	1.704.086.784	1.201.513.653	58,65	41,35
Cuentas corrientes no remuneradas	1.756.871.496	938.311.761	818.559.735	53,41	46,59
Cuentas corrientes remuneradas	944.396.634	607.666.589	336.730.045	64,34	35,66
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	5.503.366	300.608	5.202.758	5,46	94,54
Depósitos y Certificados a la Vista	198.828.941	157.807.826	41.021.115	79,37	20,63
Otras obligaciones a la vista	140.926.608	23.097.288	117.829.320	16,39	83,61
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	419.088.880	323.412.647	95.676.233	77,17	22,83
Depósitos a plazo	36.815.008	29.859.459	6.955.549	81,11	18,89
Títulos valores emitidos por la institución	193.832	193.832	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.326.386	1.322.827	3.559	99,73	0,27
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.125.364	22.199	1.103.165	1,97	98,03
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.421.597	3.326.842	16.094.755	17,13	82,87
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.056.752	2.962.081	16.094.671	15,54	84,46
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	364.761	364.761	-	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	84	-	84	-	100,00
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.388	1.388	-	100,00	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.148.075	897.377	1.250.698	41,78	58,22
Gastos por pagar por captaciones del público	2.035.927	896.988	1.138.939	44,06	55,94
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	2.193	-	2.193	-	100,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.080	389	2.691	12,63	87,37
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106.875	-	106.875	-	100,00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	228.585.882	103.083.095	125.502.787	45,10	54,90
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.755.233.457	2.189.303.738	1.565.929.719	58,30	41,70
GESTIÓN OPERATIVA	28.639.093	14.912.976	13.726.117	52,07	47,93
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	4.087.903	3.723.190	364.713	91,08	8,92
Capital Pagado	4.087.903	3.723.190	364.713	91,08	8,92
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	15.477.170	15.477.170	-	100,00	-
RESERVAS DE CAPITAL	8.013.425	2.856.550	5.156.875	35,65	64,35
AJUSTES AL PATRIMONIO	60.740.687	5.391.254	55.349.433	8,88	91,12
RESULTADOS ACUMULADOS	151.068.021	104.133.727	46.934.294	68,93	31,07
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.662.327	1.267.378	394.949	76,24	23,76
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	241.049.533	132.849.269	108.200.264	55,11	44,89
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.024.922.083	2.337.065.983	1.687.856.100	58,06	41,94
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	154.733.252	84.974.205	69.759.047	54,92	45,08
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	306.726.563	121.722.493	185.004.070	39,68	60,32
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.199	7.199	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	21.859.694	3.596.025	18.263.669	16,45	83,55
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	40.632	7.711	32.921	18,98	81,02
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.191.481.962	3.552.582.652	1.638.899.310	68,43	31,57
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	6.980	6.980	-	100,00	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	30.006.452	27.497.309	2.509.143	91,64	8,36
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	354.723.507	182.947.475	171.776.032	51,57	48,43
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	671.996.851	62.366.339	609.630.512	9,28	90,72
MICROCRÉDITOS	65.068.148	38.126.686	26.941.462	58,60	41,40
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	55.334.762	23.692.258	31.642.504	42,82	57,18
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	76.245.644	20.135.061	56.110.583	26,41	73,59
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,72	11,34	15,00		

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

CUADRO N° II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-16 AL 30-09-16
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA PRIVADA	BANCA PÚBLICA	BU / TB * 100	BC / TB * 100
INGRESOS FINANCIEROS	128.892.682	83.342.742	45.549.940	64,66	35,34
Ingresos por disponibilidades	1.100	79	1.021	7,18	92,82
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.900.787	3.797.840	5.102.947	42,67	57,33
Ingresos por cartera de créditos	119.917.453	79.481.627	40.435.826	66,28	33,72
Ingresos por otras cuentas por cobrar	58.322	48.176	10.146	82,60	17,40
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	15.020	15.020	-	100,00	-
GASTOS FINANCIEROS	21.298.278	16.948.723	4.349.555	79,58	20,42
Gastos por captaciones del público	20.964.989	16.719.660	4.245.329	79,75	20,25
Gastos por obligaciones con el BCV	956	956	-	100,00	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	14.671	-	14.671	-	100,00
Gastos por otros financiamientos obtenidos	115.975	101.874	14.101	87,84	12,16
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	199.401	123.947	75.454	62,16	37,84
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	2.286	2.286	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	107.594.404	66.394.019	41.200.385	61,71	38,29
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.196.235	477.354	718.881	39,90	60,10
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	19.731.889	9.590.081	10.141.808	48,60	51,40
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	19.731.889	9.590.081	10.141.808	48,60	51,40
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	89.058.750	57.281.292	31.777.458	64,32	35,68
Otros ingresos operativos (1)	34.469.196	21.154.275	13.314.921	61,37	38,63
Otros gastos operativos (2)	10.256.738	8.273.192	1.983.546	80,66	19,34
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	113.271.208	70.162.375	43.108.833	61,94	38,06
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	59.046.971	43.084.117	15.962.854	72,97	27,03
Gastos de personal	21.269.336	13.789.242	7.480.094	64,83	35,17
Gastos generales y administrativos (3)	31.296.226	22.813.466	8.482.760	72,90	27,10
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.772.666	5.772.666	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	708.743	708.743	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	54.224.237	27.078.258	27.145.979	49,94	50,06
Ingresos por bienes realizables	11.231	11.161	70	99,38	0,62
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	322.347	292.804	29.543	90,84	9,16
Gastos por bienes realizables	1.376	1.376	-	100,00	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.766.441	3.735.423	1.031.018	78,37	21,63
MARGEN OPERATIVO NETO	49.789.998	23.645.424	26.144.574	47,49	52,51
Ingresos extraordinarios	2.324	2.324	-	100,00	-
Gastos Extraordinarios	1.260.455	364.734	895.721	28,94	71,06
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	48.531.867	23.283.014	25.248.853	47,97	52,03
Impuesto sobre la renta	19.892.774	8.370.038	11.522.736	42,08	57,92
RESULTADO NETO	28.639.093	14.912.976	13.726.117	52,07	47,93

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
30-09-16
(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
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,72	11,34	15,00
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,72	11,34	15,00
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,32	47,05	23,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	516,12	525,45	504,81
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,14	2,86	3,57
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.202,76	1.044,43	1.485,14
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,27	0,24
Activo Improductivo / Activo Total	34,58	33,22	36,47
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	161,91	138,92	213,28
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	25,01	18,71	33,75
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,63	3,03	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,89	4,72	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,28	10,21	5,69
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,85	4,01	3,61
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,31	42,20	31,35
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,30	28,40	20,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,62	7,49	9,85
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,34	8,52	4,91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,19	12,79	11,36
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,50	3,11	4,05
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	53,18	48,84	58,77
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,55	33,01	41,73
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,44	34,88	43,65
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,83	62,62	58,20
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,83	62,62	58,20
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,18	3,00	42,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,30	31,10	44,48

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

1_/ Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

2_/ No es anualizado.

CUADRO N° 11 - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	160.217.498	194.657.860	222.583.706	250.792.369	288.787.570	1.280.640.606	2.405.472.866	2.404.621.419
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	81.391.372	89.645.737	80.073.397	81.162.396	93.537.396	432.102.332	994.910.163	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	302.394.973	452.201.272	496.978.821	544.657.674	574.427.703	2.131.411.659	4.420.938.645	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.574.640	6.131.257	6.337.001	6.709.279	6.975.715	27.345.330	67.340.469	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.754.884	4.733.890	4.742.012	4.708.612	4.707.348	9.271.268	11.715.256	14.890.425
BIENES REALIZABLES	747	-	-	-	-	470	946.682	946.682
BIENES DE USO	5.504.697	12.907.948	13.209.923	14.060.113	15.532.592	46.193.870	117.093.571	117.091.304
OTROS ACTIVOS	12.604.219	26.090.784	32.085.571	31.795.359	33.929.311	97.956.548	221.499.529	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	569.443.030	786.368.748	856.010.431	933.885.785	1.017.897.635	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	490.579.978	677.195.729	743.312.901	812.082.221	886.728.396	3.503.951.151	7.187.982.096	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	21	10.781	13.577	18.292	22.196	1.125.364	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.624.434	3.013.436	2.668.695	2.683.253	2.673.455	19.421.597	68.744.856	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.388	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	191.587	152.948	294.715	401.801	355.438	2.148.075	3.737.928	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.205.841	50.295.235	51.265.282	57.303.064	63.409.042	228.585.882	407.859.719	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	525.601.861	730.668.129	797.555.170	872.488.631	953.188.527	3.755.233.457	7.688.752.448	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.878.175	5.846.163	9.197.761	28.639.093	62.716.327	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	43.841.169	55.700.619	55.577.086	55.550.991	55.511.347	241.049.533	488.448.406	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	569.443.030	786.368.748	856.010.431	933.885.785	1.017.897.635	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	30.982.783	67.606.422	67.690.107	71.324.592	70.804.249	154.733.252	583.032.610	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	42.201.017	55.933.166	61.411.810	66.150.161	66.497.127	306.726.563	520.412.794	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.199	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	920.641	938.187	940.650	942.984	945.364	21.859.694	77.972.884	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.842	8.129	7.899	7.768	7.711	40.632	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	469.080.674	1.177.773.928	1.391.323.850	1.611.318.691	1.853.703.195	5.191.481.962	14.199.496.041	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	6.980	168.724	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)								
INGRESOS FINANCIEROS	35.210.599	51.738.362	11.631.691	24.660.854	38.037.424	128.892.682	267.891.917	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	7.063.559	8.803.910	1.697.328	3.664.729	5.745.368	21.298.278	45.692.529	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.147.040	42.934.452	9.934.363	20.996.125	32.292.056	107.594.404	222.199.388	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	438.045	425.342	82.137	152.731	226.600	1.196.235	2.292.714	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.383.751	5.617.691	1.516.359	3.014.737	4.258.872	19.731.889	35.019.704	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	25.201.334	37.742.103	8.500.141	18.134.119	28.259.784	89.058.750	189.472.398	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	7.245.692	10.505.696	3.087.548	6.189.090	9.499.062	34.469.196	74.751.323	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	2.779.305	4.440.762	1.335.970	2.847.255	4.356.858	10.256.738	19.981.847	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.667.721	43.807.037	10.251.179	21.475.954	33.401.988	113.271.208	244.241.874	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.825.228	21.688.373	5.078.067	10.912.199	16.933.581	59.046.971	136.628.788	136.623.317
Gastos de personal	3.710.736	7.485.344	1.524.125	3.336.805	5.052.117	21.269.336	49.158.815	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	5.441.898	10.222.176	2.635.482	5.738.475	9.126.086	31.296.226	72.350.562	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.389.442	3.537.750	818.042	1.636.084	2.454.125	5.772.666	13.423.548	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	283.152	443.103	100.418	200.835	301.253	708.743	1.695.863	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.842.493	22.118.664	5.173.652	10.563.755	16.468.407	54.224.237	107.613.086	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	87.344	327.340	10.294	10.433	10.635	11.231	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	78.358	26.488	1.773	4.094	7.239	322.347	723.905	723.852
Gastos por bienes realizables	872	2.149	308	625	1.270	1.376	73.473	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.886.487	3.549.743	731.079	1.483.276	2.218.136	4.766.441	13.882.384	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	16.120.836	18.920.600	4.454.332	9.094.381	14.266.875	49.789.998	95.726.214	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.324	375.110	375.110
Gastos Extraordinarios	49.921	256.309	72.276	149.244	220.567	1.260.455	1.533.399	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.070.915	18.664.291	4.382.056	8.945.137	14.046.308	48.531.867	94.567.925	94.564.624
Impuesto sobre la renta	5.520.837	6.763.504	1.503.881	3.098.974	4.848.547	19.892.774	31.851.598	31.848.297
RESULTADO NETO	10.550.078	11.900.787	2.878.175	5.846.163	9.197.761	28.639.093	62.716.327	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,07	12,10	11,65	11,30	11,29	12,72	12,22	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,07	12,10	11,65	11,30	11,29	12,72	12,22	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,75	46,84	54,89	51,79	52,43	36,32	40,19	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	402,66	414,02	451,71	475,48	515,10	516,12	487,99	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,01	2,96	2,93	2,89	2,89	3,14	2,82	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.188,30	1.128,24	1.052,43	1.063,50	956,36	1.202,76	938,08	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,25	0,26	0,28	0,27	0,30	0,26	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	31,00	29,33	30,85	31,26	32,75	34,58	32,64	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	139,82	154,86	147,42	144,85	141,79	161,91	167,61	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,65	25,04	22,24	21,28	19,82	25,01	27,17	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,63	2,57	2,76	2,79	2,69	2,63	3,01	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,23	3,50	4,31	4,38	4,36	3,89	4,45	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,72	7,77	9,03	9,14	9,02	8,28	9,32	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,80	3,23	4,24	4,08	3,98	3,85	4,01	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,26	34,23	35,11	35,74	36,04	38,31	43,29	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,82	27,53	31,15	30,68	29,79	25,30	25,45	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,30	7,35	7,11	7,11	7,10	8,62	9,08	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,50	6,51	6,77	6,79	6,67	7,34	7,25	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,56	12,77	14,74					

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° 11 - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5			2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	154.144.273	197.035.188	221.343.920	218.281.295	236.904.074	1.280.640.606	2.405.472.866	2.404.621.419	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	69.247.832	80.656.798	81.497.363	88.830.380	91.265.232	432.102.332	994.910.163	991.244.806	
CARTERA DE CRÉDITOS	307.411.936	389.921.947	410.734.185	442.111.707	501.219.335	2.131.411.659	4.420.938.645	4.420.870.908	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.989.982	4.845.154	4.840.984	5.137.034	5.228.910	27.345.330	67.340.469	67.204.226	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.393.206	4.185.498	4.176.536	4.141.654	4.128.686	9.271.268	11.715.256	14.890.425	
BIENES REALIZABLES	597	413	545	507	470	470	946.682	946.682	
BIENES DE USO	2.968.663	3.890.394	3.840.917	3.780.015	3.736.738	46.193.870	117.093.571	117.091.304	
OTROS ACTIVOS	11.946.459	17.278.287	19.739.923	21.031.660	22.051.001	97.956.548	221.499.529	221.497.803	
TOTAL DEL ACTIVO	551.102.948	697.813.679	746.174.373	783.314.252	864.534.446	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	497.141.012	631.330.108	675.259.578	710.756.556	781.795.528	3.503.951.151	7.187.982.096	7.186.543.329	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.312	796	2.764	1.554	3	1.125.364	20.177.970	20.177.970	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	69.842	205.277	323.550	337.451	337.026	19.421.597	68.744.856	68.720.680	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.137	1.433	1.937	1.107	1.388	1.388	249.879	249.879	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.787	132.669	151.694	166.206	114.298	2.148.075	3.737.928	3.737.812	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.442.827	20.263.430	23.602.925	24.122.098	27.992.779	228.585.882	407.859.719	407.773.170	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	513.763.917	651.933.713	699.342.448	735.384.972	810.241.022	3.755.233.457	7.688.752.448	7.687.202.840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.023.217	2.213.631	3.462.907	28.639.093	62.716.327	62.716.327	
TOTAL DE PATRIMONIO	37.339.031	45.879.966	45.808.708	45.715.649	50.830.517	241.049.533	488.448.406	488.448.406	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	551.102.948	697.813.679	746.174.373	783.314.252	864.534.446	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.573.472	3.130.565	2.687.062	2.304.816	2.165.705	154.733.252	583.032.610	582.648.769	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.110.445	33.850.441	35.786.585	37.651.045	38.102.705	306.726.563	520.412.794	520.412.794	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.707	7.352	7.309	7.250	7.199	7.199	1.526.390	1.526.390	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	21.859.694	77.972.884	77.972.884	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	40.632	236.811	236.811	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	759.338.795	968.084.062	1.024.198.641	1.084.714.128	1.185.812.896	5.191.481.962	14.199.496.041	14.198.960.232	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.704	7.279	7.132	7.085	6.980	6.980	168.724	168.724	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)									
INGRESOS FINANCIEROS	33.843.859	45.103.401	9.130.517	19.326.946	30.521.805	128.892.682	267.891.917	267.785.263	
GASTOS FINANCIEROS	10.216.510	12.653.435	2.571.315	5.037.278	7.368.931	21.298.278	45.692.529	45.692.029	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.627.349	32.449.966	6.559.202	14.289.218	23.152.874	107.594.404	222.199.388	222.093.234	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	319.160	258.114	51.277	179.175	224.900	1.196.235	2.292.714	2.290.927	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.215.967	3.727.902	888.276	2.210.734	4.338.555	19.731.889	35.019.704	35.019.652	
MARGEN FINANCIERO NETO	20.730.542	28.980.178	5.722.203	12.257.659	19.039.219	89.058.750	189.472.398	189.364.509	
Otros ingresos operativos (1)	7.564.554	9.917.482	2.199.779	4.794.574	8.146.635	34.469.196	74.751.323	74.820.656	
Otros gastos operativos (2)	3.174.358	4.496.519	965.735	1.982.454	3.313.635	10.256.738	19.981.847	19.952.401	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.120.738	34.401.141	6.956.247	15.069.779	23.872.219	113.271.208	244.241.874	244.232.764	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.776.506	22.894.768	5.147.915	10.486.287	16.447.398	59.046.971	136.628.788	136.623.317	
Gastos de personal	3.979.326	7.904.401	1.465.052	3.364.681	5.398.455	21.269.336	49.158.815	49.156.432	
Gastos generales y administrativos (3)	7.073.082	10.930.138	2.830.728	5.417.337	8.492.539	31.296.226	72.350.562	72.347.474	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.456.178	3.633.096	760.984	1.521.968	2.282.952	5.772.666	13.423.548	13.423.548	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	267.920	427.133	91.151	182.301	273.452	708.743	1.695.863	1.695.863	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.344.232	11.506.373	1.808.332	4.583.492	7.424.821	54.224.237	107.613.086	107.609.447	
Ingresos por bienes realizables	226.148	590.273	4	246	526	11.231	1.344.934	1.344.934	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147	
Ingresos operativos varios	157.436	1.590.781	207.826	226.901	229.298	322.347	723.905	723.852	
Gastos por bienes realizables	89	185	31	68	106	1.376	73.473	73.473	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1	
Gastos operativos varios	1.204.459	2.332.369	207.468	625.341	1.245.073	4.766.441	13.882.384	13.881.993	
MARGEN OPERATIVO NETO	10.523.268	11.354.873	1.808.663	4.185.230	6.409.466	49.789.998	95.726.214	95.722.913	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.324	375.110	375.110	
Gastos Extraordinarios	61.699	120.497	7.816	93.491	130.077	1.260.455	1.533.399	1.533.399	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.461.569	11.234.376	1.800.847	4.091.739	6.279.389	48.531.867	94.567.925	94.564.624	
Impuesto sobre la renta	4.282.216	3.138.221	777.630	1.878.108	2.816.482	19.892.774	31.851.598	31.848.297	
RESULTADO NETO	6.179.353	8.096.155	1.023.217	2.213.631	3.462.907	28.639.093	62.716.327	62.716.327	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,96	11,89	11,58	11,14	11,21	12,72	12,22	12,22	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,96	11,89	11,58	11,14	11,21	12,72	12,22	12,22	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31,99	37,66	42,15	43,88	40,61	36,32	40,19	40,19	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	441,00	469,02	515,50	498,95	473,42	516,12	487,99	488,56	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,13	3,20	3,18	3,18	3,16	3,14	2,82	2,81	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.466,94	1.066,45	975,68	862,16	957,93	1.202,76	938,08	939,23	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,30	0,33	0,37	0,33	0,26	0,30	0,30	
Activo Improductivo / Activo Total	29,88	30,84	32,35	30,53	29,73	34,58	32,64	32,69	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,09	130,64	128,68	133,88	136,94	161,91	167,61	167,54	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,61	16,22	15,08	17,58	18,96	25,01	27,17	27,14	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,93	2,82	2,90	3,05	3,07	2,63	3,01	3,01	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,70	3,90	4,86	4,61	4,58	3,89	4,45	4,46	
Cartera de Personal Neta / [Captaciones del Público + Activo Productivo Promedio]	1,84	2,72	3,90	4,25	4,17	3,85	4,45	4,46	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,08	3,90	4,17	4,16	4,28	3,85	4,01	4,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,70	41,76	44,66	43,83	43,92	38,31	43,29	43,30	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,33	24,94	27,03	27,11	26,87	25,30	25,45	25,49	

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° 11 - 9
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar		
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	48.978.709	67.106.038	75.502.010	85.908.993	100.107.237		1.280.640.606	2.405.472.866	2.404.621.419	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.109.774	17.464.348	19.649.857	21.331.281	21.605.789		432.102.332	994.910.163	991.244.806	
CARTERA DE CRÉDITOS	85.608.577	116.433.589	123.027.896	135.420.865	149.574.870		2.131.411.659	4.420.938.645	4.420.870.908	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	986.026	1.319.080	1.449.021	1.408.957	1.527.536		27.345.330	67.340.469	67.204.226	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-		9.271.268	11.715.256	14.890.425	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-		470	946.682	946.682	
BIENES DE USO	4.780.086	9.268.609	9.400.219	9.865.777	11.179.828		46.193.870	117.093.571	117.091.304	
OTROS ACTIVOS	5.047.201	8.794.101	10.251.075	11.013.249	11.438.317		97.956.548	221.499.529	221.497.803	
TOTAL DEL ACTIVO	164.510.373	220.385.765	239.280.078	264.949.122	295.433.577		4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	147.304.460	197.789.648	216.095.606	238.181.544	268.022.425		3.503.951.151	7.187.982.096	7.186.543.329	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-		1.125.364	20.177.970	20.177.970	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.611	124.888	103.451	112.541	105.288		19.421.597	68.744.856	68.720.680	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-		1.388	249.879	249.879	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	228.820	307.841	259.945	270.764	273.417		2.148.075	3.737.928	3.737.812	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.247.511	6.129.121	5.886.129	7.278.144	7.744.064		228.585.882	407.859.719	407.773.170	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	151.942.402	204.351.498	222.345.131	245.842.993	276.145.194		3.755.233.457	7.688.752.448	7.687.202.840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	337.759	762.500	955.621		28.639.093	62.716.327	62.716.327	
TOTAL DE PATRIMONIO	12.567.971	16.034.267	16.597.188	18.343.629	18.332.762		241.049.533	488.448.406	488.448.406	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	164.510.373	220.385.765	239.280.078	264.949.122	295.433.577		4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.801.595	10.327.237	10.341.310	10.290.412	10.629.439		154.733.252	583.032.610	582.648.769	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.783.093	5.020.694	5.472.075	5.912.703	6.076.016		306.726.563	520.412.794	520.412.794	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		7.199	1.526.390	1.526.390	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.553.880	2.175.397	2.313.481	2.493.595	2.650.661		21.859.694	77.972.884	77.972.884	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-		40.632	236.811	236.811	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	191.179.256	315.933.149	356.221.473	382.870.341	410.270.944		5.191.481.962	14.199.496.041	14.198.960.232	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		6.980	168.724	168.724	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
INGRESOS FINANCIEROS	9.271.910	14.145.949	2.849.168	6.176.104	9.541.496		128.892.682	267.891.917	267.785.263	
GASTOS FINANCIEROS	2.739.728	4.221.623	820.176	1.695.028	2.563.297		21.298.278	45.692.529	45.692.029	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.532.182	9.924.326	2.028.992	4.481.076	6.978.199		107.594.404	222.199.388	222.093.234	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	19.905	52.129	8.458	12.358	25.800		1.196.235	2.292.714	2.290.927	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	700.164	952.491	151.772	479.086	763.445		19.731.889	35.019.704	35.019.652	
MARGEN FINANCIERO NETO	5.851.923	9.023.964	1.885.678	4.014.348	6.240.554		89.058.750	189.472.398	189.364.509	
Otros ingresos operativos (1)	1.113.530	2.014.565	574.900	1.236.180	1.985.988		34.469.196	74.751.323	74.820.656	
Otros gastos operativos (2)	317.616	469.211	113.158	287.122	453.543		10.256.738	19.981.847	19.952.401	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.647.837	10.569.318	2.347.420	4.963.406	7.772.999		113.271.208	244.241.874	244.232.764	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.317.454	8.015.280	1.823.359	3.828.214	6.262.009		59.046.971	136.628.788	136.623.317	
Gastos de personal	1.101.564	2.009.179	381.876	884.312	1.795.846		21.269.336	49.158.815	49.156.432	
Gastos generales y administrativos (3)	2.504.950	4.873.703	1.197.404	2.455.742	3.733.924		31.296.226	72.350.562	72.347.474	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	639.267	1.007.055	215.355	430.711	646.066		5.772.666	13.423.548	13.423.548	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.673	125.343	28.724	57.449	86.173		708.743	1.695.863	1.695.863	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.330.383	2.554.038	524.061	1.135.192	1.510.990		54.224.237	107.613.086	107.609.447	
Ingresos por bienes realizables	-	27.804	-	-	-		11.231	1.344.934	1.344.934	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	147	147	
Ingresos operativos varios	17.218	39.717	3.976	7.260	20.896		322.347	723.905	723.852	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-		1.376	73.473	73.473	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	1	1	
Gastos operativos varios	142.741	276.599	39.267	78.506	124.252		4.766.441	13.882.384	13.881.993	
MARGEN OPERATIVO NETO	2.204.860	2.344.960	488.770	1.063.946	1.407.634		49.789.998	95.726.214	95.722.913	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-		2.324	375.110	375.110	
Gastos Extraordinarios	10.490	13.253	1.007	1.439	2.004		1.260.455	1.533.399	1.533.399	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.194.370	2.331.707	487.763	1.062.507	1.405.630		48.531.867	94.567.925	94.564.624	
Impuesto sobre la renta	833.660	733.681	150.004	300.007	450.009		19.892.774	31.851.598	31.848.297	
RESULTADO NETO	1.360.710	1.598.026	337.759	762.500	955.621		28.639.093	62.716.327	62.716.327	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,11	12,25	12,37	12,68	11,81		12,72	12,22	12,22	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,11	12,25	12,37	12,68	11,81		12,72	12,22	12,22	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	40,16	54,85	60,53	57,64	59,30		36,32	40,19	40,19	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	458,63	520,78	552,10	548,40	624,39		516,12	487,99	488,56	
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,08	2,35	2,35	2,37	2,32		3,14	2,82	2,81	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	4.447,37	3.897,70	2.974,40	3.554,70	3.375,38		1.202,76	938,08	939,23	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	0,06	0,08	0,07	0,07		0,26	0,30	0,30	
Activo Improductivo / Activo Total	35,04	37,89	39,07	39,55	40,77		34,58	32,64	32,69	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	152,41	156,55	153,32	155,44	153,35		161,91	167,61	167,54	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,34	22,44	21,19	21,56	20,61		25,01	27,17	27,14	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,76	2,34	2,42	2,53	2,91		2,63	3,01	3,01	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,60	5,67	6,79	6,64	6,41		3,89	4,45	4,46	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,20	11,11	12,92	12,97	13,31		8,28	9,32	9,35	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,44	2,16	2,							

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 Deriv

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
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	28.186.779	38.271.412	40.952.542	52.046.086	61.488.365	1.280.640.606	2.405.472.866	2.404.621.419	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.232.747	10.518.610	10.838.710	11.056.335	13.360.490	432.102.332	994.910.163	991.244.806	
CARTERA DE CRÉDITOS	43.842.801	68.223.467	69.899.396	72.943.658	78.557.513	2.131.411.659	4.420.938.645	4.420.870.908	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	475.830	655.629	689.353	608.372	597.237	27.345.330	67.340.469	67.204.226	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	9.271.268	11.715.256	14.890.425	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	470	946.682	946.682	
BIENES DE USO	2.551.064	2.882.449	2.910.912	3.074.230	3.097.750	46.193.870	117.093.571	117.091.304	
OTROS ACTIVOS	601.500	1.242.450	2.020.030	1.932.394	2.098.970	97.956.548	221.499.529	221.497.803	
TOTAL DEL ACTIVO	87.890.721	121.794.017	127.310.943	141.661.075	159.200.325	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	77.143.579	108.370.711	114.288.325	128.721.800	145.426.488	3.503.951.151	7.187.982.096	7.186.543.329	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.125.364	20.177.970	20.177.970	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.748.759	210.896	210.591	209.514	211.073	19.421.597	68.744.856	68.720.680	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.388	249.879	249.879	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	125.028	148.098	156.485	168.949	154.224	2.148.075	3.737.928	3.737.812	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.959.739	4.470.341	3.768.647	3.641.208	3.937.210	228.585.882	407.859.719	407.773.170	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	81.977.105	113.200.046	118.424.048	132.741.471	149.728.995	3.755.233.457	7.688.752.448	7.687.202.840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	292.924	744.961	1.296.687	28.639.093	62.716.327	62.716.327	
TOTAL DE PATRIMONIO	5.913.616	8.593.971	8.593.971	8.174.643	8.174.643	241.049.533	488.448.406	488.448.406	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	87.890.721	121.794.017	127.310.943	141.661.075	159.200.325	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	956.557	1.139.634	841.762	1.509.099	1.374.812	154.733.252	583.032.610	582.648.769	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.906.264	10.068.373	10.437.076	11.007.742	11.046.645	306.726.563	520.412.794	520.412.794	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.199	1.526.390	1.526.390	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	21.859.644	77.972.884	77.972.884	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	40.632	236.811	236.811	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48.214.176	89.215.306	93.171.416	98.086.921	102.795.617	5.191.481.962	14.199.496.041	14.198.960.232	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	6.980	168.724	168.724	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	5.452.426	8.476.365	1.592.880	3.355.177	5.242.017	128.892.682	267.891.917	267.785.263	
GASTOS FINANCIEROS	1.376.095	1.994.096	406.752	839.704	1.271.127	21.298.278	45.692.529	45.692.029	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.076.331	6.482.269	1.186.128	2.515.473	3.970.890	107.594.404	222.199.388	222.093.234	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	137	158	7	33	54	1.196.235	2.292.714	2.290.927	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	279.092	438.249	34.463	114.568	229.209	19.731.889	35.019.704	35.019.652	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.797.376	6.044.178	1.151.672	2.400.938	3.741.735	89.058.750	189.472.398	189.364.509	
Otros ingresos operativos (1)	1.862.070	2.497.835	314.951	892.908	1.522.590	34.469.196	74.751.323	74.820.656	
Otros gastos operativos (2)	73.025	156.124	29.379	106.422	149.156	10.256.738	19.981.847	19.952.401	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.586.421	8.385.889	1.437.244	3.187.424	5.115.169	113.271.208	244.241.874	244.232.764	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.966.393	4.755.343	1.008.137	2.190.821	3.441.129	59.046.971	136.628.788	136.623.317	
Gastos de personal	1.508.683	2.275.188	404.408	982.117	1.542.824	21.269.336	49.158.815	49.156.432	
Gastos generales y administrativos (3)	1.118.408	1.858.901	457.933	917.112	1.460.917	31.296.226	72.350.562	72.347.474	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	305.388	553.947	129.841	259.682	389.523	5.772.666	13.423.548	13.423.548	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	33.914	67.307	15.955	31.910	47.865	708.743	1.695.863	1.695.863	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.620.028	3.630.546	429.107	996.603	1.674.040	54.224.237	107.613.086	107.609.447	
Ingresos por bienes realizables	461	93	-	-	-	11.231	1.344.934	1.344.934	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147	
Ingresos operativos varios	7.546	34.949	28.268	33.322	35.371	322.347	723.905	723.852	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.376	73.473	73.473	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1	
Gastos operativos varios	163.987	230.278	46.175	96.128	147.962	4.766.441	13.882.384	13.881.993	
MARGEN OPERATIVO NETO	2.464.048	3.435.310	411.200	933.797	1.561.449	49.789.998	95.726.214	95.722.913	
Ingresos extraordinarios	500	8.623	2.324	2.324	2.324	2.324	375.110	375.110	
Gastos Extraordinarios	14.404	17.997	600	11.160	12.086	1.260.455	1.533.399	1.533.399	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.450.144	3.425.936	412.924	924.961	1.551.687	48.531.867	94.567.925	94.564.624	
Impuesto sobre la renta	103.000	301.500	120.000	180.000	255.000	19.892.774	31.851.598	31.848.297	
RESULTADO NETO	2.347.144	3.124.436	292.924	744.961	1.296.687	28.639.093	62.716.327	62.716.327	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,51	12,37	12,30	11,84	11,61	12,72	12,22	12,22	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,51	12,37	12,30	11,84	11,61	12,72	12,22	12,22	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,17	14,46	22,73	21,66	22,16	36,32	40,19	40,19	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	521,03	481,42	503,86	631,97	692,90	516,12	487,99	488,56	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,83	1,79	1,80	1,83	1,84	3,14	2,82	2,81	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.939,85	2.484,75	1.222,50	710,31	1.763,59	1.202,76	938,08	939,23	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,09	0,07	0,15	0,26	0,10	0,26	0,30	0,30	
Activo Improductivo / Activo Total	35,06	33,97	35,17	39,79	41,22	34,58	32,64	32,69	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,75	134,10	129,54	127,81	112,90	161,91	167,61	167,54	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10,25	16,79	14,78	13,10	6,72	25,01	27,17	27,14	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,45	4,85	4,88	5,22	5,13	2,63	3,01	3,01	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,96	4,78	4,61	4,57	3,89	4,45	4,46	
Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,79	12,06	13,24	13,66	13,68	8,28	9,32	9,35	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,52	4,82	4,26	4,76	4,86	3,85	4,01	4,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,88	48,77	51,62	53,02	53,49	38,31	43,29	43,30	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,89	28,77	29,81	29,77	29,54	25,30	25,45	25,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,54	7,36	7,31	7,23	7,01	8,62	9,08	9,10	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,18	11,11	12,09	12,01	11,42	7,34	7,25	6,68	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,94	12,34	12,61	12,57	12,40	12,19	12,27	12,30	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	6,05	5,95	4,53	4,80	4,91	3,50	3,55	3,56	
Resultado Neto / Activo Promedio	94,28	100,80	75,12	80,17	83,67	53,18	54,54	55,11	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,54	35,32	35,83	40,43	42,28	36,55	33,47	33,46	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.p									

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 - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2015 - junio - septiembre / 2016

R U B R O	2 0 1 5		2 0 1 6			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	199.249.939	441.402.596	408.112.010	476.405.627	593.353.360	1.280.640.606	2.405.472.866	2.404.621.419
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	174.470.291	165.187.518	204.764.196	208.173.925	212.333.425	432.102.332	994.910.163	991.244.806
CARTERA DE CRÉDITOS	502.714.552	722.656.302	756.353.383	790.153.317	827.632.238	2.131.411.659	4.420.938.645	4.420.870.908
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.097.059	10.949.770	13.260.099	12.742.914	13.015.932	27.345.330	67.340.469	67.204.226
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	322.993	435.234	435.234	435.234	435.234	9.271.268	11.715.256	14.890.425
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	470	946.682	946.682
BIENES DE USO	6.914.048	9.237.301	9.482.519	10.571.345	12.646.962	46.193.870	117.093.571	117.091.304
OTROS ACTIVOS	13.252.848	15.587.578	36.654.014	33.323.900	28.438.949	97.956.548	221.499.529	221.497.803
TOTAL DEL ACTIVO	905.021.730	1.365.456.299	1.429.061.455	1.531.806.287	1.687.856.100	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	795.472.235	1.137.442.501	1.194.246.851	1.293.729.713	1.421.978.314	3.503.951.151	7.187.982.096	7.186.543.329
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.201.578	1.285.691	1.053.674	1.214.241	1.103.165	1.125.364	20.177.970	20.177.970
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.670.590	23.855.928	5.856.251	6.017.351	16.094.755	19.421.597	68.744.856	68.720.680
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.388	249.879	249.879
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.114.134	1.173.612	1.307.496	1.239.671	1.250.698	2.148.075	3.737.928	3.737.812
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.560.189	94.519.400	114.373.224	112.620.860	125.502.787	228.585.882	407.859.719	407.773.170
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	851.018.726	1.258.277.132	1.316.837.496	1.414.821.836	1.565.929.719	3.755.233.457	7.688.752.448	7.687.202.840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.550.403	9.122.790	13.726.117	28.639.093	62.716.327	62.716.327
TOTAL DE PATRIMONIO	54.003.004	107.179.167	107.673.556	107.861.661	108.200.264	241.049.533	488.448.406	488.448.406
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	905.021.730	1.365.456.299	1.429.061.455	1.531.806.287	1.687.856.100	4.024.922.083	8.239.917.181	8.238.367.573
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.426.039	69.999.551	69.152.563	72.580.314	69.759.047	154.733.252	583.032.610	582.648.769
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	124.562.640	160.601.402	171.218.781	180.603.196	185.004.070	306.726.563	520.412.794	520.412.794
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.199	1.526.390	1.526.390
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.355.647	16.613.029	17.085.898	17.643.344	18.263.669	21.859.644	77.972.884	77.972.884
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32.838	32.854	32.981	32.800	32.921	40.632	236.811	236.811
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.003.070.867	1.269.909.443	1.371.012.908	1.511.527.501	1.638.899.310	5.191.481.962	14.199.496.041	14.198.960.232
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	6.980	168.724	168.724
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	43.630.029	68.874.650	14.521.308	29.843.414	45.549.940	128.892.682	267.891.917	267.785.263
GASTOS FINANCIEROS	5.740.532	8.393.864	1.538.190	2.964.046	4.349.555	21.298.278	45.692.039	45.692.029
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.889.497	60.480.786	12.983.118	26.879.368	41.200.385	107.594.404	222.199.388	222.093.234
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	841.442	832.984	198.416	415.482	718.881	1.196.235	2.292.714	2.290.927
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.541.614	18.278.712	3.346.403	6.341.497	10.141.808	19.731.889	35.019.704	35.019.652
MARGEN FINANCIERO NETO	33.189.325	43.035.058	9.835.131	20.953.353	31.777.458	89.058.750	189.472.398	189.364.509
Otros ingresos operativos (1)	11.761.838	18.029.209	4.002.862	8.458.350	13.314.921	34.469.196	74.751.323	74.820.656
Otros gastos operativos (2)	1.230.391	2.278.657	431.296	1.280.668	1.983.546	10.256.738	19.981.847	19.952.401
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.720.772	58.785.610	13.406.697	28.131.035	43.108.833	113.271.208	244.241.874	244.232.764
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.465.926	18.226.527	4.441.880	10.201.059	15.962.854	59.046.971	136.628.788	136.623.317
Gastos de personal	3.659.981	6.762.992	2.022.064	4.750.915	7.480.094	21.269.336	49.158.815	49.156.432
Gastos generales y administrativos (3)	5.805.945	11.463.535	2.419.816	5.450.144	8.482.760	31.296.226	72.350.562	72.347.474
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	5.772.666	13.423.548	13.423.548
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	708.743	1.695.863	1.695.863
MARGEN OPERATIVO BRUTO	34.254.846	40.559.083	8.964.817	17.929.976	27.145.979	54.224.237	107.613.086	107.609.447
Ingresos por bienes realizables	59	33	59	64	70	11.231	1.344.934	1.344.934
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	147	147
Ingresos operativos varios	64.064	704.178	16.464	20.496	29.543	322.347	723.905	723.852
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.376	73.473	73.473
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.323.621	1.733.067	335.322	680.378	1.031.018	4.766.441	13.882.384	13.881.993
MARGEN OPERATIVO NETO	32.995.348	39.530.227	8.646.018	17.270.158	26.144.574	49.789.998	95.726.214	95.722.913
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.324	375.110	375.110
Gastos Extraordinarios	619.228	729.267	275.074	625.730	895.721	1.260.455	1.533.399	1.533.399
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	32.376.120	38.800.960	8.370.944	16.644.428	25.248.853	48.531.867	94.567.925	94.564.624
Impuesto sobre la renta	14.250.566	15.260.606	3.820.541	7.521.638	11.522.736	19.892.774	31.851.598	31.848.297
RESULTADO NETO	18.125.554	23.540.354	4.550.403	9.122.790	13.726.117	28.639.093	62.716.327	62.716.327
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,84	15,24	14,46	14,42	15,00	12,72	12,22	12,22
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,84	15,24	14,46	14,42	15,00	12,72	12,22	12,22
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,54	14,54	32,66	28,49	23,32	36,32	40,19	40,19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	405,37	423,83	393,88	431,31	504,81	516,12	487,99	488,56
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,87	3,24	3,39	3,45	3,57	3,14	2,82	2,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	811,88	1.567,96	1.682,27	1.544,18	1.485,14	1.202,76	938,08	939,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,23	0,21	0,20	0,22	0,24	0,26	0,30	0,30
Activo Improductivo / Activo Total	24,19	33,27	30,93	32,94	36,47	34,58	32,64	32,69
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,55	189,84	213,75	223,98	213,28	161,91	167,61	167,54
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,63	31,58	36,76	37,12	33,75	25,01	27,17	27,14
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,02	1,42	1,92	2,07	2,05	2,63	3,01	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,53	2,41	2,64	2,73	2,69	3,89	4,45	4,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,13	4,52	5,41	5,74	5,74	8,28	9,32	9,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,41	3,36	3,71	3,69	3,65	3,85	4,01	4,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,17	26,46	28,77	30,83	31,35	38,31	43,29	43,30
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,67	19,62	21,70	21,43	21,10	25,30	25,45	25,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,67	9,36	10,09	10,14	10,00	8,62	9,08	9,10
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,65	5,30	5,38	5,13	4,93	7,34	7,25	6,68
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,80	10,85	11,99	11,80	11,47	12,19	12,27	12,30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-			

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

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

Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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

ANEXO LEGAL



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

CARTERA DE CRÉDITOS

Resolución N° 009-1197 del 28/11/1997, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.433 del 15/04/1998. Normas relativas a la Clasificación del Riesgo en la Cartera de Créditos y Cálculo de sus Provisiones.

Circular N° SBIF/GT/DET/0592 del 27/01/1998. Se informa a los Bancos y Otras Instituciones Financieras que otorguen financiamiento de créditos al consumo, sobre los 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 riesgos asociados con los referidos créditos.

Circular N° SBIF-CJ-2364 del 04/04/2000. Se aclara a las Instituciones Financieras que no están en la obligación de exigir de manera aislada a las personas naturales, el Registro de Información Fiscal (RIF), en el momento de conformar los expedientes de créditos u otros trámites; así como, la Declaración de No Contribuyente deberá ser sustituida a discreción de cada Institución Financiera, de acuerdo a lo indicado en la referida Circular.

Resolución N° 010.02 del 24/01/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.577 Extraordinario del 31/01/2002. Normas Relativas a la Clasificación del Riesgo en la Cartera de Microcréditos y Cálculo de sus Provisiones.

Resolución N° 055.02 del 26/04/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.433 del 30/04/2002. Reestructuración de los créditos otorgados por las instituciones financieras bajo la figura de indexación o "cuota balón".

Resolución N° 145.02 del 28/08/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.516 del 29/08/2002. Establece las definiciones y disposiciones que complementan la Resolución N° 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-CJ-AE-05953 del 09/06/2003. Se requiere 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, decretadas 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.

Resolución N° 137.05 de fecha 18/04/2005, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.185 del 12/05/2005. Relativa a la reestructuración de los créditos otorgados por las Instituciones Financieras destinados a la adquisición de vehículos con reserva de dominio bajo la modalidad de “cuota balón” que sirvan como instrumento de trabajo para los adquirentes, o que por su valor sean considerados vehículos populares.

Resolución N° 266.08 del 13/10/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.047 del 29/10/2008. 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.

Resolución N° 332.11 del 22/12/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.924 del 17/05/2012, contentiva de la “Constitución de provisiones para los créditos o microcréditos otorgados a personas naturales o jurídicas cuyos bienes fueron objeto de medidas de expropiación, ocupación, intervención o de aseguramiento preventivo por parte del estado venezolano”.

Resolución N° 146.13 del 10/09/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.247 del 10/09/2013, contentiva de las normas relativas a la provisión anticíclica.

Resolución N° 173.13 del 13/11/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.304 del 29/11/2013, mediante la cual se extiende el plazo previsto para la aplicación de las medidas de carácter temporal dispuestas en la Resolución N° 332.11.



**RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-21051 del 30/06/2015, relativa a la aplicación indefinida de las medidas de carácter temporal dispuestas en la resolución n° 332.11 de fecha 22 de diciembre de 2011.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-31063 del 24/09/2015, contentiva de las Normas relativas a las características y clasificación de riesgo del sistema microfinanciero y de las pequeñas y medianas empresas.

Resolución N° 109.15 del 24/09/2015, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.780 del 3/11/2015, contentiva de las Normas relativas a las características y clasificación de riesgo del sistema microfinanciero y de las pequeñas y medianas empresas.

SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI)

Resolución N° 001-06-98 del 26/06/1998, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.484 del 29/06/1998. Normas relativas al funcionamiento del Sistema de Información Central de Riesgos (SICRI).

Circular N° SBIF/GOI/GACS/GT/DET/6984 del 05/10/1998. Se informa que para los efectos de regularizar las desviaciones e inconsistencias en el registro de las garantías recibidas por las Instituciones Financieras de parte de los deudores de créditos, esta Superintendencia requiere e instruye los puntos que se señalan en la citada Circular.

Circular N° SBIF-GTI-3992 del 13/05/1999. Se giran instrucciones a los fines de lograr un óptimo funcionamiento del Sistema de Información Central de Riesgo.

Circular N° SBIF-GTI-4493 del 27/05/1999. 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-CJ-GTI-11032 del 10/12/1999. Se informa que se dará inicio al servicio de atención para los Entes o Instituciones no Financieras, cuyas leyes especiales les permitan o atribuyan facultades crediticias, tal como lo establece el artículo N° 2 de las Normas Relativas al Funcionamiento del Sistema de Información Central de Riesgo.

Circular N° SBIF-GTI-4040 del 06/06/2001. Modificación de las Normas Relativas al Funcionamiento del Sistema de Información Central de Riesgos, referida a los datos relacionados con la Actividad Económica manejada actualmente en el SICRI.

Circular N° SBIF-GTI-6745 del 14/09/2001. Se instruye a dar el uso adecuado al Sistema de Información Central de Riesgo (SICRI) y cesar en la utilización del mismo como una herramienta de obstaculización al acceso al Sistema Financiero.

Circular N° SBIF-GGCJ-GALE-03976 del 24/03/2004. Se instruye a las Instituciones Financieras a suspender el uso del Sistema de Referencias Bancarias.

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GGTI-GLO-16575 del 15/09/2005. Se ratifica el contenido de la Circular N° SBIF-GTI-6745 del 14/09/2001, mediante la cual se instruyó a las Instituciones Financieras a dar el uso adecuado al Sistema de Información Central de Riesgo (SICRI) y cesar en la utilización del mismo como una herramienta de obstaculización al acceso al Sistema Financiero.

Circular N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 del 17/03/2004. Se instruye 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).

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07284 del 05/05/2005. Se ratifica el contenido de la Circular N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 del 17/03/2004.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464 del 21/12/2005. Se informa que la Sala Constitucional del Tribunal Supremo de Justicia mediante sentencia N° 3585 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; así como, de la Resolución

N° 001-06-98, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.484 del 26/06/1998 emitida por la Junta de Emergencia Financiera.

Circular N° SBIF-DSB-IO-GGTI-01889 del 07/02/2007. Se instruye 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.

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO

Resolución N° 270.01 del 21/12/2001, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. N° 5.572 Extraordinario del 17/01/2002. Se establece el Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.

Resolución N° 198.02 del 25/10/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. N° 5.608 Extraordinario del 07/11/2002. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo vigente a partir del 01/10/2002.

Resolución N° 206.02 del 31/10/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.611 Extraordinario del 06/12/2002. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 01/11/2002.

Resolución N° 252.02 del 24/12/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.613 del 20/01/2003. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 01/12/2002.



**RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

Resolución N° 135.03 del 28/05/2003, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.703 del 03/06/2003. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 01/05/2003.

Resolución N° 232.03 del 09/09/2003, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.658 Extraordinario del 12/09/2003. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 01/10/2003.

Resolución N° 130.04 del 03/03/2004, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.900 del 17/03/2004. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 01/02/2004.

Resolución N° 050.05 del 02/03/2005, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.141 del 07/03/2005. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 07/03/2005.

Resolución N° 350.05 del 27/07/2005, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.247 del 10/08/2005. Se difiere por un plazo de seis (6) meses la aplicación del artículo 5 de la Resolución N° 050.05 del 02/03/2005. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigente a partir del 10/08/2005.

Resolución N° 341.06 del 26/06/2006, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.818 Extraordinario del 15/08/2006. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 15/08/2006.

Resolución N° 029-A.08 del 30/01/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.881 Extraordinario del 07/05/2008. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 01/04/2008.



**RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

Resolución N° 267.08 del 14/10/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.049 del 31/10/2008. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 31/10/2008.
Resolución N° 062.09 del 13/02/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.131 del 04/03/2009. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 01/02/2009.
Resolución N° 194.09 del 29/04/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.194 del 05/06/2009. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 01/04/2009.
Resolución N° 060.10 del 29/01/2010. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.357 del 29/01/2010. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 01/01/2010.
Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02284 del 12/02/2010. Alcance a la Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-01673 de fecha 29 de enero de 2010, relacionada con las modificaciones del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.
Resolución N° 262.10 del 19/05/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.443 del 10/06/2010. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, vigentes a partir del 01/05/2010.
Resolución N° 637.10 del 23/12/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.626 del 1/03/2011. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.
Resolución N° 150.12 del 17/09/2012, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.009 del 17/09/2012. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.
Resolución N° 104.13 del 26/07/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.228 del 14/08/2013. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.
Resolución N° 171.13 del 05/11/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.301 del 25/11/2013. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Resolución N° 038.14 del 18/03/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.382 del 28/03/2014. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, referentes al registro de las colocaciones, participaciones y créditos otorgados al sector turismo.

Resolución N° 049.14 del 01/04/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.392 del 11/04/2014, 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).

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-14631 del 7/05/2015, Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, referentes a las cuentas para el registro de los beneficios netos por fluctuaciones cambiarias como oferentes en el Sistema Marginal de Divisas.

Resolución N° 054.15 del 07/05/2015, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.773 del 23/10/2015. Modificaciones al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, relativa a las cuentas para el registro de los beneficios netos por fluctuaciones cambiarias como oferentes en el Sistema Marginal de Divisas. (SIMADI).

Resolución N° 039.16 del 11 de febrero de 2016, Modificaciones del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, referentes a las cuentas que se utilizarán en el registro de los créditos otorgados a los usuarios del sistema microfinanciero y de las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales. Vigente desde la fecha de su emisión, actualmente se tramita su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03247 del 11/02/2016 relativas a las Modificaciones del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, referentes a las cuentas que se utilizarán en el registro de los créditos otorgados a los usuarios del sistema microfinanciero y de las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales .

Resolución N° 115.16 del 6/06/2016, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.983, del 07/09/2016, relativa a las Modificaciones del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, referentes al cambio de nombre del citado Manual; así como, la incorporación de las cuentas y subcuentas para el registro de las ganancias o pérdidas que obtengan las instituciones bancarias en los mercados alternativos de divisas con tipo de cambio complementario flotante de mercado.

DE LA CONTABILIDAD Y LA PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, INFORMES E INDICADORES

Circular N° HSB-011-02-4836 del 25/07/1985. Tratamiento contable aplicado a las acciones recibidas como dividendos.

Resolución N° 176.95 del 26/12/1995, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.030 Extraordinaria, del 28/12/1995. Establecimiento de las normas para la elaboración de los estados financieros consolidados y/o combinados, de los grupos financieros.

Circular N° SBIF-SBA-3126 del 08/08/1996. Con alcance a la Resolución N° 176.95 de fecha 26/12/1995, se informa que se deberán identificar y explicar cada uno de los ajustes, reclasificaciones y eliminaciones de partidas recíprocas o de transacción intragrupo, a las cuales hace referencia el punto 3 del artículo 4 de la citada Resolución.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Resolución N° 395.97 del 29/08/1997, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.284 del 04/09/1997. Se autoriza a los Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo obligados a ello, a publicar los estados financieros auditados al 30 de junio y 31 de diciembre, con las notas correspondientes y el dictamen de los auditores externos, dentro de los noventa (90) días continuos siguientes al cierre semestral; en un órgano de difusión emitido por la Asociación Bancaria de Venezuela y la Federación Venezolana de Entidades de Ahorro y Préstamo.

Circular N° SBIF-CJ-GOI-GT-7801 del 05/11/1998. Solicitud de los Estados Financieros a los Bancos en Régimen Especial de Intervención o Estatificación, correspondiente a los meses de junio, julio, agosto y septiembre de 1998; así como, de los meses sucesivos, conforme con las especificaciones indicadas en esta Circular y deberán ser dirigidos a la Gerencia de Organización e Informática.

Resolución N° 198 del 17/06/1999, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.726 del 18/06/1999. Se establece entre otros aspectos:

1. Diferir el registro del ajuste por inflación en los libros legales de los Bancos y Otras Instituciones Financieras hasta el 1° de enero del año 2000.
2. Aquellas normas de contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, cuyo efecto sobre los estados financieros del sistema bancario sea de mayor prudencia y conservatismo que los pronunciamientos contables de uso en otras empresas, se consideran Principios de Contabilidad de Aceptación General (PCAG) para el sistema bancario.
3. Los informes de sus contadores públicos independientes deberán presentarse sin salvedades.
4. Se modifican los porcentajes mínimos de adecuación patrimonial.
5. Cumplimiento de los porcentajes de adecuación patrimonial establecidos en la citada Resolución.
6. Tratamiento de Inversiones.
7. Tratamiento de la provisión para la Cartera de Créditos.
8. Formas, plazos de presentación de los estados financieros.
9. Tratamiento de Bienes Recibidos.
- 10. Impuesto sobre la Renta diferido.**



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-GNR-DEST-8554 del 22/09/1999. Se remite formato modificado correspondiente a los indicadores financieros, que deberán ser presentados por las Instituciones Financieras trimestralmente en forma impresa anexo al Balance de Publicación.

Resolución N° 329.99 del 28/12/1999, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.859 de fecha 29/12/1999. Se establece entre otros aspectos:

1. Las Instituciones Financieras regidas por el Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, no adoptarán la práctica contable del ajuste por inflación como metodología aplicable.
2. Deberán efectuar el apartado del 50% de los resultados acumulados a Superávit Restringido.
3. Remisión de los Estados Financieros ajustados por inflación como información complementaria.

Circular N° SBIF-GTNP-DNP-9987 del 15/11/2002. 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.

Circular N° SBIF-GTNP-DNP-9990 del 18/11/2002. Con alcance a la Circular SBIF-GTNP-DNP-9987 del 15/11/2002, se informa que los lineamientos establecidos sobre el tratamiento contable que deben seguir las instituciones financieras que participen en el proceso de canje de los bonos de deuda pública nacional, también les son aplicables a las Inversiones en Títulos Valores mantenidas en los Fideicomisos.

Resolución N° 092.07 del 28/03/2007, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.688 del 22/05/2007. Se instruye a las Instituciones Financieras transferir a la cuenta de pasivo 218.00 "Derechos y participaciones sobre títulos o valores" del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo, 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, en el grupo 120 "Inversiones en títulos valores".



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518 del 29/05/2007. A los fines de la correcta aplicación de la Resolución 092.07 de fecha 29 de mayo de 2007, se establece el 1º de junio de 2007, como la fecha de la primera transferencia a las cuentas de pasivo de los saldos de los derechos y participaciones sobre las inversiones cedidas al público que mantengan contabilizados al 31 de mayo de 2007 en las cuentas de activo.

Resolución N° 273.08 del 21/10/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.053 del 06/11/2008. Se establece la fecha de presentación semestral de los estados financieros consolidados o combinados de acuerdo con las VEN-NIF, como información complementaria, en los términos que en ella se indican.

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459 del 04/05/2009. Lineamientos a ser considerados por las Instituciones Financieras para el cumplimiento del plazo máximo de permanencia establecido para las inversiones en títulos valores disponibles para la venta.

Resolución N° 305.09 del 09/07/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.230 del 29/07/2009. Se Modifican y actualizan las Normas para Determinar la Relación Patrimonio sobre Activos y Operaciones Contingentes, aplicando Criterios de Ponderación con Base en Riesgo.

Resolución N° 059.10 del 29/01/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.357 del 29/01/2010. Se establece regular la aplicación de los beneficios netos originados en las instituciones financieras por el desplazamiento de la tasa de cambio controlada.

Resolución N° 227.10 del 6/05/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.425 del 17/05/2010. 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-II-GGNNR-GNP-08555 del 14/06/2010. Excepción regulatoria, en cuanto a la solicitud de autorización prevista en el Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financiera y Entidades de Ahorro y Préstamo, específicamente cuando se trate de la enajenación de títulos de la deuda pública nacional en moneda extranjera, emitidos por la República o sus Entes Descentralizados o por cualquier otro Ente que sean vendidos por circunstancias distintas a las indicadas en dicho Manual.

Circular N° SBIF-GGR-GNP-10505 del 09/07/2010. Registro contable del beneficio neto originado por la valoración de los activos y pasivos en moneda extranjera.

Resolución N° 453.10 del 20/08/2010. Publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.511 del 16/09/2010. Mediante la cual establecen las “Normas relativas a la aplicación y registros 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”.

Circular N° SBIF-II-GGR-GNP-17633 del 10/09/2010. Alcance a la Circular N° SBIF-II-GGNNR-GNP-08555 del 14/06/2010, relativa a la excepción regulatoria para la enajenación de los títulos de la deuda pública nacional expresados en moneda extranjera registrados en la cuenta 123.00 “Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento”.

Resolución N° 039.11 del 31/01/2011. Publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.613 del 10/02/2011: Normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos originados por la entrada en vigencia del convenio cambiario N° 14 de fecha 30 de diciembre de 2010.

Resolución N° 648.10 del 28/12/2010. Publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.637 del 18-03-2011. Alcance a la Resolución N° 227.10 del 6 de mayo de 2010 relativa a la fecha de presentación semestral de los estados financieros consolidados o combinados de acuerdo con las normas VEN-NIF, como información complementaria.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-26337 del 29/08/2011, Suscripción de los estados financieros mensuales de las Instituciones Bancarias del Sector Público



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-27993 del 8/09/2011, Registro de las obligaciones con el Banco Central de Venezuela a plazos mayores a un (1) año.
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-32891 del 14/10/2011, Registro contable y afectación de los certificados de participación desmaterializados emitidos por el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES).
Resolución N° 273.11 del 20/10/2011, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 39.782 del 20/10/2011. Normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos originados por la entrada en vigencia de la Resolución N° 11-10-01, emanada del Banco Central de Venezuela el 11 de octubre de 2011.
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-40656 del 1/12/2011. Criterios para el Registro y Valoración de los activos y pasivos en moneda extranjera.
Resolución N° 305.11 del 28/11/2011, Reimpresión por error material en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 39.913 del 02/5/2012. Normas relativas al fondo social de contingencias.
Resolución N° 310.11 del 01/12/2011, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 39.821 del 15/12/2011. 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.
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-42102 del 19/12/2011, relativa al Registro Contable de los Valores Hipotecarios Especiales emitidos por el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat (BANAVIH).
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-06904 del 15/03/2012, alcance a la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-42102 del 19 de diciembre de 2011.
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04685 del 24/03/2012, relativa al fondo social de contingencia.
Circular N° SIB-II-GGR-GNP-12159 del 04/05/2012, relativa al fondo nacional para el desarrollo del deporte, la actividad física y la educación física.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15432 del 31/05/2012, relativa a la excepción regulatoria para la ponderación 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24064 del 08/08/2012, relativa al registro contable y ponderación de los certificados de participación desmaterializados Simón Bolívar; así como, de los Valores Bolivarianos para la Vivienda.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-30919 del 27/09/2012, alcance a la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24064 del 08/08/2012, relativa al registro contable y ponderación de los certificados de participación desmaterializados Simón Bolívar; así como, de los Valores Bolivarianos para la Vivienda.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33125 del 18/10/2012, relativa a la 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.

Resolución N° 018.13 del 27/02/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.119 del 27/02/2013, Normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos originados por la entrada en vigencia del convenio cambiario N° 14 del 8 de febrero de 2013.

Resolución N° 145.13 del 10/09/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.247 del 10/09/2013 relativa a la 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-08298 del 21/03/2014, alcance a la Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-32891 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-10025 del 01/04/2014, excepción regulatoria relativa a la enajenación de los títulos valores en moneda extranjera propiedad de las instituciones bancarias registrados en la cuenta 123.00 "Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento" cuando se negocien a través del Sistema Cambiario Alternativo de Divisas (SICAD II).



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-CCD-11406 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.

Resolución N° 048.14 del 01/04/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.393 del 14/04/2014, 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).

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-17401 del 23/05/2014, relativa los Valores Bolivarianos para la Vivienda 2014, emitidos por el Fondo Simón Bolívar.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-CCD-18392 del 29/05/2014, alcance a la Circular de nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-CCD-11406 del 10 de abril de 2014, contentiva del registro y pago de los recursos correspondientes a los servicios no financieros dirigidos al acompañamiento integral a las personas que reciban financiamiento agrícola.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-19416 del 09/06/2014, 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.

Resolución N° 117.14 del 25/08/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.509 del 1/10/2014, 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-37505 del 30/10/2014, relativa al registro de las operaciones overnight.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03660 del 03/02/2015, relativa a los parámetros que las instituciones bancarias deben considerar para la aplicación del superávit restringido constituido con ocasión del apartado patrimonial del cincuenta por ciento (50%) de los resultados de cada semestre.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-17733 del 01/06/2015, relativa al pago de los recursos correspondientes a los servicios no financieros dirigidos al acompañamiento integral a las personas que reciban financiamiento agrícola.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-21014 del 26/06/2015, relativa a la presentación de la información complementaria referente a los estados financieros consolidados o combinados de acuerdo con los principios de contabilidad de aceptación general; así como, de los estados financieros auditados semestrales individuales de publicación ajustados por inflación.

Resolución N° 055.15 del 07/05/2015, relativa a la aplicación de los beneficios netos originados en las operaciones cambiarias que realizan las instituciones bancarias en calidad de Oferentes en el Sistema Marginal de Divisas. **Vigente desde la fecha de su emisión, actualmente se tramita su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.**

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-CCD-25660 del 10/08/2015, relativa al pago de los recursos correspondientes a los servicios no financieros dirigidos al acompañamiento integral a las personas que reciban financiamiento agrícola.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-39969 del 23/12/2015, relativa a los plazos para la transmisión de los estados financieros vía electrónica.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-00604 del 15 de enero de 2016, relativa a la presentación de la información complementaria referente a los estados financieros consolidados o combinados de acuerdo con los principios de contabilidad de aceptación general; así como, de los estados financieros auditados semestrales individuales de publicación ajustados por inflación.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-02699 del 03/02/2016, relativa al registro del impuesto a las grandes transacciones financieras.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04182 del 19/02/2016, relativa a la transmisión vía electrónica y envío en forma impresa del formulario PMA-SIB-017 “Índice de Capital de Riesgo”.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-10189 del 7/04/2016, relativa a los lineamientos para determinar el índice de adecuación de patrimonio contable, establecido en el artículo 6 de la Resolución N° 305.09 del 9 de julio de 2009.

Resolución N° 074.16 del 7/04/2016, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.918 del 3/06/2016, contentiva de las normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos originados por el efecto de la actualización al tipo de cambio oficial de conformidad con la Resolución N° 16-03-01 emanada del Banco Central de Venezuela el 29 de marzo de 2016.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-12738 del 27/04/2016, relativa a los lineamientos para determinar el índice de adecuación patrimonial total, establecido en el artículo 4 de la Resolución N° 305.09 del 9 de julio de 2009.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-18441 del 23/06/2016, relativa a la presentación de la información complementaria referente a los estados financieros consolidados o combinados de acuerdo con los principios de contabilidad de aceptación general; así como, de los estados financieros auditados semestrales individuales de publicación ajustados por inflación.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-18442 del 23/06/2016, relativa al diferimiento de la fecha de aplicación del artículo 50 de la Resolución N° 064.14 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-18922 del 29/06/2016, relativa al registro de los beneficios netos originados en las operaciones cambiarias que realizan las instituciones bancarias por su participación en los mercados alternativos de divisas con tipo de cambio complementario flotante de mercado.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-19730 del 11/07/2016, relativa a la remisión de los estados financieros auditados a partir del cierre del 30 de junio de 2016.

Resolución N° 116.16 del 6/07/2016, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.983, del 07/09/2016, contentiva de las normas relativas a la aplicación de los beneficios netos originados por las operaciones cambiarias que realizan las instituciones bancarias en los mercados alternativos con tipo de cambio complementario flotante de mercado.

OPERACIONES DE MESA DE DINERO

Circular N° HSB-104-3778 del 27/07/1983. Colocaciones de los Fondos de las Sociedades Financieras en Mesas de Dinero a través de Aceptaciones Comerciales.

Resolución N° 020-94 del 24/02/1994, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 35.419 del 11/03/1994. Normas que regirán las Operaciones de Mesa de Dinero y similares.

FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resolución N° 001-0496 del 10/04/1996, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 35.949 del 30/04/1996. Normas para la autorización de funcionamiento de Bancos Universales.

Resolución N° 01-0700 del 14/07/2000, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.480 Extraordinario del 18/07/2000. Normas operativas para los procedimientos de fusión en el Sistema Bancario Nacional.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Resolución N° 647.09 del 08/12/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.325 del 10/12/09. Normas que regulan el estímulo y dinamización de los procesos de fusión entre bancos, entidades de ahorro y préstamo y demás instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.

Resolución N° 072.11 del 28/02/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.625 del 28/02/2011. Requisitos para los procesos de fusión y/o transformación a los fines de adecuarse a la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Circular N° SBIF-UNIF-DIF-03759 del 09/04/2003. Operaciones Financieras vinculadas a las actividades terroristas; así como, las normas que deben ser implementadas por las Instituciones Financieras y demás Empresas bajo la supervisión de este Organismo, para conocer y detectar las técnicas y mecanismos utilizadas para la financiación del terrorismo.

Resolución N° 119.10 del 9/03/2010. 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, republicada por error material en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.494 del 24/08/2010.

SIB-DSB-UNIF-36069 del 8/11/2012, relativa a las normas para la aplicación de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para el bloqueo preventivo de bienes u otros activos relacionados con el terrorismo.

SIB-DSB-UNIF-39353 del 3/12/2012, relativa a la publicación de la lista de la Resolución N° S/RES/1267 del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para el bloqueo preventivo de bienes u otros activos relacionados en el terrorismo.

SIB-DSB-CJ-OD-25045 del 4/08/2015, se instruye acentuar y profundizar el cumplimiento de las políticas conozca a su cliente y a su empleado, previstas en la Resolución N° 119.10.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

AUDITORÍAS EXTERNAS

Circular N° HSB-200-5355 del 13/09/1984. Se informa sobre los aspectos que deben contener el informe a ser presentado por el (los) Comisario (s) de las Instituciones Financieras.

Circular N° SBIF/GT/DET/6788 del 14/10/1997. Envío de estados financieros e informes indicados en la citada Circular examinados por Auditores Externos registrados en la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.

Resolución N° 065.11 del 23/02/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.622 del 23/02/2011. Normas relativas a la selección, contratación y remoción del auditor externo de los bancos.

Resolución N° 064.14 del 16/05/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.484 del 27/08/14. Normas Generales relativas a la unidad de auditoría interna de las instituciones del sector bancario.

Resolución N° 067.14 del 19/05/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.485 del 28/08/14. Normas generales relativas a las funciones, responsabilidades del auditor externo, de las auditorías y de los informes auditados de las instituciones del sector Bancario.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-02566 del 23/01/2015. 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-35370 del 10/11/2015. 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.

OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS

Resolución N° 161.11 del 26/05/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.683, del 27/05/2011. Condiciones que deben cumplir los Operadores Cambiarios Fronterizos para la Constitución de las Fianzas de Fiel Cumplimiento.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-17629 del 25/06/2012, Prorroga 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.

REGISTRO DE PROFESIONALES EXTERNOS

Resolución N° 040.14 del 14/03/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.382 del 28/03/2014. Normas relativas al Registro de los Peritos Avaluadores.

Resolución N° 086.12 del 16/06/2012, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.955 del 29/06/2012. Normas relativas al Registro de los Contadores Públicos o Contadoras Públicas en el Ejercicio Independiente de la Profesión.

Resolución N° 144.11 del 11/05/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.686 del 01/06/2011. Normas relativas al registro de las operaciones jurídicas encargadas de realizar las auditorías externas de las instituciones del sector bancario.

DE LA PUBLICIDAD Y NUEVOS PRODUCTOS

Resolución N° 291.09 del 26/06/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.222 del 16/07/2009. 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.

Circular N° SBIF/GT/DET/2302 del 02/04/1998. Se instruye a las Instituciones Financieras a remitir dentro de los cinco días continuos siguientes a la fecha en que se introduzcan nuevos instrumentos o productos en el mercado bancario, de los documentos que se describen en la citada Circular.

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442 del 04/12/2008. Se ratifica la prohibición de realizar cualquier tipo de sorteo, rifa u otras modalidades similares con el objeto de captar o mantener clientes.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS

Resolución N° 050.12 del 25/04/2012, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 39.915 del 4/05/2012. Normas para la autorización y funcionamiento de representaciones de instituciones bancarias del exterior en el país.

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE)

Resolución N° 356.97 del 29/07/1997, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.259 del 31/07/1997. Criterios y Reglas para la evaluación de los activos que adquiera o reciba en garantía el Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE), con motivo de los Auxilios Financieros otorgados para establecer la solvencia de los Bancos o Instituciones Financieras.

Resolución N° 358.97 del 29/07/1997, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.259 del 31/07/1997. Se establece el Manual de Contabilidad para El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE) a partir del segundo semestre de 1997.

Resolución N° 359.97 del 29/07/1997, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.259 del 31/07/1997. El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE), deberá efectuar 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.

Resolución N° 360.97 del 29/07/1997, Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.259 del 31/07/1997. El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE), deberá efectuar 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

CASAS DE CAMBIO

Resolución N° 053.01 del 20/03/2001, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.172 del 03/04/2001. Se establece el Manual de Contabilidad para las Casas de Cambio con vigencia a partir del 01/01/2002.

Resolución N° 012.02 del 29/01/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.383 del 13/02/2002. Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Casas de Cambio con vigencia a partir del 01/01/2002.

Resolución N° 424.07 del 21/12/2007, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.851 del 16/01/2008. Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Casas Cambio con vigencia a partir del 01/01/2008.

Resolución N° 132.11 del 02/05/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.674 de fecha 16/05/2011. Condiciones que deben cumplir las Casas de Cambio para la constitución de las fianzas de fiel cumplimiento.

Resolución N° 037.13 del 4/04/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.160 de fecha 6/05/2013. Normas que regulan la organización, funcionamiento y cese de actividades de las casas de cambio.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-30187 del 15/09/2015, 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.

SUCURSALES Y AGENCIAS

Resolución N° 194.11 del 07/07/2011. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.708 del 7/07/2011. Normas para la apertura, traslado o cierre de agencias, oficinas, 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 a clientes y usuarios y usuarias, en el territorio nacional.



**RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD Y SOLVENCIA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

Resolución N° 340.08 del 19/12/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.110 del 30/01/2009. Directrices que permiten determinar el cumplimiento de los requisitos de experiencia, honorabilidad y solvencia, exigidos para el ejercicio de la actividad bancaria.

Resolución N° 099.12 del 10/07/2012, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.984 del 13/08/2012. Normas que permiten determinar el cumplimiento de los requisitos de calidad moral u ética exigidos para el ejercicio de la actividad bancaria.

SERVICIOS A CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283 del 13/08/2008. Obligación que tienen las Instituciones Financieras de informar a sus cuentacorrientistas mensualmente, dentro de los quince (15) días continuos siguientes a la fecha de terminación de cada mes, los movimientos de sus cuentas correspondientes al período de liquidación de que se trate, por medio de un estado de cuenta, enviado a la dirección que a tal efecto se indique en el contrato respectivo, el cual puede ser vía electrónica.

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15616 del 13/10/2009. Se exhorta a las instituciones financieras que acepten la cédula de identidad como instrumento de identificación suficiente para abrir y movilizar cuentas bancarias a venezolanos y extranjeros, estén estos últimos en condición de permanencia o transeúnte.

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-01510 del 27/01/2010. Se prohíbe el funcionamiento y operación de cajeros electrónicos de Bancos y Otras Instituciones Financieras dentro de los establecimientos de casinos y salas de juego.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-05851 del 15/03/2011. Mediante la cual se instruye a las instituciones bancarias a no limitar, condicionar, restringir, discriminar, disuadir y/o prohibir a las personas naturales en:

- Los montos mínimos para la apertura y mantenimiento de cuentas de ahorro.
- La apertura de depósitos a plazo

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-09940 del 14/04/2011. Mediante la cual se instruye a las instituciones bancarias a no limitar, condicionar, restringir, discriminar, disuadir y/o prohibir los sujetos de derecho sin fines de lucro en:

- Los montos mínimos para la apertura y mantenimiento de cuentas de ahorro.
- La apertura de depósitos a plazo.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-34064 del 21/10/2011. Ratificación de la Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15616 de fecha 13 de octubre de 2009, referida al exhorto a las instituciones del sector bancario a dar cumplimiento a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de la Ley Orgánica de identificación.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04686 del 24/02/2012. Mediante la cual se instruye a las instituciones bancarias a dar cumplimiento a lo estipulado en las Circulares N° SIB-II-GGR-GNP-05851 y SIB-II-GGR-GNP- 09940, relativas a la discriminación, restricción, disuasión o prohibición de apertura de cuentas de ahorro y/o depósitos a plazo; así como, de la inactivación, bloqueo y cancelación de cuentas.

Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-14851 del 29/05/2012. Relativa a la obligación de dar cumplimiento a lo dispuesto por el artículos 94 de la Ley Orgánica de Registro Civil, relacionado con las certificaciones de actas de nacimiento.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24033 del 08/08/2012, relativa a la puesta en funcionamiento de la constancia de trabajo digital del personal activo del Ministerio del Poder Popular para la Educación.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-38071 del 23/11/2012, relativa a los plazos máximos para la entrega del finiquito de la deuda y del documento de liberación de hipoteca, tanto en borrador como en definitivo.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-39387 del 03/12/2012, relativa a la prohibición de establecer saldos máximos en los instrumentos de captación.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-41735 del 21/12/2012, relativa a los aspectos referentes al proceso de compra venta de títulos valores en moneda extranjera a través del Sistema de Transacciones con Títulos en Moneda Extranjera (SITME).

Circular N° SIB-DSB-II-OAC-GNP-14082 del 17/09/2009, relativa al régimen de información a clientes y usuarios del sistema bancario nacional sobre solicitudes de crédito y/o financiamiento.

Circular N° SIB-DSB-II-GGTE-GNP-16418 del 31/08/2007, relativa a la anulación del Reglamento de visado de estados financieros y otras actuaciones del contador público difundido por la Federación de Colegio de Contadores Públicos de Venezuela y la Resolución que impone la obligación de usar "Papel Único de Seguridad" respectivamente.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-09338 del 27/03/2013, relativa a la remisión y entrega de tarjeta de débito a los pensionados del Instituto Venezolano de los Seguros Sociales (IVSS).

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-11309 del 15/04/2013, 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33588 del 09/10/2013, relativa al cumplimiento de la normativa cambiaria por parte de los operadores cambiarios.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04505 del 18/02/2013, relativa 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-40875 del 19/11/2014, relativa a “Aceptar los Estudios, Informes y Dictámenes firmados por los Licenciados en Administración y Economistas”.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-05957 del 24/02/2015, 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-08694 del 16/03/2015, 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-13056 del 23/04/2015, relativa a aceptar balances generales o estados de ingresos y egresos formulados y firmados por los contadores técnicos según los parámetros allí establecidos.

Resolución N° 063.15 del 12/06/2015, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.809 del 14/12/2015. Normas relativas a la protección de los usuarios de los servicios financieros.

Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-19509 del 6/07/2016, relativa a la autorización de la reactivación del producto o servicio, convenios, acuerdo o contrato con personas jurídicas o firmas personales, mediante los cuales se permite el retiro de efectivo a través de tarjetas de débito.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-30067 del 03/11/2016, relativa a los pensionados del Instituto Venezolano de los Seguros Sociales (IVSS).

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-31685 del 21/11/2016, relativa a los créditos destinados a los arrendatarios y arrendatarias para la adquisición de inmuebles de vieja data, dedicados al arrendamiento.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-34902 del 30/12/2016, mediante la cual se instruye a las Instituciones Bancarias a solicitar previamente autorización a esta Superintendencia para la suspensión de las operaciones habituales que pudiera restringir la relación con sus clientes y limitar el acceso a los usuarios y usuarias del sistema bancario respecto a los servicios que ofrece bajo cualquier modalidad.

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Resolución N° 063.11 del 18/02/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.628 del 3/03/2011. 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-32021 del 24/09/2013 Lineamientos que deben considerar para la entrega de los recaudos correspondientes a las asambleas de accionistas.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-06119 del 24/02/2015 Lineamientos que deben consignar para la entrega de los recaudos correspondientes a las postulaciones señaladas en el artículo 33 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y la Normativa Prudencial Vigente.

CUOTA DE CONTRIBUCIÓN (APORTE) A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO (SUDEBAN)

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-19251 del 30/06/2016. Relativa al pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones bancarias del sector privado sometidas a la supervisión y control de este Organismo.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-19252 del 30/06/2016. Relativa al pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones no bancarias sometidas a la supervisión y control de este Organismo.

Resolución N° 114.16 del 30/06/2016, relativa al pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de este Organismo.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

FIDEICOMISOS

Resolución N° 040.11 del 04/02/2012. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.941 del 11/06/2012. Normas relativas a limitar la colocación de recursos en fideicomiso contratados con empresas de seguros y/o reaseguros.

Resolución N° 083.12 del 31/05/2012, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.941 del 11/06/2012. Normas que regulan las operaciones de fideicomiso.

SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (PYME)

Resolución N° 180.00 del 30/05/2000, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.969 del 09/06/2000. Normas de Promoción, Constitución y Funcionamiento de los Fondos Nacionales de Garantías Recíprocas y de las Sociedades de Garantías Recíprocas.

Resolución N° 352.00 del 15/12/2000, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.105 del 22/12/2000. Se establece el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa, vigente a partir de 01/01/2001.

Resolución N° 109.01 del 12/06/2001, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.221 del 18/06/2001. Límites para la inversión de los recursos del Fondo de Reserva para Riesgo y del Fondo Operativo de las Sociedades de Garantías Recíprocas.

Resolución N° 110.01 del 12/06/2001, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.221 del 18/06/2001. Procedimiento a través del cual los Fondos Nacionales de Garantía Recíprocas y las Sociedades de Garantías Recíprocas informarán trimestralmente sobre los contratos de avales y fianzas.

Resolución N° 422.07 del 21/12/2007, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.871 Extraordinario del 4/04/2008. Se modifica el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa, a partir del 01/01/2008.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Resolución Nº 096.11 del 28/03/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.657 del 15/04/2011. Se modifica el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa.

Resolución Nº 176.11 del 16/06/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.707 del 6/07/2011. 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 Nacionales de Garantías Recíprocas.

INVERSIONES EN EL CAPITAL SOCIAL DE EMPRESAS

Resolución Nº 002.08 del 08/01/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.855 del 22/01/2008. Se establece que las inversiones que efectúen los Bancos Universales y Comerciales en el capital social de las Sociedades de Garantías Recíprocas, están exceptuados de la prohibición señalada en el numeral 6 del artículo 80 y en el numeral 2 del artículo 89 del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras.

NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA

Circular Nº HSB-300-588 del 01/02/1978. Se informa a las Instituciones Financieras que para el inicio de operaciones de nuevas oficinas deberán presentar el Certificado de Seguridad, de acuerdo con lo establecido en las Normas Generales sobre Seguridad Bancaria.

Circular Nº HSB-100-2784 del 30/05/1979. Los desfalcos, atracos o intentos de los mismos deberán ser notificados a SUDEBAN.

Circular Nº HSB-100-196 del 14/01/1980. Se notifica que deberán dar estricto cumplimiento al contenido de la Circular Nº HSB-300-588 del 01/02/1978, relativa a las Normas Mínimas de Seguridad.

Circular Nº HSB-100-197 del 14/01/1980. Se solicita que le confirme a este Ente Regulador la existencia o no en las Instituciones Financieras de las previsiones contenidas en el Decreto Nº 2.514 del 27/12/1977, publicado en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 31.397 del 04/01/1978.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° HSB-100-3821 del 18/07/1980. Se recuerda el estricto cumplimiento de la Circular N° 971 del 01/07/1980 emanada del Cuerpo Técnico de Policía Judicial, relativa a las características que deben reunir las bóvedas y cajas de seguridad instaladas en las oficinas de las Instituciones Financieras.

Circular N° HSB-100-3822 del 18/07/1980. Se recuerda el cumplimiento estricto de la Circular N° 972 del 01/07/1980, emanada del Cuerpo Técnico de Policía Judicial, la cual hace referencia a la necesidad de no permitir la entrada al interior de las oficinas de los Institutos, de ciudadano portando cascos de motorizados y lentes oscuros.

Circular N° HSB-100-6668 del 03/12/1980. Se instruye que en cada reforma estructural que se realicen en las instituciones sea participado al Cuerpo Técnico de Policía Judicial, a los fines de que hagan las observaciones que el caso amerite.

Circular N° HSB-E-301-3082 del 03/07/1991. Se instruye a las Instituciones Financieras a presentar ante la División de Seguridad Bancaria del Cuerpo Técnico de Policía Judicial una relación del personal que labora en una de sus Oficinas.

Circular N° SBIF-GUNIF-DIF-6935 del 12/08/1999. Esta Superintendencia remite copia del oficio N° 9700-172 del 03/08/1999 emanado del Cuerpo Técnico de Policía Judicial, en el cual se imparten instrucciones a las Instituciones Financieras referentes al área de Seguridad Bancaria.

Circular N° SBIF-GTI-10924 del 07/12/1999. Recomendaciones para subsanar los inconvenientes que se presentan en la prestación del Servicio de Cajeros Automáticos.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15964 del 20/05/2015. Ratificación de las normas de seguridad bancaria.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-39830 del 22/12/2015. Ratificación del contenido de la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15964 del 20/05/2015. Relativa a la ratificación de las normas de seguridad bancaria.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

NORMAS RELATIVAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGO

Resolución N° 136.03 del 29/05/2003, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.703 del 3/06/2003. Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos.

Resolución N° 136.15 del 11/12/2015, Normas relativas a la adecuada administración integral de riesgo de liquidez de los bancos.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-06147 del 04/03/2016, Diferimiento de la fecha de aplicación del artículo 48 de la Resolución N° 136.15 contentiva de las Normas relativas a la adecuada administración integral de riesgo de liquidez de los bancos.

TARJETAS DE CRÉDITO

Resolución N° 228.07 del 02/08/2007, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.800 del 31/10/2007. Se prohíbe a las instituciones financieras realizar prácticas anatocistas en el cálculo de los intereses en el financiamiento otorgado bajo la modalidad de tarjetas de crédito.

Resolución N° 339.08 del 18/12/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.112 del 03/02/2009. 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.

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-17836 del 17/11/2009. Se instruye a las instituciones financieras que a fin de evitar restricciones de usos en el exterior de las tarjetas de crédito, efectúen de manera efectiva, las gestiones y trámites de rigor ante la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI,) el Banco Central de Venezuela (BCV) y los propios corresponsales en el exterior.

CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-14833 del 6/05/2014, relativa al cálculo de los intereses sobre los depósitos de ahorro.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Circular N° SBIF-GGTE-GNP-12825 del 6/09/2004. Se solicita información relativa a los proyectos de tecnología de la información.

Circular N° SBIF-GGCJ-GGTI-01096 del 26/01/2005. Se instruye a las instituciones financieras a no realizar procesamiento de datos, traslado o migración de datos o cualquier otra información, fuera del territorio de la República Bolivariana de Venezuela.

Circular N° SBIF-DSB-IO-GGTI-GRT-24095 del 13/12/2006. Se instruye a las instituciones bancarias que hubieren adelantado o planificado la ejecución de algún proyecto relativo a mantener sus centros de procesamiento y almacenamiento de datos principales en una entidad federal distinta a su sede principal, que deberán suspender el proyecto y retomar sus operaciones desde su asiento o sede principal.

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907 del 30/01/2008. Normativa de tecnología de la información, servicios financieros desmaterializados, banca electrónica, virtual y en línea.
Anexo Normativa.

Resolución N° 641.10 del 23/12/2010. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.597 del 19/01/2011. Normas que regulan el uso de los servicios de la Banca Electrónica.

Circular N° SIB-II-GGIR-GRT-00257 del 4/01/2012. Proyecto de instalación de un centro alternativo de procesamiento de datos.

Circular N° SIB-II-GGIR-GRT-07630 del 06/03/2015, Se informa que el Cuestionario de Tecnología la Información se encuentra disposición de las instituciones bancarias en la siguiente dirección: <https://cetys.sudeban.gob.ve/>.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

DISCAPACITADOS Y LA TERCERA EDAD

Resolución N° 232.09 del 29/05/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.206 del 23/06/2009. Condiciones de configuración física de las pantallas y teclados de los cajeros automáticos destinados al uso por parte de personas de la tercera edad.

Resolución N° 487.10 del 13/09/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. N° 39.520 del 29/09/2010 Normas relativa a la atención y adecuación de las instalaciones para las personas con discapacidad, de la tercera edad y mujeres embarazadas.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33054 del 14/10/2011, Otorgamiento de créditos a las personas de la tercera edad.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-40260 del 30/11/2011, Alcance a la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33054 del 14/10/2011.

ACCIONES

Resolución N° 253.08 del 18/09/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.031 del 06/10/2008. 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.

Resolución N° 295.11 y 197, del 18/11/2011, emitida conjuntamente por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y la Superintendencia Nacional de Valores, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.818 del 12/12/2011, relativa a la Regulación de acciones a través de Oferta Pública de Acciones (OPA), Oferta Pública de Toma de Control OPTC) y Oferta Pública de Intercambio (OPI).

AUMENTO DE CAPITALES

Resolución N° 346.09 del 06/08/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 06/08/2009. Relativa al aumento de los niveles 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Resolución N° 241.10 del 07/05/2010, Gaceta Oficial de la Republica Bolivariana de Venezuela N° 39.425 del 17/05/2010. Alcance a la Resolución N° 346.09 del 6 de agosto de 2009, relativa a los niveles mínimos de capital.

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS, PASIVAS Y MONTOS MÍNIMOS Y MÁXIMOS DE RETIRO EN CAJEROS AUTOMÁTICOS

Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13911 del 15/09/2009. Información sobre las tasas de interés activas, pasivas y montos mínimos y máximos de retiro en cajeros automáticos.

CORRESPONSALES NO BANCARIOS

Resolución N° 033.14 del 14/03/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.376 de fecha 20/03/2014. Mediante la cual se dictan las normas que regulan a los Corresponsales no Bancarios

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-21013 del 26/06/2015, relativa a la suspensión la aplicación de los literales i) y j) del artículo 5 y el literal d.1) del artículo 6 de la Resolución N° 033.14 de fecha 14 de marzo de 2014, contentiva de las normas que regulan a los Corresponsales no Bancarios.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-25578 del 20/09/2016, relativa a la suspensión la aplicación de los literales b), d) y g) del artículo 5 de la Resolución N° 033.14 de fecha 14 de marzo de 2014, contentiva de las normas que regulan a los Corresponsales no Bancarios.

PROYECTO INCORPORACIÓN DEL CHIP

Circular N° SBIF-DSB-II-GGCJ-GRT-11391 del 29/07/2009. Proyecto de incorporación del Chips en las tarjetas de débito, crédito y demás tarjetas de financiamiento de pago electrónico.

Circular N° SBIF-DSB-II-GGCJ-GRT-17619 del 16/11/2009. Alcance a la Circular N° SBIF-DSB-II-GGCJ-GRT-11391 del 29/07/2010. Relativa a los ajustes de los cronogramas de trabajo del proyecto de incorporación del Chips en las tarjetas de débito, crédito y demás tarjetas de financiamiento de pago electrónico.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 del 19/05/2010. Excepción regulatoria para la amortización o depreciación de los gastos o erogaciones incurridas en las diferentes fases de ejecución del proyecto de incorporación del Chips en las tarjetas de débito, crédito y demás tarjetas de financiamiento de pago electrónico.

Circular N° SBIF-II-GGIR-GRT-13588 del 12/08/2010. Ampliación del plazo de cumplimiento que se encuentra establecido en la Circular N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 del 19 de mayo de 2010.

Circular N° SIB-II-GGIR-GRT-31209 del 29/09/2011. Extensión del plazo de cumplimiento de las etapas asociadas al "Proyecto de incorporación del Chip en las tarjetas de financiamiento de pago electrónico" hasta el 31 de diciembre de 2011.

OFF-SHORE

Resolución N° 312.10 del 15/06/2010, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.447 de fecha 16/06/2010. Prohibición de realizar y 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 o con intensa protección al secreto bancario.

CUSTODIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-00572 del 19/01/2011. Contrato de custodios de los títulos valores propiedad de la institución financiera.

APORTES DESTINADOS A PROYECTOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-21495 del 27/07/2011. Registro y pago de los aportes destinados a proyectos comunales u otras formas de organización social.

Resolución N° 233.11 del 22/08/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.741 del 23 de agosto de 2011. 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.

INSTITUCIONES INTERVENIDAS

Resolución N° 209.11 del 29/07/2011, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.731 de fecha 9/08/2011. Normas relativas al proceso de intervención de las instituciones que operan en el sector bancario venezolano y personas jurídicas vinculadas.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

CARTERAS DIRIGIDAS

Resolución N° 028.13 del 18/03/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.140 de fecha 4/04/2013. Normas relativas al régimen especial de requisitos de información y constitución de provisiones para la cobertura de riesgos de la cartera agrícola.

Resolución N° 027.13 del 14/03/2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.130 de fecha 18/03/2013 Condiciones de administración de riesgos para los créditos objeto de reestructuración conforme al Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Atención al Sector Agrario.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-10151 del 02/04/2014, relativa al alcance de las Resoluciones Relativas a la Constitución de Provisiones para la cobertura de riesgo de la cartera agrícola.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-32624 del 22/09/2014, 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-39099 del 18/12/2015, relativa al cumplimiento de la cartera de crédito dirigida al sector hipotecario.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-20719 del 20/07/2016, relativa a las disposiciones establecidas en La Gran Misión Abastecimiento Soberano.

TIMBRES FISCALES

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-07480 del 22/03/2012, relativa a los timbres fiscales que deben acompañar las solicitudes y peticiones realizadas a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

INFORMACIÓN AL MINISTERIO PÚBLICO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24032 del 08/08/2012, relativa a las disposiciones previstas en el artículo 291 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Procesal Penal.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-27944 del 03/09/2012, relativa a las disposiciones previstas en el artículo 291 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Procesal Penal.

REGIMEN CAMBIARIO DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS

Circular N° SIB-DSB-CJ-CD-08050 del 18/03/2014, se instruye a las Instituciones Bancarias a dar cumplimiento a los lineamientos previstos en el Convenio Cambiario N° 27 de fecha 10 de marzo de 2014, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.368 de esa misma fecha.

Circular N° SIB-DSB-CJ-CD-08098 del 20/03/2014, se instruye a las Instituciones Bancarias para que en las operaciones que constituyan transferencias en divisas convertibles en bolívares a cuentas en la República Bolivariana de Venezuela y depósitos en cuentas en divisas abiertas en el país, deberán requerir a los receptores de los fondos (compra o venta), en ambos casos, a suscribir una declaración jurada de recursos.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15682 del 13/05/2014, 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).

Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-23689 del 10/07/2014, relativa a los aspectos a considerar en las operaciones que realizan a través del Sistema Cambiario Alternativo de Divisas (SICAD II).

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24282 del 14/07/2014, relativa a los aspectos a considerar en la apertura de las cuentas a la vista o a término para movilizar fondos en moneda extranjera.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-34258 del 9/10/2014, alcance a la Circular relacionada con el 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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04923 del 12/02/2015, relativa a las normas generales para las operaciones de negociación, en moneda nacional, de títulos en moneda extranjera.

Resolución N° 135.16 11/08/2016, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.913 de fecha 24/08/2016, relativa a las normas que regulan los acuerdos operativos entre las instituciones bancarias y los prestadores de servicios turísticos de alojamiento, para realizar operaciones de adquisición de divisas en efectivo.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-24952 del 09-09-2016, relativa al cumplimiento de las disposiciones previstas en el Convenio Cambiario N° 36.

COLOCACIONES INTERBANCARIAS

Resolución N° 113.14 del 13/09/2014, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.526 de fecha 24/10/2014, donde se establecen los Límites para las colocaciones interbancarias.

Instituciones del Sector Bancario

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005 La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003. La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004. La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Activo, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003. El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006. La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por absorción del Banco del Pueblo Soberano, C.A. (16) fue autorizada mediante Resolución N° 106.16 del 6 de junio de 2016, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.923 de fecha 10 de junio de 2016. La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (17), Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009. El cambio de denominación de Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A., a Banco Bicentenario, del Pueblo, de la Clase Obrera, Mujer y Comunas, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 010.15 del 29-01-2015, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.599 de fecha 10 de febrero de 2015.

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco Plaza, C.A., Banco Universal	• 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.
• 100% Banco, Banco Universal, C.A.	• El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. • Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006. • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.887 del 20 de marzo de 2012.
• Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB)	• 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.
• Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (18)	• 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.

(18) 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.

BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	• 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.
• Banco del Pueblo, C.A.	•
• Banplus Banco Comercial, C.A.	• El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. • El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. • El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007). • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).

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

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

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

BANCO DE INVERSIÓN

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

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social de la Arrendadora Financiera del Caribe, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 002-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.596 del 4 de diciembre de 1998. El cambio de objeto social a banco de desarrollo fue autorizado mediante Resolución N° 197.02 del 24 de octubre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.557 de fecha 28 de octubre de 2002.
<ul style="list-style-type: none"> Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006. El cambio de denominación de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. a Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A. fue autorizado con oficio N° SIB-DSB-CJ-OD-29862 del 20 de septiembre de 2012.
<ul style="list-style-type: none"> Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCRECER, Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 467.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006. El cambio de denominación de Bancrecer, S.A. Banco de Desarrollo, a Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero fue autorizado mediante Resolución N° 267.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.779 del 17 de octubre de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> BANCAMIGA Banco Microfinanciero, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 070.07 del 8 de marzo de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.647 del 19 de marzo de 2007. El cambio de objeto social y de denominación social de Bancamiga Banco de Desarrollo, C.A. a BANCAMIGA Banco Microfinanciero, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 266.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.783 del 21 de octubre de 2011, reimpresa por error material en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.787 del 27 de octubre de 2011.

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Comercio Exterior, C.A. BANCOEX 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco de Comercio Exterior, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 005-0997 del 11 de septiembre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.330 del 10 de noviembre de 1997.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 	<ul style="list-style-type: none"> De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena la: Creación del “Banco Nacional de Vivienda y Hábitat”, asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).
<ul style="list-style-type: none"> Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.) 	

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco Industrial de Venezuela, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009. - Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera. Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011. La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.

NOTAS

- Nota 1: El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2: El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana 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 Provienda, 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:** Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:
- La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
- Nota 42:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Eyrofinance 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