



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 24 NÚMERO 97

Enero/Marzo 2017



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

LEONCIO ENRIQUE GUERRA MOLINA

Superintendente

IVÁN PEZZELLA

Intendente de Inspección de Banca Privada (E)

ALEXANDER SARMIENTO

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 Nacional de Crédito, C.A., 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 Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	52
22.-	<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>	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>Del Sur 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>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>	64
34.-	<u>100% Banco, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	65
35.-	<u>Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	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>Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	72

Nro	ÍNDICE	Página
42.-	<u>Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	73
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 primer trimestre de 2017 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 3.401 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 69.636 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 94 oficinas y 2.054 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.495 agencias y 71.690 trabajadores del sector bancario.

Cuadro 1
Sector Bancario
Número de instituciones, oficinas y trabajadores
(Cantidad)
Marzo 2017

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.401	69.636
Banca Universal	3.400	69.601
Banca Comercial	1	35
Resto del sector bancario	94	2.054
TOTAL GENERAL	3.495	71.690

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 primer trimestre de 2017, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 16.524.262 millones, incrementándose en 26,42% en comparación con el saldo alcanzado en el cuarto trimestre de 2016 de Bs. 13.070.588 millones.

En cuanto a la participación por subsistemas, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del primer trimestre de 2017 en 98,56%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,44%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Total Activo y su participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Marzo 2017

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	16.285.732.576	98,56
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	238.529.155	1,44
BANCA MICROFINANCIERA	220.284.666	1,33
BANCA DE DESARROLLO	5.735.920	0,03
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	12.508.569	0,08
TOTAL GENERAL	16.524.261.731	100,00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de marzo de 2017 representan el 40,20% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 6.642.584 millones, registrando un crecimiento de 30,16%, respecto al saldo correspondiente al primer trimestre del año 2017 de Bs. 5.103.455 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 6.564.049 millones para el primer trimestre de 2017, un saldo que implicó un aumento del 29,81% en comparación al trimestre finalizado en diciembre de 2016 (Bs. 5.056.687 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 78.535 millones para marzo de 2017, reflejando un crecimiento del 67,93% en comparación con diciembre de 2016 (Bs. 46.768 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el primer trimestre de 2017 en Bs. 1.438.054 millones, lo cual significó un crecimiento de 0,87% en comparación con el cuarto trimestre de 2016, cuando se colocaron en Bs. 1.425.598 millones. Este rubro representa el 8,70% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 1.409.335 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 28.719 millones para el cierre del trimestre finalizado en marzo de 2017.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 47,04% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 7.773.578 millones al cerrar el primer trimestre de 2017, reportando un crecimiento de 31,74% en relación con el monto de diciembre de 2016, el cual fue de Bs. 5.900.773 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 7.651.609 millones para marzo de 2017, reflejando un crecimiento de 31,60% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 5.814.452 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 121.969 millones,

experimentando así, para el primer trimestre de 2017, un incremento respecto al cuarto trimestre de 2016 de 41,30% (Bs. 86.321 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 20.485 millones en marzo de 2017. Esto implicó un crecimiento de 28,20% en comparación con el cierre del cuarto trimestre de 2016, cuando se situó en Bs. 15.979 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el primer trimestre de 2017 con un saldo de Bs. 209.421 millones, lo cual significó un aumento de 27,06% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2016, cuando su saldo fue de Bs. 164.815 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 19.849 millones al finalizar el primer trimestre de 2017, esto representa un aumento de 28,07% en relación con el trimestre anterior (Bs. 15.499 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 27,03% de diciembre de 2016 (Bs. 162.432 millones) a marzo de 2017, cuando alcanzó un saldo de Bs. 206.343 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de marzo de 2017 presentaron un saldo de Bs. 636 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 480 millones), creciendo en 32,48%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 3.078 millones para el cierre del primer trimestre de 2017, aumentando en 29,18% en comparación con el cierre de diciembre de 2016, cuando su saldo fue de Bs. 2.383 millones.

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

Cartera dirigida al sector agrícola¹

En la Resolución N° 020 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° 41.137, de fecha 25 de abril de 2017, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito agrícola para los meses de enero, febrero y marzo de 2017 en un 15%.

Al cierre del primer trimestre del año 2017 las instituciones que conforman el sector bancario debieron colocar Bs. 893.689 millones en el sector agrícola que representa el 15% de la cartera de créditos bruta del año 2016. Para marzo de 2017, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 1.002.850 millones, experimentando un crecimiento de 41,03% con respecto a diciembre del año 2016, cuando alcanzó un monto de Bs. 711.076 millones. Las colocaciones al sector agrícola en marzo de 2017, registraron un exceso de Bs 141.937 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 marzo de 2017 es de 15% calculada sobre la base de la cartera bruta de créditos al 31 de diciembre de 2016.

Para el mes de marzo de 2017, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 998.929 millones (99,61% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 3.921 millones representando el 0,39%.

En el primer trimestre de 2017, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 642.744 millones, experimentando un crecimiento de 52,56% con respecto a diciembre 2016 cuando registró Bs. 421.303 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 62,08% en marzo 2017.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 24,27%, pasando de Bs. 289.771 millones en diciembre 2016 a Bs. 360.106 millones en marzo de 2017.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del primer trimestre del año 2017, el sector bancario tenía como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligatoria para el sector manufacturero, el 8% de la cartera de créditos bruta del año 2016.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento de Bs. 108.945 millones (26,09%) al pasar de Bs. 417.565 millones en diciembre de 2016 a Bs. 526.511 millones a marzo del año 2017.

La banca privada aumentó el saldo de dicha cartera en 17,37%, pasando de Bs. 197.652 millones en diciembre de 2016 a Bs. 231.976 millones en marzo de 2017. Por su parte, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en 33,94% al pasar de Bs. 219.859 millones en diciembre de 2016 a Bs. 294.489 millones en marzo de 2017.

Cartera dirigida al sector microempresarial²

Para marzo de 2017, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 181.353 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016.

El sector bancario registró un incremento de la cartera microempresarial de Bs. 73.363 millones equivalente al 32,44% entre el trimestre finalizado en diciembre de 2016, cuando evidenció un saldo de Bs. 226.171 millones y el trimestre finalizado en marzo de 2017, cuando reflejó un monto de Bs. 299.534 millones.

Durante el primer trimestre del año 2017, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 60.214 millones, lo que se traduce en 34,23% registrando Bs. 236.111 millones al cierre marzo de 2017 en comparación con diciembre de 2016 de Bs. 175.897 millones. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 78,83%.

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.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró al cierre del primer trimestre del año 2017 un crecimiento de Bs. 13.149 millones equivalente al 26,15% respecto al mes de diciembre del año 2016; al pasar de Bs. 50.274 millones en diciembre de 2016 a Bs. 63.423 millones en marzo de 2017. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 21,17%.

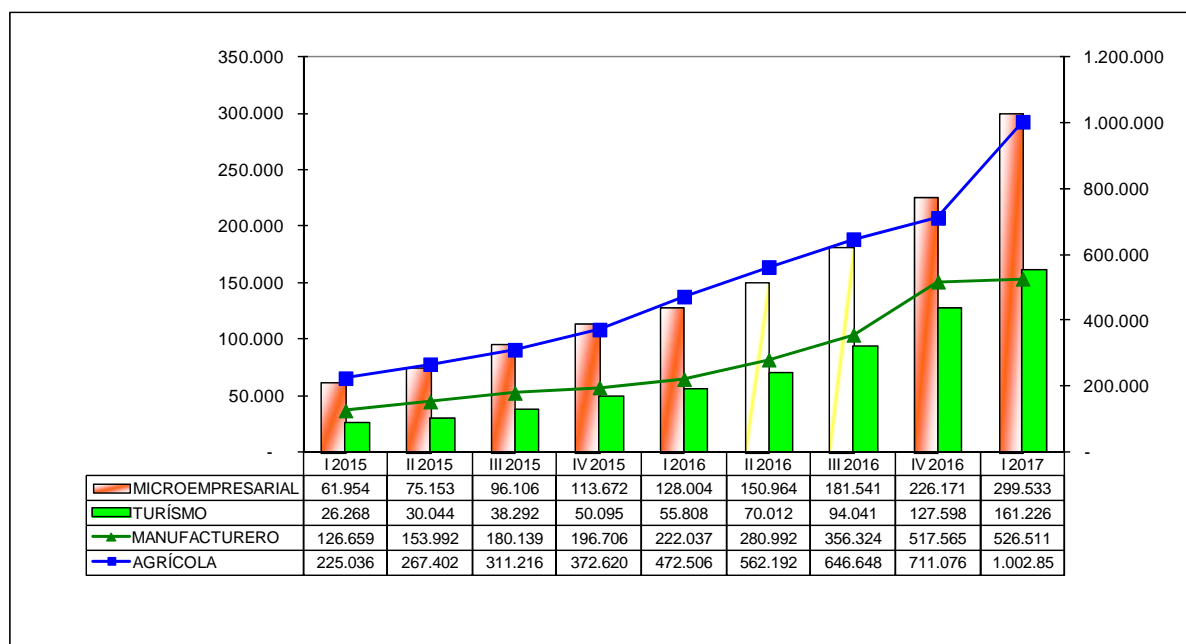
Cartera dirigida al sector turismo

Para el primer trimestre de 2017, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 26,35%, pasando de Bs. 127.598 millones en diciembre del 2016 a Bs. 161.226 millones en marzo de 2017. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 2,50% para el sector bancario.

Al cierre del mes de marzo de 2017, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 11,85%, pasando de Bs. 70.746 millones en diciembre de 2016 a Bs. 78.419 millones en marzo de 2017.

Durante los meses del primer trimestre de 2017, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 45,65% en comparación con el cuarto trimestre de 2016, pasando de Bs. 56.853 millones en diciembre de 2016 a Bs. 85.807 millones en marzo de 2017.

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución las colocaciones dirigidas a los sectores agrícola, turismo,
microempresarial y/o Desarrollo y manufacturero
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Millones de Bolívares)



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 15.711.714 millones al final del primer trimestre de 2017, esto equivale a un incremento de 26,57% en relación con el cuarto trimestre de 2016 cuando su saldo se estableció en Bs. 12.413.561 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 15.487.891 millones al cierre del mes de marzo del año 2017, aumentando en 26,34% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2016 cuando se situó en Bs. 12.259.014 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 223.824 millones para el primer trimestre de 2017 mostrando un crecimiento del 44,82% en comparación con septiembre de 2016 cuando su saldo fue de Bs. 154.548 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó, para el cierre del primer trimestre de 2017 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)
Marzo 2017

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	15.487.890.512	98,58
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	223.823.723	1,42
TOTAL GENERAL	15.711.714.235	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 14.648.848 millones para marzo de 2017, evidenciando un crecimiento de 28,90% en comparación con el cuarto trimestre de 2016, cuando presentaron un saldo de Bs. 11.364.859 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el primer trimestre de 2017, alcanzaron la suma de Bs. 14.441.873 millones presentando un aumento de 28,67% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 11.224.361 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 206.976 millones en marzo 2017, lo cual significó un aumento de 47,32% con relación a diciembre de 2016 (Bs. 140.497 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el primer trimestre de 2017 la cantidad de Bs. 12.414.970 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 30,09% con respecto a la cifra del trimestre finalizado en diciembre de 2016, cuando se ubicaron en Bs. 9.543.535 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de marzo de 2017, éstos alcanzaron la suma de Bs. 1.623.123 millones reflejando un crecimiento de 15,65% en comparación con diciembre de 2016 (Bs. 1.403.531 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se

ubicaron en el primer trimestre de 2017 en Bs. 53.165 millones registrando un crecimiento de 20,58% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el cuarto trimestre de 2016 de Bs. 44.091 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total captaciones del público y su participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívars y porcentaje)
Marzo 2017

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	12.414.970.197	84,75
DEPÓSITOS DE AHORRO	1.623.122.610	11,08
OTRAS CAPTACIONES	557.590.629	3,81
DEPÓSITOS A PLAZO	53.164.729	0,36
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	14.648.848.165	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para marzo del año 2017 totalizó Bs. 674.105 millones, lo cual representó un crecimiento de 2,60%, en comparación al cierre del cuarto trimestre de 2016 (Bs. 657.027 millones). En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó para el primer trimestre de 2017 en Bs. 661.981 millones aumentando en 2,59%, en comparación con el mes de diciembre de 2016 cuando se situó en Bs. 645.264 millones. Por su parte, el patrimonio del resto de sector bancario pasó de Bs. 11.763 millones al cierre del cuarto trimestre de 2017 a Bs. 12.123 millones para marzo de 2017.

1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 460.926 millones al finalizar marzo de 2017. Esto representó un 165,86% crecimiento con respecto al mismo período del año 2016 (Bs. 173.374 millones). Debido principalmente a los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 181,77% para el cierre de marzo de 2017 (Bs. 430.026 millones) en comparación con marzo de 2016 (Bs. 152.615 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 454.190 millones de ingresos financieros para marzo de 2017. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 6.736 millones durante el período del 01 de enero de 2017 al 31 de marzo 2017.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 74,96% al pasar de Bs. 36.692 millones en marzo de 2016 a Bs. 64.197 millones en marzo de 2017. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por

captaciones del público en 65,65% de marzo de 2016 (Bs. 36.199 millones) a marzo de 2017 (Bs. 59.962 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 73,07% al pasar de Bs. 35.914 millones en marzo de 2016 a Bs. 62.156 millones en marzo de 2017. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó un 162,00% al registrar un saldo de Bs. 2.041 millones en marzo de 2017, con relación al lapso enero-marzo de 2016 de Bs. 779 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 218,19% para el mes de marzo de 2017 al situarse en Bs. 465.972 millones en comparación al lapso enero-marzo de 2016 (Bs. 146.443 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 349,96% de la cuenta otros ingresos operativos, la cual pasó de Bs. 35.524 millones en marzo de 2016 a Bs. 159.843 millones en marzo de 2017.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 31 de marzo de 2017, se ubicaron en Bs. 259.991 millones, resultado superior en 233,12% al saldo registrado al cierre del primer trimestre de 2016 (Bs. 78.048 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 205.980 millones al cierre del período enero-marzo 2017, lo que equivale a un incremento de 201,16% al saldo registrado para el mismo período del año 2016 (Bs. 68.395 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 188.240 millones en el lapso enero-marzo de 2017, siendo superior en 203,96% al observado durante el mismo período del año 2016 (Bs. 61.930 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 138.443 millones para marzo de 2017 experimentando un incremento de 219,37%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-marzo de 2016 (Bs. 43.349 millones).

2. INDICADORES

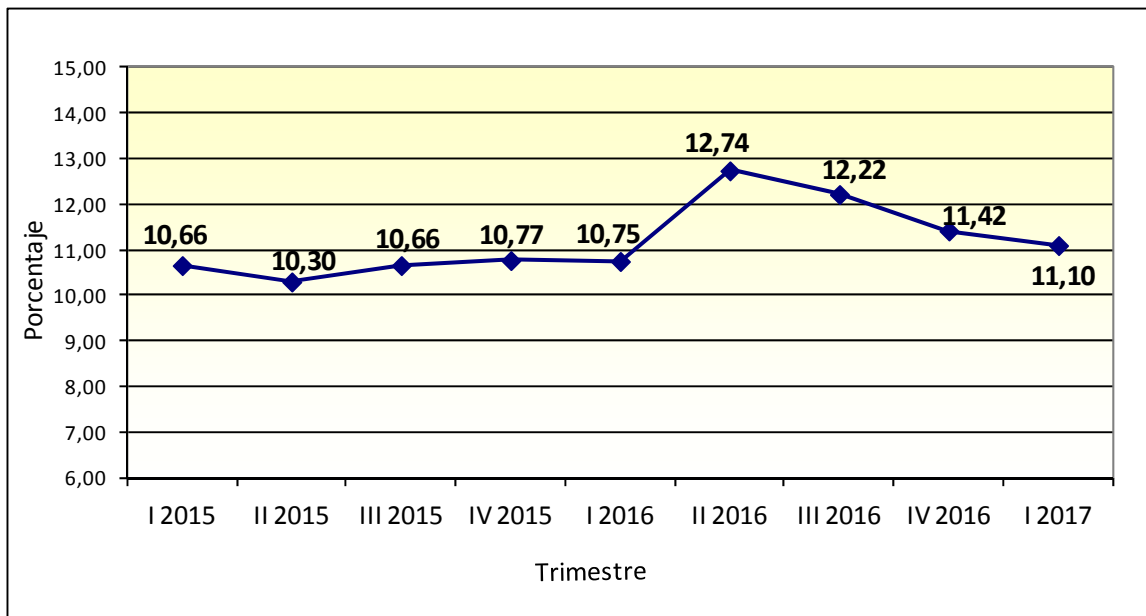
2.1 Índice de adecuación del patrimonio contable

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 primer trimestre de 2017 este indicador del sector bancario se ubicó en 11,10%, siendo inferior en 0,32 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de diciembre de 2016 cuando se situó en 11,42% y menor al exhibido para el tercer trimestre del año 2016 (12,22%).

Gráfico 2
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(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.

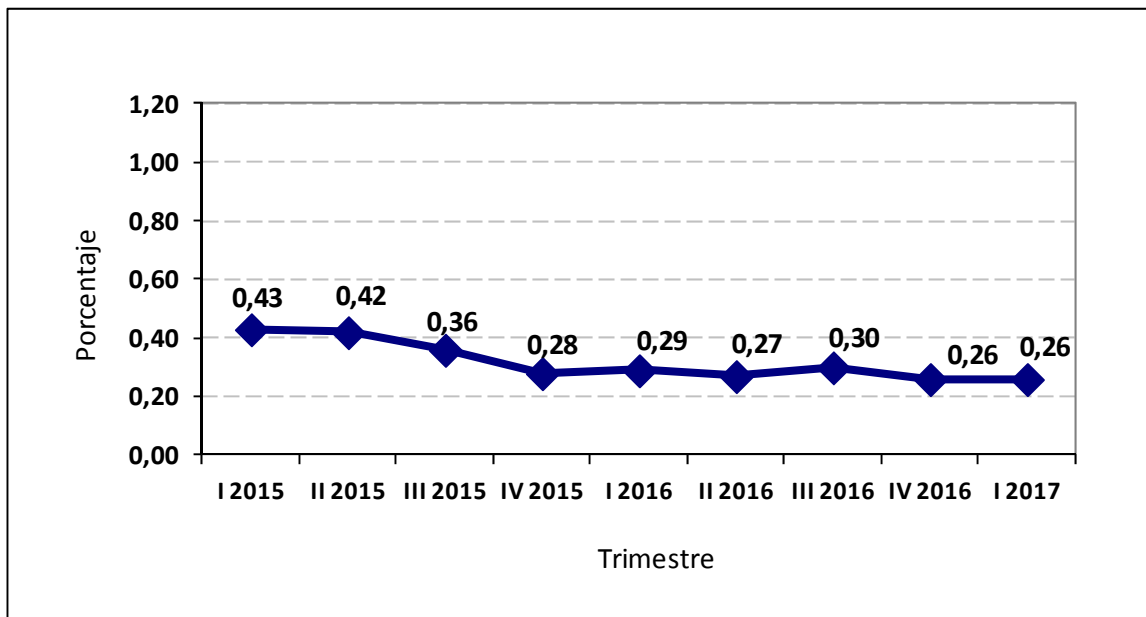
2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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 primer trimestre de 2017, este indicador se ubicó en 0,26% para el sector bancario. Con relación al cuarto trimestre de 2016, este indicador se mantuvo en 0,26%. Respecto a septiembre de 2016 disminuyó 0,04 puntos porcentuales (0,30%).

Gráfico 3
Sector Bancario
Evolución del Índice de Morosidad (Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



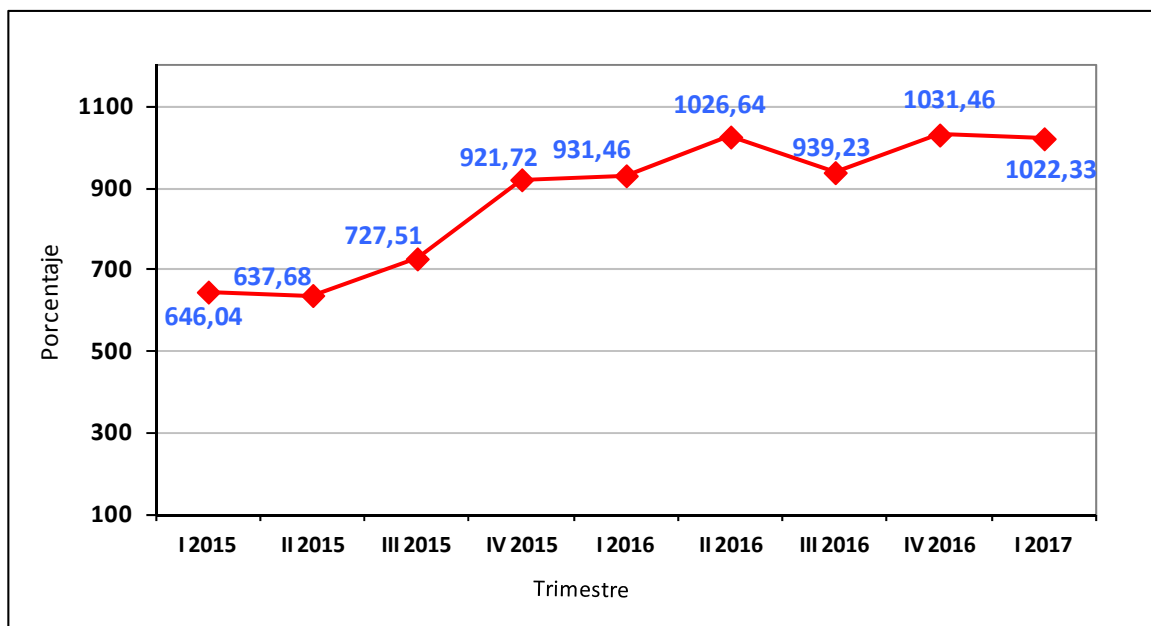
Fuente: Balance General de Publicación.

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 1.022,33% al cierre de marzo de 2017. Este indicador reflejó un decrecimiento de 9,13 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2016 (1.031,46%) y un alza de 83,1 puntos porcentuales con relación a tercer trimestre del 2016 (939,23%).

Gráfico 4
Sector Bancario
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada
(Provisión para Cartera de Créditos bruta / Cartera de Créditos Inmovilizada)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

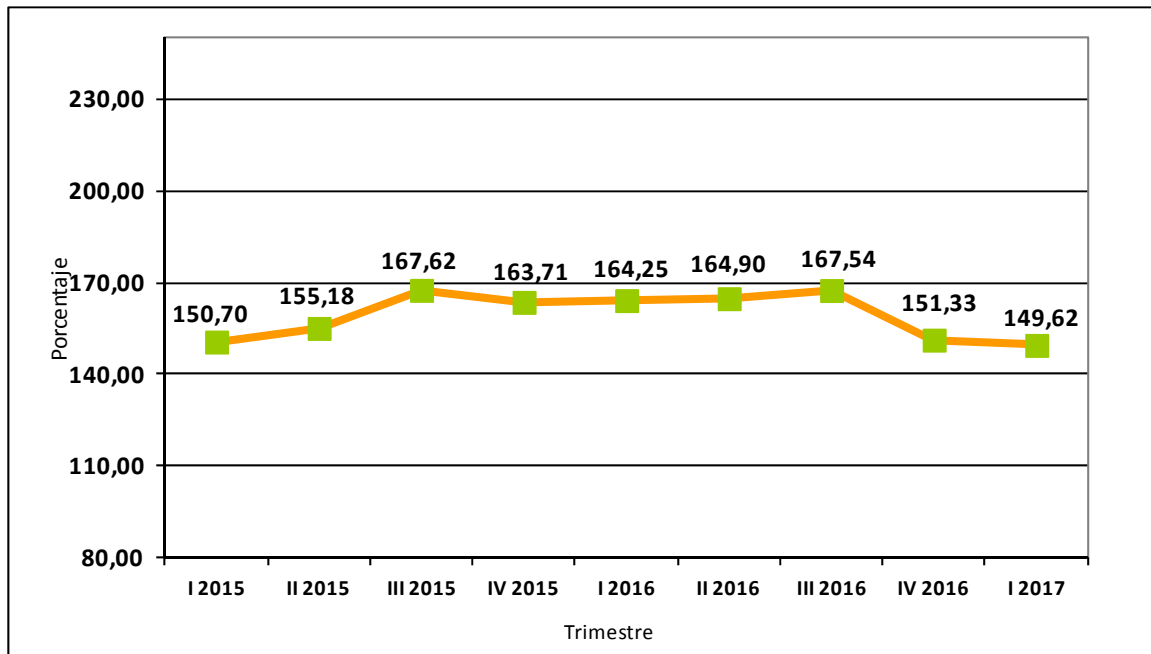
2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

2.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

Al 31 de marzo de 2017 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 149,62%, lo cual significó un decrecimiento de 1,71 puntos porcentuales en relación con el cuarto trimestre de 2016 (151,33%), y una disminución de 17,92 puntos porcentuales con el tercer trimestre de 2016 (167,54%).

Gráfico 5
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activo Productivo / Pasivo con Costo)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



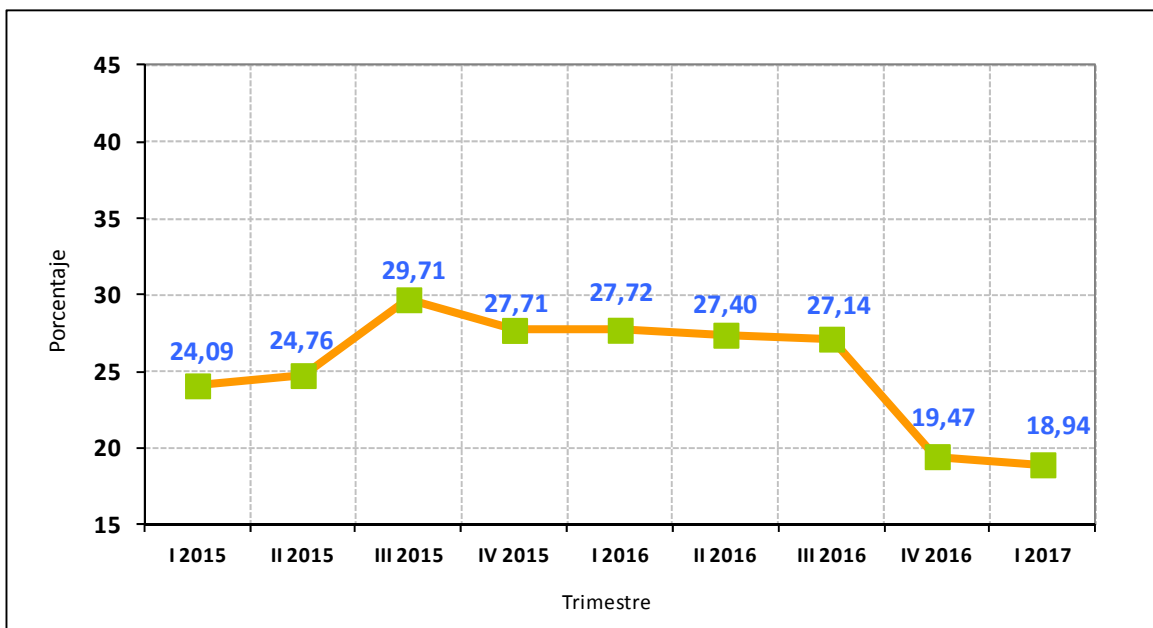
Fuente: Balance General de Publicación

2.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

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

Al finalizar el primer trimestre de 2017, este indicador para el sector bancario, se colocó en 18,94%, registrando un decrecimiento de 0,53 puntos porcentuales en comparación al cuarto trimestre de 2016 (19,47%), y un decrecimiento de 8,20 puntos porcentuales en relación al tercer trimestre de 2016 (27,14%).

Gráfico 6
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Brecha Estructural / Activo Total)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

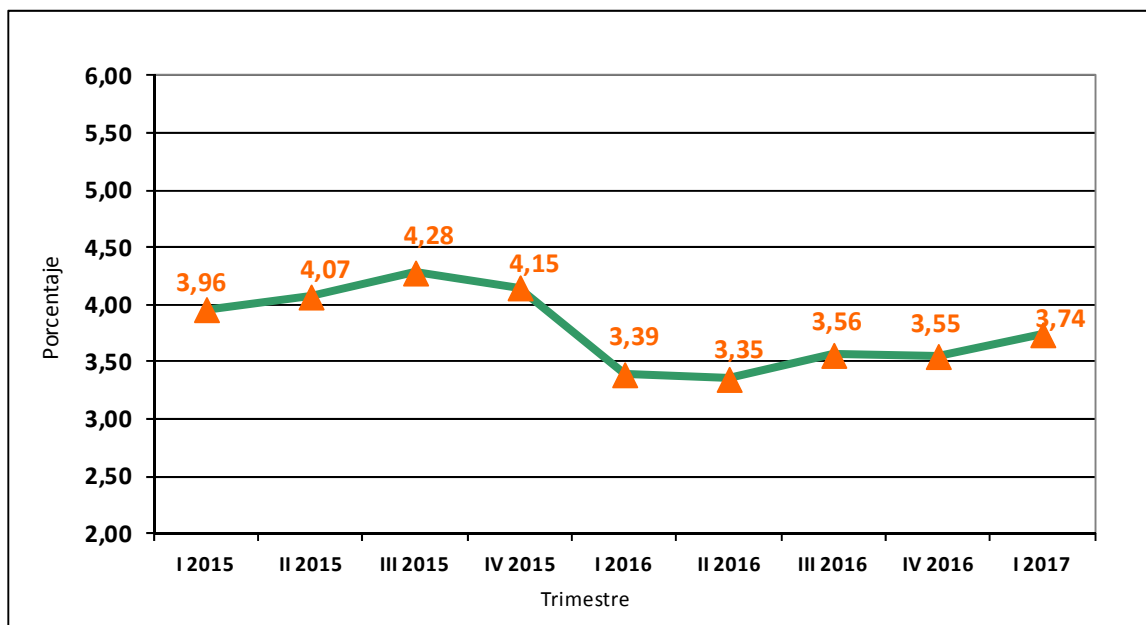
2.4 Rentabilidad

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 31 de marzo 2017 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,74%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,19 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2016 (3,55%), y un aumento de 0,18 puntos porcentuales respecto al cierre de septiembre de 2016 (3,56%).

Gráfico 7
Sector Bancario
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



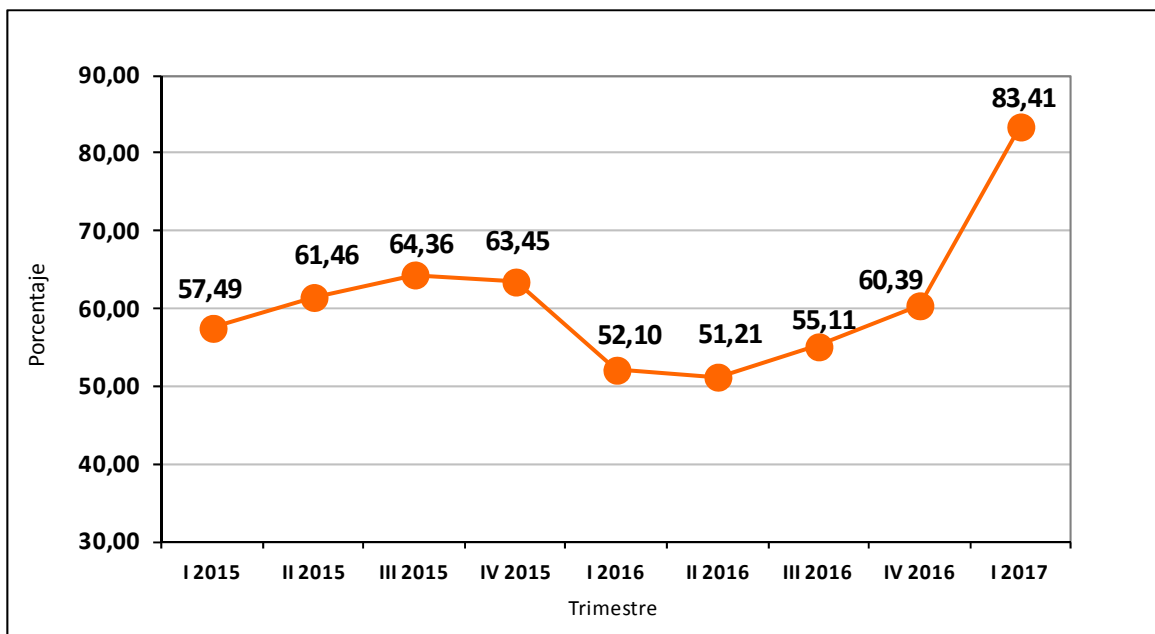
Fuente: Balance General de Publicación

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 83,41% al finalizar el primer trimestre del 2017, siendo mayor en 23,02 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2016 (60,39%). Superior en 28,30 puntos porcentuales al registrado al 30 de septiembre de 2016 (55,11%).

Gráfico 8
Sector Bancario
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

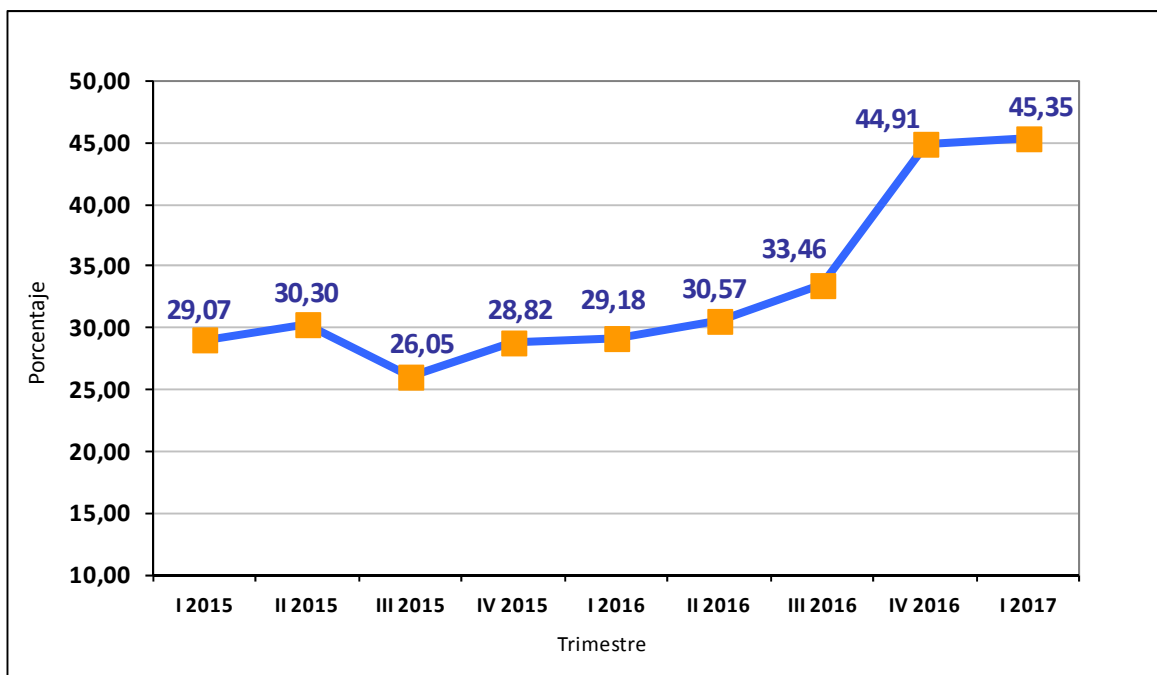
2.5 Evolución de la Liquidez

2.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

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

Este indicador para el sector bancario presenta un aumento de 0,44 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2016 (44,91%), al ubicarse al cierre de marzo de 2017 en 45,35%. Con relación al tercer trimestre de 2016 (33,46%), este indicador presentó un crecimiento de 11,89 puntos.

Gráfico 9
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Disponibilidades / Captaciones del Público)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



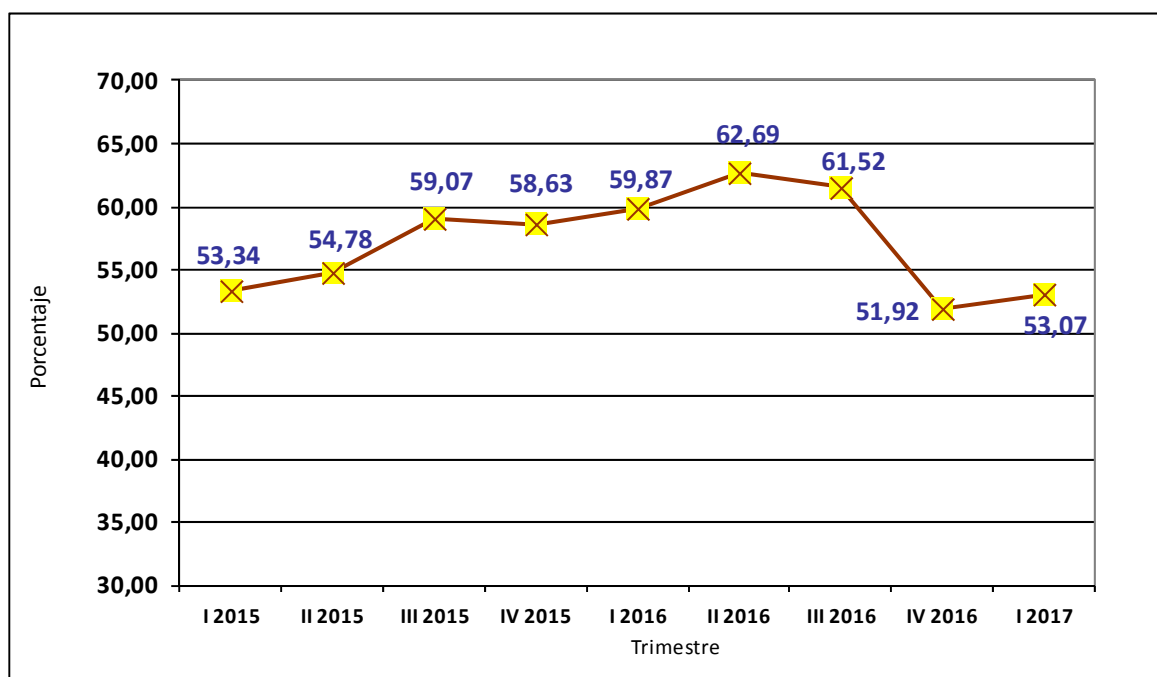
Fuente: Balance General de Publicación

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

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

Este indicador para el sector bancario cerró el primer trimestre de 2017 en 53,07%, aumentando en 1,15 puntos porcentuales respecto diciembre de 2016 (51,92%). En relación con el tercer trimestre de 2016 (61,52%), este indicador presentó un descenso de 9,45 puntos porcentuales.

Gráfico 10
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público)
I Trimestre 2015 – I Trimestre 2017
(Porcentaje)



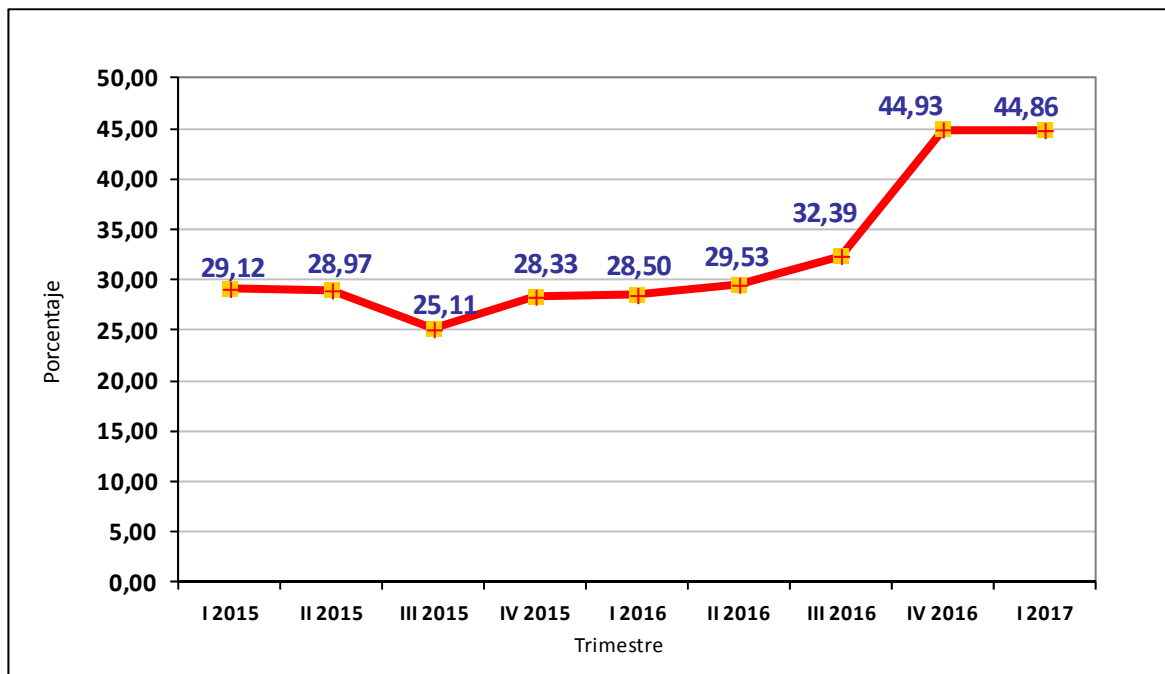
Fuente: Balance General de Publicación

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 44,86% al cierre del primer trimestre de 2017, reflejando un decrecimiento de 0,07 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en diciembre de 2016 (44,93%), y un crecimiento de 12,47 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre del año 2016 (32,39%).

Gráfico 11
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo)
IV Trimestre 2014 – IV Trimestre 2016
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
31-03-17

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
T O T A L	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
31-03-17

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 NACIONAL DE CRÉDITO, C.A.	1 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
6 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	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 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	
16 100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	
17 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	
18 NOVO BANCO, S.A.	<u>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO 1 /</u>
19 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
20 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 1_/	
21 BANCO BICENTENARIO DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	
22 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 1_/	
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.

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° 1 - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS, TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, CAJEROS AUTOMÁTICOS, TAQUILLAS Y PUNTOS DE VENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17

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
			T O T A L	SERVICIOS CENTRALES	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS	T O T A L	EXPRESS	EXTERNOS	INTERNOS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	419	10,625	-	4,473	6,152	1,633	-	1,268	365	2,033	2,029	419	288	54	28,520
	BANESCO	361	8,376	4,039	17	4,320	1,422	-	1,334	88	1,672	1,514	415	-	10	106,862
	PROVINCIAL	332	4,911	1,527	32	3,352	2,000	1,027	270	703	993	970	331	281	4	62,025
	MERCANTIL	242	6,419	2,071	41	4,307	1,109	171	785	153	1,618	1,513	241	1	2	51,455
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	298	6,107	-	2,443	3,664	672	-	514	158	1,326	1,282	298	43	258	-
	BICENTENARIO	540	8,786	3,262	21	5,503	907	-	792	115	2,202	2,051	551	539	156	37,891
	NACIONAL DE CRÉDITO	165	3,187	1,282	16	1,889	465	-	115	350	581	512	164	23	-	23,961
	BANCARIBE	111	2,598	-	1,202	1,396	269	37	216	16	524	484	112	4	11	14,172
	BANCO DEL TESORO	99	2,798	-	1,680	1,118	243	-	41	202	283	280	99	-	2	-
	EXTERIOR	104	2,322	1,306	23	993	137	4	131	2	469	365	103	104	-	13,188
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	95	1,801	-	1,135	666	146	-	46	100	234	234	95	95	6	-
	FONDO COMÚN	116	1,796	-	700	1,096	207	-	4	203	593	375	116	116	1	8,685
	BANPLUS	50	907	-	9	898	42	-	39	3	132	77	50	41	-	-
	PLAZA	33	906	-	498	408	52	1	49	2	130	110	33	32	10	4,846
	CARONÍ	115	1,582	-	674	908	136	-	14	122	388	387	115	115	74	18
	SOFITASA	72	1,879	-	830	1,049	142	9	36	97	391	314	72	47	26	3,670
	BANCO ACTIVO	53	1,068	522	27	519	54	6	48	-	152	143	52	52	3	-
	BANFANB	42	501	-	271	230	113	-	15	98	181	181	42	42	1	-
	DEL SUR	62	831	-	81	750	53	-	1	52	182	172	63	4	6	1,905
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	830	-	461	369	72	-	7	65	89	45	41	-	-	-
	100% BANCO	43	926	-	522	404	59	-	59	-	169	140	43	30	15	3,078
	CITIBANK	5	377	-	341	36	13	-	-	13	16	14	5	1	-	-
	NOVO BANCO	1	48	-	48	-	3	-	-	3	4	2	1	1	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	20	-	20	-	-	-	-	-	3	1	1	1	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA COMERCIAL															
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	35	-	35	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
	BANCRECER	45	744	356	10	378	-	-	-	-	88	45	44	-	-	-
	BANCAMIGA	21	369	232	7	130	-	-	-	-	46	46	20	2	-	-
	MI BANCO	8	223	-	143	80	11	-	10	1	16	16	8	-	-	-
	BANGENTE	15	253	-	60	193	-	-	-	-	39	38	15	-	-	-
	BANCOEX	1	342	-	342	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
	IMCRED. IMCP	4	123	-	109	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3,401	69,636	14,009	15,600	40,027	9,949	1,255	5,784	2,910	14,366	13,196	3,463	1,860	639	360,276
Banca Universal		3,400	69,601	14,009	15,565	40,027	9,949	1,255	5,784	2,910	14,365	13,195	3,462	1,860	639	360,276
Banca Comercial		1	35	-	35	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		94	2,054	588	671	795	11	-	10	1	208	163	93	3	-	-
Banca Microfinanciera		89	1,589	588	220	781	11	-	10	1	189	145	87	2	-	-
Banca de Desarrollo		1	342	-	342	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		4	123	-	109	14	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3,495	71,690	14,597	16,271	40,822	9,960	1,255	5,794	2,911	14,574	13,359	3,556	1,863	639	360,276

FUENTE: ATOB AGENCIAS Y OFICINAS
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2017 - diciembre 2016
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa
A C T I V O												
DISPONIBILIDADES	6,642,583,684	5,103,454,749	1,539,128,935	30.16	6,564,049,188	5,056,687,156	1,507,362,032	29.81	78,534,496	46,767,593	31,766,903	67.93
Efectivo	480,409,411	355,636,673	124,772,738	35.08	478,030,231	352,514,051	125,516,180	35.61	2,379,180	3,122,622	(743,442)	(23.81)
Banco Central de Venezuela	5,802,109,720	4,547,588,105	1,254,521,615	27.59	5,736,615,415	4,513,628,549	1,222,986,866	27.10	65,494,305	33,959,556	31,534,749	92.86
Bancos y otras instituciones financieras del país	29,965,584	21,605,710	8,359,874	38.69	25,793,835	14,934,380	10,859,455	72.71	4,171,749	6,671,330	(2,499,581)	(37.47)
Bancos y corresponsales del exterior	4,829,192	4,394,466	434,726	9.89	4,568,440	4,261,693	306,747	7.20	260,752	132,773	127,979	96.39
Oficina matriz y sucursales	43,092	47,865	(4,773)	(9.97)	43,092	47,865	(4,773)	(9.97)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	325,232,460	174,187,710	151,044,750	86.71	319,003,950	171,306,398	147,697,552	86.22	6,228,510	2,881,312	3,347,198	116.17
(Provisión para disponibilidades)	(5,775)	(5,780)	5	(0.09)	(5,775)	(5,780)	5	(0.09)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,438,053,698	1,425,598,101	12,455,597	0.87	1,409,334,796	1,399,730,654	9,604,142	0.69	28,718,902	25,867,447	2,851,455	11.02
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	241,841,793	219,631,482	22,210,311	10.11	239,694,553	218,551,817	21,142,736	9.67	2,147,240	1,079,665	1,067,575	98.88
Inversiones en títulos valores para negociar	2,422,193	7,070,859	(4,648,666)	(65.74)	2,210,302	5,926,240	(3,715,938)	(62.70)	211,891	1,144,619	(932,728)	(81.49)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	540,129,316	543,024,499	(2,895,183)	(0.53)	522,692,698	529,749,574	(7,056,876)	(1.33)	17,436,618	13,274,925	4,161,693	31.35
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	356,178,451	359,562,951	(3,384,500)	(0.94)	348,480,391	351,346,499	(2,866,108)	(0.82)	7,698,060	8,216,452	(518,392)	(6.31)
Inversiones de disponibilidad restringida	8,626,722	9,530,394	(903,672)	(9.48)	7,577,824	7,554,803	23,021	0.30	1,048,898	1,975,591	(926,693)	(46.91)
Inversiones en otros títulos valores	289,090,296	286,932,219	2,158,077	0.75	288,914,091	286,756,014	2,158,077	0.75	176,205	176,205	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(235,073)	(154,303)	(80,770)	52.35	(235,063)	(154,293)	(80,770)	52.35	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	7,773,577,666	5,900,772,727	1,872,804,939	31.74	7,651,608,871	5,814,452,055	1,837,156,816	31.60	121,968,795	86,320,672	35,648,123	41.30
Créditos vigentes	7,954,712,930	6,041,986,764	1,912,726,166	31.66	7,830,324,241	5,953,791,734	1,876,532,507	31.52	124,388,689	88,195,030	36,193,659	41.04
Créditos reestructurados	7,800,960	7,621,952	179,008	2.35	7,778,433	7,593,413	185,020	2.44	22,527	28,539	(6,012)	(21.07)
Créditos vencidos	20,019,889	15,609,264	4,410,625	28.26	19,425,394	15,177,747	4,247,647	27.99	594,495	431,517	162,978	37.77
Créditos en litigio	464,826	369,606	95,220	25.76	423,421	321,109	102,312	31.86	41,405	48,497	(7,092)	(14.62)
(Provisión para cartera de créditos)	(209,420,939)	(164,814,859)	(44,606,080)	27.06	(206,342,618)	(162,431,948)	(43,910,670)	27.03	(3,078,321)	(2,382,911)	(695,410)	29.18
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	115,331,020	89,195,014	26,136,006	29.30	113,865,446	87,896,522	25,968,924	29.54	1,465,574	1,298,492	167,082	12.87
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20,436,425	17,498,445	2,937,980	16.79	20,030,106	17,118,259	2,911,847	17.01	406,319	380,186	26,133	6.87
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	94,287,600	71,528,318	22,759,282	31.82	93,141,239	70,575,839	22,565,400	31.97	1,146,361	952,479	193,882	20.36
Comisiones por cobrar	4,544,753	3,596,451	948,302	26.37	4,533,589	3,571,795	961,794	26.93	11,164	24,656	(13,492)	(54.72)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	123	122	1	0.82	123	122	1	0.82	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3,937,881)	(3,428,322)	(509,559)	14.86	(3,839,611)	(3,369,493)	(470,118)	13.95	(98,270)	(58,829)	(39,441)	67.04
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	19,669,735	17,502,068	2,167,667	12.39	19,669,735	17,502,068	2,167,667	12.39	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	16,213,543	14,180,566	2,032,977	14.34	16,213,543	14,180,566	2,032,977	14.34	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	3,467,158	3,332,468	134,690	4.04	3,467,158	3,332,468	134,690	4.04	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10,966)	(10,966)	-	-	(10,966)	(10,966)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1,022,513	939,566	82,947	8.83	1,022,513	938,729	83,784	8.93	-	837	(837)	(100.00)
BIENES DE USO	186,150,063	176,198,485	9,951,578	5.65	184,271,660	174,375,523	9,896,137	5.68	1,878,403	1,822,962	55,441	3.04
OTROS ACTIVOS	347,873,352	356,927,366	(9,054,014)	(2.54)	341,910,367	352,694,355	(10,783,988)	(3.06)	5,962,985	4,233,011	1,729,974	40.87
TOTAL DEL ACTIVO	16,524,261,731	13,070,588,076	3,453,673,655	26.42	16,285,732,576	12,904,277,062	3,381,455,514	26.20	238,529,155	166,311,014	72,218,141	43.42

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
marzo 2017 - diciembre 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			
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		BANCA COMERCIAL		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		BANCA COMERCIAL		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		BANCA COMERCIAL	
	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívares)	VARIACIÓN
	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14,648,848,165	11,364,858,698	3,283,989,467	28.90	14,441,872,619	11,224,361,362	3,217,511,257	28.67	206,975,546	140,497,336	66,478,210	47.32
Depósitos a la vista	12,414,970,197	9,543,534,872	2,871,435,325	30.09	12,255,311,682	9,424,574,786	2,830,736,896	30.04	159,658,515	118,960,086	40,698,429	34.21
Cuentas corrientes no remuneradas	8,195,858,804	6,422,373,237	1,773,485,567	27.61	8,097,544,207	6,353,108,553	1,744,435,654	27.46	98,314,597	69,264,684	29,049,913	41.94
Cuentas corrientes segun Convenio Cambiario N° 20	3,503,896,018	2,595,965,362	907,930,656	34.97	3,487,983,985	2,582,205,463	905,778,522	35.08	15,912,033	13,759,899	2,152,134	15.64
Depósitos y Certificados a la Vista	7,573,397	5,929,835	1,643,562	27.72	7,563,127	5,900,525	1,662,602	28.18	10,270	29,310	(19,040)	(64.96)
Otras obligaciones a la vista	707,641,978	519,266,438	188,375,540	36.28	662,220,363	483,360,245	178,860,118	37.00	45,421,615	35,906,193	9,515,422	26.50
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	545,742,327	363,807,076	181,935,251	50.01	507,141,240	350,679,276	156,461,964	44.62	38,601,087	13,127,800	25,473,287	194.04
Depósitos de ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	1,623,122,610	1,403,531,132	219,591,478	15.65	1,618,827,219	1,399,133,508	219,693,711	15.70	4,295,391	4,397,624	(102,233)	(2.32)
Títulos valores emitidos por la institución	53,164,729	44,090,555	9,074,174	20.58	49,154,756	40,111,615	9,043,141	22.54	4,009,973	3,978,940	31,033	0.78
Captaciones del público restringidas	11,848,201	9,894,962	1,953,239	19.74	11,437,621	9,862,076	1,575,545	15.98	410,580	32,886	377,694	1,148.49
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	31,849,293	27,325,265	4,524,028	16.56	31,849,293	27,325,265	4,524,028	16.56	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	373,462,199	354,117,175	19,345,024	5.46	363,631,963	345,600,178	18,031,785	5.22	9,830,236	8,516,997	1,313,239	15.42
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	101,345,466	82,291,118	19,054,348	23.15	92,290,660	74,507,304	17,783,356	23.87	9,054,806	7,783,814	1,270,992	16.33
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	19,533	19,533	-	-	19,533	19,533	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1,947,988	1,710,992	236,996	13.85	1,834,267	1,575,738	258,529	16.41	113,721	135,254	(21,533)	(15.92)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	261,169	197,003	64,166	32.57	-	-	-	-	261,169	197,003	64,166	32.57
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	269,888,043	269,898,529	(10,486)	(0.00)	269,487,503	269,497,603	(10,100)	(0.00)	400,540	400,926	(386)	(0.10)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	154,199	111,062	43,137	38.84	154,199	111,062	43,137	38.84	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,110,603	3,883,192	3,227,411	83.11	6,650,540	3,530,053	3,120,487	88.40	460,063	353,139	106,924	30.28
Gastos por pagar por captaciones del público	3,966,647	3,605,724	360,923	10.01	3,553,496	3,294,632	258,864	7.86	413,151	311,092	102,059	32.81
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	66,713	62,260	4,453	7.15	66,713	62,260	4,453	7.15	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2,934,078	170,453	2,763,625	1,621.34	2,887,166	128,406	2,758,760	2,148.47	46,912	42,047	4,865	11.57
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	143,165	44,755	98,410	219.89	143,165	44,755	98,410	219.89	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	650,289,776	663,265,767	(12,975,991)	(1.96)	643,731,898	658,085,539	(14,353,641)	(2.18)	6,557,878	5,180,228	1,377,650	26.59
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	15,711,714,235	12,413,561,159	3,298,153,076	26.57	15,487,890,512	12,259,013,459	3,228,877,053	26.34	223,823,723	154,547,700	69,276,023	44.83
GESTIÓN OPERATIVA	138,442,663	-	-	-	135,860,664	-	-	-	2,581,999	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	19,753,751	19,193,751	560,000	2.92	18,239,461	17,679,461	560,000	3.17	1,514,290	1,514,290	-	-
Capital Pagado	19,753,751	19,193,751	560,000	2.92	18,239,461	17,679,461	560,000	3.17	1,514,290	1,514,290	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	67,800,195	56,756,946	11,043,249	19.46	67,755,759	56,712,510	11,043,249	19.47	44,436	44,436	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	31,606,013	31,600,139	5,874	0.02	29,525,571	29,523,539	2,032	0.01	2,080,442	2,076,600	3,842	0.19
AJUSTES AL PATRIMONIO	98,520,021	91,384,901	7,135,120	7.81	96,970,706	89,855,480	7,115,226	7.92	1,549,315	1,529,421	19,894	1.30
RESULTADOS ACUMULADOS	444,473,549	448,082,818	(3,609,269)	(0.81)	438,098,589	441,679,016	(3,580,427)	(0.81)	6,374,960	6,403,802	(28,842)	(0.45)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,987,220	10,044,278	1,942,942	19.34	11,427,230	9,849,513	1,577,717	16.02	559,990	194,765	365,225	187.52
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35,916)	(35,916)	-	-	(35,916)	(35,916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	674,104,833	657,026,917	17,077,916	2.60	661,981,400	645,263,603	16,717,797	2.59	12,123,433	11,763,314	360,119	3.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16,524,261,731	13,070,588,076	3,453,673,655	26.42	16,285,732,576	12,904,277,062	3,381,455,514	26.20	238,529,155	166,311,014	72,218,141	43.42
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,295,194,163	755,782,871	539,411,292	71.37	1,295,151,581	755,696,548	539,455,033	71.39	42,582	86,323	(43,741)	(50.67)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	777,091,433	644,702,704	132,388,729	20.53	759,197,193	619,673,252	139,523,941	22.52	17,894,240	25,029,452	(7,135,212)	(28.51)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1,803,637	2,784,323	(980,686)	(35.22)	1,803,637	2,784,323	(980,686)	(35.22)	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	106,350,281	89,910,031	16,440,250	18.29	106,278,294	89,835,418	16,442,876	18.30	71,987	74,613	(2,626)	(3.52)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	222,512	237,041	(14,529)	(6.13)	222,512	237,041	(14,529)	(6.13)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24,945,113,854	18,862,180,528	6,082,933,326	32.25	24,565,908,727	18,624,852,323	5,941,056,404	31.90	379,205,127	237,328,205	141,876,922	59.78
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	172,033	164,244	7,789	4.74	171,264	163,475	7,789	4.76	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	143,890,775	125,860,934	18,029,841	14.33	143,890,775	125,860,934	18,029,841	14.33	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1,002,849,598	711,075,948	291,773,650	41.03	1,002,849,598	711,075,948	291,773,650	41.03	19,918	2,772	17,146	618.54
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2,228,481,576	1,466,919,267	761,562,309	51.92	2,161,864,840	1,432,859,957	729,004,883	50.88	66,616,736	34,059,310	32,557,426	95.59
MICROCREDITOS	299,533,820	226,171,031	73,362,789	32.44	280,592,951	142,058,900	138,534,051	27.13	118,940,869	84,112,131	34,828,738	41.41
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	161,225,963	127,598,171	33,627,792	26.35	161,225,963	127,598,171	33,627,792	26.35	-	-	-	-
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	526,510,930	417,564,681	108,946,249	26.09	526,510,930	417,564,681	108,946,249	26.09	-	-	-	-
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	189,300,951	178,870,988	10,429,963	5.83	189,231,861	178,688,584	10,543,277	5.90	69,090	182,404	(113,314)	(62.12)
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11.10	11.42	(0.32)	(2.76)	11.08	11.39	(0.31)	(2.69)	12.47	13.44	(0.97)	(7.22)

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	14,441,872,619
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	10,147,893,704
ESTRATO GRANDE	7,150,136,950
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	2,605,777,451
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	1,869,627,691
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	1,469,769,268
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	1,204,962,540
ESTRATO MEDIANO	2,069,909,612
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	548,148,426
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	505,542,083
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	484,317,402
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	286,513,707
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	245,387,994
ESTRATO PEQUEÑO	927,847,142
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	176,540,785
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	159,019,345
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	155,805,667
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	151,187,883
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	103,268,212
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	75,946,100
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	62,345,098
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	38,406,837
NOVO BANCO, S.A.	3,961,318
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	1,230,310
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	135,587
BANCA DEL ESTADO	4,293,978,915
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	2,844,468,898
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	788,450,110
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	489,720,427
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	101,045,987
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	70,293,493
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	206,975,546
BANCA MICROFINANCIERA	194,707,591
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	148,202,758
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	26,810,718
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	13,677,652
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	6,016,463
BANCA DE DESARROLLO	-
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	12,267,955
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	12,267,955

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 - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O										
	TOTAL SECTOR BANCA RIO	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	6,642,583,684	6,564,049,188	5,384,760,289	1,178,317,494	6,563,077,783	-	971,405	971,405	67,555,744	673,520	10,305,232
Efectivo	480,409,411	478,030,231	405,560,947	72,469,184	478,030,131	-	100	100	2,209,916	3,663	165,601
Banco Central de Venezuela	5,802,109,720	5,736,615,415	4,690,962,733	1,045,247,189	5,736,209,922	-	405,493	405,493	58,630,431	262,088	6,601,786
Bancos y otras instituciones financieras del país	29,965,584	25,793,835	25,239,717	5,116	25,244,833	-	549,002	549,002	484,415	159,213	3,528,121
Bancos y corresponsales del exterior	4,829,192	4,568,440	2,888,223	1,663,407	4,551,630	-	16,810	16,810	12,196	248,556	-
Oficina matriz y sucursales	43,092	43,092	-	43,092	43,092	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	325,232,460	319,003,950	260,112,989	58,890,961	319,003,950	-	-	-	6,218,786	-	9,724
(Provisión para disponibilidades)	(5,775)	(5,775)	(4,320)	(1,455)	(5,775)	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,438,053,698	1,409,334,796	1,209,355,125	199,215,188	1,408,570,313	-	764,483	764,483	25,421,943	2,990,533	306,426
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	241,841,793	239,694,553	196,788,315	42,886,556	239,674,871	-	19,682	19,682	468,385	1,538,855	140,000
Inversiones en títulos valores para negociar	2,422,193	2,210,302	790,667	1,419,635	2,210,302	-	-	-	211,891	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	540,129,316	522,692,698	456,664,046	66,028,652	522,692,698	-	-	-	16,900,740	535,878	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	356,178,451	348,480,391	313,848,623	34,621,120	348,469,743	-	10,648	10,648	6,934,305	763,755	-
Inversiones de disponibilidad restringida	8,626,722	7,577,824	7,326,175	247,892	7,574,067	-	3,757	3,757	896,139	152,045	714
Inversiones en otros títulos valores	289,090,296	288,914,091	234,171,443	54,012,252	288,183,695	-	730,396	730,396	10,493	-	165,712
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(235,073)	(235,063)	(234,144)	(919)	(235,063)	-	-	-	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	7,773,577,666	7,651,608,871	6,505,616,448	1,145,763,309	7,651,379,757	-	229,114	229,114	118,785,964	1,383,380	1,799,451
Créditos vigentes	7,954,712,930	7,830,324,241	6,654,432,637	1,175,663,443	7,830,096,080	-	228,161	228,161	121,026,292	1,549,874	1,812,523
Créditos reestructurados	7,800,960	7,778,433	7,599,998	176,858	7,776,856	-	1,577	1,577	22,527	-	-
Créditos vencidos	20,019,889	19,425,394	16,746,847	2,670,164	19,417,011	-	8,383	8,383	434,711	132,464	27,320
Créditos en litigio	464,826	423,421	239,944	183,477	423,421	-	-	-	41,405	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(209,420,939)	(206,342,618)	(173,402,978)	(32,930,633)	(206,333,611)	-	(9,007)	(9,007)	(2,738,971)	(298,958)	(40,392)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	115,331,020	113,865,446	101,702,165	12,160,611	113,862,776	-	2,670	2,670	1,337,336	85,750	42,488
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20,436,425	20,030,106	17,259,575	2,770,233	20,029,808	-	298	298	349,093	54,838	2,388
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	94,287,600	93,141,239	83,662,484	9,476,637	93,139,121	-	2,118	2,118	1,038,877	59,803	47,681
Comisiones por cobrar	4,544,753	4,533,589	4,313,432	219,879	4,533,311	-	278	278	1	11,163	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	123	123	-	123	123	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3,937,881)	(3,839,611)	(3,533,326)	(306,261)	(3,839,587)	-	(24)	(24)	(50,635)	(40,054)	(7,581)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	19,669,735	19,669,735	14,595,279	5,074,456	19,669,735	-	-	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	16,213,543	16,213,543	11,225,136	4,988,407	16,213,543	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	3,467,158	3,467,158	3,381,109	86,049	3,467,158	-	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10,966)	(10,966)	(10,966)	-	(10,966)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1,022,513	1,022,513	973,720	48,793	1,022,513	-	-	-	-	-	-
BIENES DE USO	186,150,063	184,271,660	152,273,665	31,991,479	184,265,144	-	6,516	6,516	1,816,789	53,263	8,351
OTROS ACTIVOS	347,873,352	341,910,367	295,592,993	46,307,331	341,900,324	-	10,043	10,043	5,366,890	549,474	46,621
TOTAL DEL ACTIVO	16,524,261,731	16,285,732,576	13,664,869,684	2,618,878,661	16,283,748,345	-	1,984,231	1,984,231	220,284,666	5,735,920	12,508,569
d i c i e m b r e - 1 6	13,070,588,076	12,904,277,062	10,811,126,695	2,091,097,452	12,902,224,147	-	2,052,915	2,052,915	150,752,656	5,758,164	9,800,194
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	3,453,673,655	3,381,455,514	2,853,742,989	527,781,209	3,381,524,198	-	(68,684)	(68,684)	69,532,010	(22,244)	2,708,375
RELATIVA	26.42	26.20	26.40	25.24	26.21	-	(3.35)	(3.35)	46.12	(0.39)	27.64

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

CUADRO Nº I - 9
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-17
(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	14,648,848,165	14,441,872,619	12,044,193,474	2,396,448,835	14,440,642,309	-	1,230,310	1,230,310	194,707,591	-	12,267,955
Depósitos a la vista	12,414,970,197	12,255,311,682	10,176,526,911	2,077,554,461	12,254,081,372	-	1,230,310	1,230,310	147,656,179	-	12,002,336
Cuentas corrientes no remuneradas	8,195,858,804	8,097,544,207	6,911,853,854	1,184,460,043	8,096,313,897	-	1,230,310	1,230,310	86,312,261	-	12,002,336
Cuentas corrientes remuneradas	3,503,896,018	3,487,983,985	2,678,935,371	809,048,614	3,487,983,985	-	-	-	15,912,033	-	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7,573,397	7,563,127	7,271,649	291,478	7,563,127	-	-	-	10,270	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	707,641,978	662,220,363	578,466,037	83,754,326	662,220,363	-	-	-	45,421,615	-	-
Otras obligaciones a la vista	545,742,327	507,141,240	456,363,377	50,777,863	507,141,240	-	-	-	38,404,102	-	196,985
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	1,623,122,610	1,618,827,219	1,362,886,592	255,940,627	1,618,827,219	-	-	-	4,237,374	-	58,017
Depósitos a plazo	53,164,729	49,154,756	47,147,590	2,007,166	49,154,756	-	-	-	3,999,356	-	10,617
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	11,848,201	11,437,621	1,269,003	10,168,618	11,437,621	-	-	-	410,580	-	-
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	31,849,293	31,849,293	31,832,112	17,181	31,849,293	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	373,462,199	363,631,963	361,261,728	2,370,235	363,631,963	-	-	-	9,429,696	400,540	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	101,345,466	92,290,660	90,138,323	2,152,337	92,290,660	-	-	-	9,054,806	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	19,533	19,533	19,533	-	19,533	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1,947,988	1,834,267	1,624,748	209,519	1,834,267	-	-	-	113,721	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	261,169	-	-	-	-	-	-	-	261,169	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	269,888,043	269,487,503	269,479,124	8,379	269,487,503	-	-	-	-	400,540	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	154,199	154,199	154,199	-	154,199	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,110,603	6,650,540	6,598,159	52,381	6,650,540	-	-	-	448,018	11,888	157
Gastos por pagar por captaciones del público	3,966,647	3,553,496	3,502,154	51,342	3,553,496	-	-	-	412,994	-	157
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	66,713	66,713	66,713	-	66,713	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2,934,078	2,887,166	2,886,127	1,039	2,887,166	-	-	-	35,024	11,888	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	143,165	143,165	143,165	-	143,165	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	650,289,776	643,731,898	544,157,516	99,002,210	643,159,726	-	572,172	572,172	4,897,757	1,628,830	31,291
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	15,711,714,235	15,487,890,512	12,988,197,188	2,497,890,842	15,486,088,030	-	1,802,482	1,802,482	209,483,062	2,041,258	12,299,403
GESTIÓN OPERATIVA	138,442,663	135,860,664	117,434,687	18,437,763	135,872,450	-	(11,786)	(11,786)	2,555,887	24,866	1,246
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	19,753,751	18,239,461	16,146,302	1,923,159	18,069,461	-	170,000	170,000	517,735	961,555	35,000
Capital Pagado	19,753,751	18,239,461	16,146,302	1,923,159	18,069,461	-	170,000	170,000	517,735	961,555	35,000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	67,800,195	67,755,759	67,208,888	546,295	67,755,183	-	576	576	44,436	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	31,606,013	29,525,571	27,802,226	1,714,479	29,516,705	-	8,866	8,866	1,590,129	455,102	35,211
AJUSTES AL PATRIMONIO	98,520,021	96,970,706	95,514,765	1,441,920	96,956,685	-	14,021	14,021	84,382	1,464,933	-
RESULTADOS ACUMULADOS	444,473,549	438,098,589	342,436,907	95,661,610	438,098,517	-	72	72	5,343,717	893,534	137,709
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,987,220	11,427,230	10,164,637	1,262,593	11,427,230	-	-	-	665,318	(105,328)	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35,916)	(35,916)	(35,916)	-	(35,916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	674,104,833	661,981,400	559,237,809	102,550,056	661,787,865	-	193,535	193,535	8,245,717	3,669,796	207,920
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16,524,261,731	16,285,732,576	13,664,869,684	2,618,878,661	16,283,748,345	-	1,984,231	1,984,231	220,284,666	5,735,920	12,508,569
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,295,194,163	1,295,151,581	1,101,549,140	193,597,929	1,295,147,069	-	4,512	4,512	42,582	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	777,091,433	759,197,193	652,840,202	106,072,869	758,913,071	-	284,122	284,122	-	17,894,240	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1,803,637	1,803,637	586,468	1,217,169	1,803,637	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	106,350,281	106,278,294	105,266,857	1,011,437	106,278,294	-	-	-	-	-	71,987
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	222,512	222,512	209,590	12,922	222,512	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24,945,113,854	24,565,908,727	21,881,022,180	2,684,415,830	24,565,438,010	-	470,717	470,717	360,120,065	18,156,039	929,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	172,033	171,264	171,264	-	171,264	-	-	-	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	143,890,775	143,890,775	100,384,770	43,506,005	143,890,775	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1,002,849,598	1,002,829,680	834,124,058	168,671,655	1,002,795,713	-	33,967	33,967	-	-	19,918
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2,228,481,576	2,161,864,840	2,077,864,419	84,000,421	2,161,864,840	-	-	-	55,215,037	-	11,401,699
MICROCREDITOS	299,533,820	180,592,951	155,438,108	25,144,785	180,582,893	-	10,058	10,058	118,936,216	-	4,653
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	161,225,963	161,225,963	140,628,271	20,597,692	161,225,963	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	526,510,930	526,510,930	452,579,329	73,885,962	526,465,291	-	45,639	45,639	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	189,300,951	189,231,861	180,567,726	8,664,135	189,231,861	-	-	-	1,646	-	67,444
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11.10	11.08	11.05	11.29	11.08	-	11.92	11.92	10.37	86.15	3.65

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

CUADRO N° I - 10
SECTOR BANCARIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-01-17 AL 31-03-17
(Miles de Bolivares)

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	460,925,878	454,189,639	375,493,191	78,664,718	454,157,909	-	31,730	31,730	6,264,406	343,212	128,621	
Ingresos por disponibilidades	305,265	261,571	261,272	1	261,273	-	298	298	1,429	94	42,171	
Ingresos por inversiones en títulos valores	26,972,993	26,181,202	23,074,924	3,088,516	26,163,440	-	17,762	17,762	725,946	62,218	3,627	
Ingresos por cartera de créditos	430,026,271	424,140,646	348,716,498	75,413,892	424,130,390	-	10,256	10,256	5,535,940	278,499	71,186	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2,777,403	2,765,132	2,600,460	161,258	2,761,718	-	3,414	3,414	427	248	11,596	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	843,946	841,088	840,037	1,051	841,088	-	-	-	664	2,153	41	
GASTOS FINANCIEROS	64,196,658	62,155,921	53,756,662	8,399,259	62,155,921	-	-	-	2,036,794	1,440	2,503	
Gastos por captaciones del público	59,961,463	58,286,363	49,890,076	8,396,287	58,286,363	-	-	-	1,672,608	-	2,492	
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	461,930	461,930	461,930	-	461,930	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	3,576,426	3,211,659	3,208,824	2,835	3,211,659	-	-	-	363,327	1,440	-	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	146,274	146,274	146,274	-	146,274	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	50,565	49,695	49,558	137	49,695	-	-	-	859	-	11	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	396,729,220	392,033,718	321,736,529	70,265,459	392,001,988	-	31,730	31,730	4,227,612	341,772	126,118	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4,806,625	4,725,662	3,934,479	791,183	4,725,662	-	-	-	59,387	20,184	1,392	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	52,740,071	51,869,066	44,225,155	7,642,189	51,867,344	-	1,722	1,722	779,791	78,796	12,418	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	52,740,071	51,869,066	44,225,155	7,642,189	51,867,344	-	1,722	1,722	779,791	78,796	12,418	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	348,795,774	344,890,314	281,445,853	63,414,453	344,860,306	-	30,008	30,008	3,507,208	283,160	115,092	
Otros ingresos operativos (1)	159,843,349	153,116,664	131,707,399	21,407,751	153,115,150	-	1,514	1,514	6,039,045	685,837	1,803	
Otros gastos operativos (2)	42,667,535	42,497,174	32,771,393	9,722,405	42,493,798	-	3,376	3,376	145,671	24,639	51	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	465,971,588	455,509,804	380,381,859	75,099,799	455,481,658	-	28,146	28,146	9,400,582	944,358	116,844	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	259,991,220	255,092,312	209,197,408	45,855,001	255,052,409	-	39,903	39,903	3,840,647	916,443	141,818	
Gastos de personal	102,077,040	99,712,716	84,512,289	15,180,302	99,692,591	-	20,125	20,125	1,426,846	838,805	98,673	
Gastos generales y administrativos (3)	125,696,414	123,617,451	100,491,145	23,114,374	123,605,519	-	11,932	11,932	1,961,253	76,568	41,142	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	28,219,832	27,825,352	21,022,074	6,796,256	27,818,330	-	7,022	7,022	394,480	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,997,934	3,936,793	3,171,900	764,069	3,935,969	-	824	824	58,068	1,070	2,003	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	205,980,368	200,417,492	171,184,451	29,244,798	200,429,249	-	(11,757)	(11,757)	5,559,935	27,915	(24,974)	
Ingresos por bienes realizables	1,808,912	1,808,912	1,808,179	733	1,808,912	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	177	177	-	177	177	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	6,052,181	6,036,546	5,887,528	149,013	6,036,541	-	5	5	13,981	832	822	
Gastos por bienes realizables	155,409	154,572	146,809	7,763	154,572	-	-	-	837	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	25,445,786	23,251,454	19,321,478	3,929,942	23,251,420	-	34	34	2,188,520	3,881	1,931	
MARGEN OPERATIVO NETO	188,240,443	184,857,101	159,411,871	25,457,016	184,868,887	-	(11,786)	(11,786)	3,384,559	24,866	(26,083)	
Ingresos extraordinarios	205,142	93,261	93,261	-	93,261	-	-	-	84,552	-	27,329	
Gastos Extraordinarios	2,980,276	2,976,337	2,731,630	244,707	2,976,337	-	-	-	3,939	-	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	185,465,309	181,974,025	156,773,502	25,212,309	181,985,811	-	(11,786)	(11,786)	3,465,172	24,866	1,246	
Impuesto sobre la renta	47,022,646	46,113,361	39,338,815	6,774,546	46,113,361	-	-	-	909,285	-	-	
RESULTADO NETO	138,442,663	135,860,664	117,434,687	18,437,763	135,872,450	-	(11,786)	(11,786)	2,555,887	24,866	1,246	

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

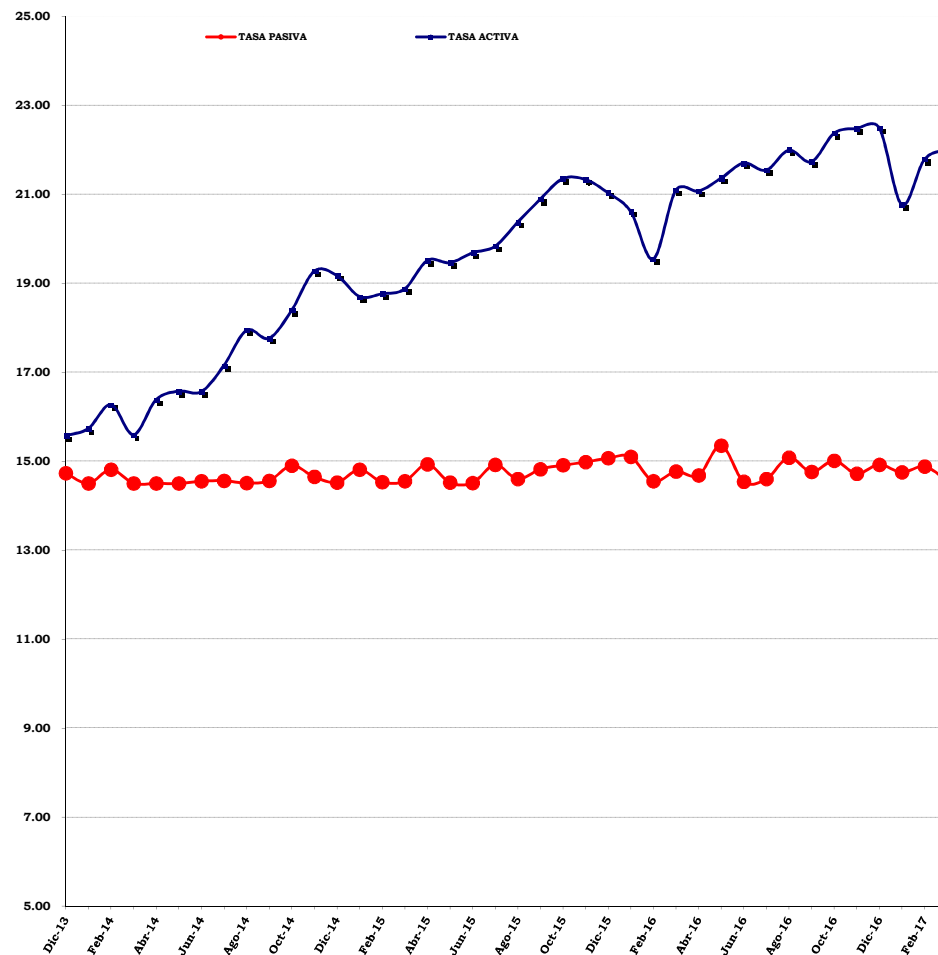
CUADRO N° I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA
31-03-17
(PORCENTAJES)

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	U N I V E R S A L T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	COMERCIAL T O T A L		BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO												
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) 1_/	11.10	11.08	11.05	11.29	11.05	-	11.92	11.92		10.37	86.15	3.65
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) 2_/	12.67	12.60	12.56	12.83	12.56	-	21.34	21.34		15.82	143.97	12.51
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	42.81	42.85	43.68	38.27	43.68	-	5.53	5.53		49.69	14.87	22.29
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	872.40	878.33	851.98	1,026.68	851.98	-	233.40	233.40		678.76	21.32	3,280.41
CALIDAD DE ACTIVOS												
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.62	2.63	2.60	2.79	2.60	-	3.78	3.78		2.25	17.77	2.20
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,022.33	1,039.57	1,020.81	1,153.99	1,020.81	-	107.44	107.44		575.27	225.69	147.85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.26	0.25	0.25	0.24	0.25	-	3.52	3.52		0.39	7.87	1.48
Activo Improductivo / Activo Total	42.90	43.03	42.19	47.43	42.19	-	21.38	21.38		33.28	13.73	54.85
INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA 3_/												
Activo Productivo / Pasivo con Costo 4_/	149.62	149.00	155.85	118.87	155.85	-	-	-		185.93	1,235.38	8,227.80
Brecha Estructural / Activo Total 4_/	18.94	18.73	20.72	8.35	20.72	-	78.62	78.62		30.83	79.28	44.60
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.14	3.11	3.17	2.85	3.17	-	4.71	4.71		3.63	22,592.55	3.45
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.87	3.86	3.76	4.33	3.76	-	2.79	2.79		4.99	2,062.30	1.44
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10.93	10.90	10.64	12.40	10.64	-	8.04	8.04		10.82	51.55	8.20
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.54	4.41	4.56	3.67	4.56	-	0.30	0.30		13.39	33.68	0.09
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49.42	49.17	49.27	48.68	49.27	-	101.03	101.03		54.08	266.71	108.70
RENTABILIDAD 3_/												
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.65	25.69	24.92	29.94	24.92	-	20.71	20.71		22.42	72.60	17.02
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.55	7.47	7.69	6.19	7.69	-	6.47	6.47		12.18	6.32	4.90
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.91	4.82	5.21	3.24	5.21	-	-	-		12.92	79.39	11.94
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.73	10.75	10.52	11.96	10.52	-	6.22	6.22		9.35	16.77	4.30
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-		0.19	-	0.93
Resultado Neto / Activo Promedio	3.74	3.73	3.84	3.14	3.84	-	(2.31)	(2.31)		5.65	1.22	0.04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	83.41	83.40	85.59	71.85	85.59	-	(24.36)	(24.36)		126.14	2.51	2.40
LIQUIDEZ												
Disponibilidades / Captaciones del Público	45.35	45.45	44.71	49.17	44.71	-	78.96	78.96		34.70	-	84.00
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49.05	49.09	48.51	51.98	48.51	-	78.96	78.96		43.48	-	84.00
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53.07	52.98	54.01	47.81	54.01	-	18.62	18.62		61.01	-	14.67
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53.07	52.98	54.01	47.81	54.01	-	18.62	18.62		61.01	-	14.67
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15.21	14.97	17.25	3.51	17.25	-	-	-		28.36	-	92.94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44.86	44.88	44.25	48.00	44.25	-	78.96	78.96		39.58	-	85.29

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total
2_/ Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
3_/ Anualizados, calculados en base a saldos promedio.
4_/ 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-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
Oct-16	22.37	15.01	7.36
Nov-16	22.48	14.72	7.76
Dic-16	22.49	14.92	7.57
Ene-17	20.76	14.75	6.01
Feb-17	21.78	14.88	6.90
Mar-17	22.01	14.57	7.44

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
31-03-17

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	102,441,133	0.09	87,251
PROVINCIAL	76,790,088	81.84	62,845,008
MERCANTIL	62,526,809	0.01	5,841
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	57,597,141	0.01	5,558
NACIONAL DE CRÉDITO	35,709,887	5.26	1,876,868
BANCARIBE	25,361,449	26.65	6,759,634
EXTERIOR	22,667,718	84.22	19,090,094
FONDO COMÚN	10,950,221	99.98	10,947,962
CITIBANK	2,347,240	100.00	2,347,240
NOVO BANCO	535,888	100.00	535,888
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	209,122	100.00	209,122
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	264,651,169		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	661,787,865	15.82	104,710,466
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	193,535	100.00	193,535
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	-		
TOTAL BANCA COMERCIAL	193,535	100.00	193,535
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	884,692	0.02	218
MI BANCO	874,519	0.21	1,875
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	6,486,506		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	8,245,717	0.03	2,093
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	3,877,716		
TOTAL SECTOR BANCARIO	674,104,833	15.56	104,904,001

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

CUADRO N° 1 - 14
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	441,101,084	968,890,507	1,082,947,109	1,206,189,398	1,218,521,533	1,980,402,795	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	163,898,317	321,169,877	320,901,929	322,068,006	320,998,124	529,392,148	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	722,656,302	1,141,980,293	1,269,037,799	1,393,336,801	1,572,969,063	2,457,868,517	7,651,608,871	7,773,571,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10,861,735	14,747,518	16,564,036	17,344,919	18,645,312	39,118,727	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2,083,367	3,320,438	3,359,677	3,393,087	3,958,253	3,958,253	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	527,550	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	9,235,298	19,876,802	20,668,753	22,202,720	26,105,760	64,598,145	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	15,587,508	100,401,913	46,628,095	53,589,604	48,296,389	94,150,283	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	1,365,423,611	2,570,387,348	2,760,107,398	3,018,124,535	3,209,494,434	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1,137,425,600	2,205,733,084	2,402,601,902	2,577,934,963	2,844,468,898	4,293,978,915	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1,285,691	3,014,511	4,534,495	2,929,259	4,988,476	31,810,969	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23,855,928	16,674,314	17,090,620	17,302,923	17,450,217	310,864,901	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1,173,612	2,257,957	2,247,962	2,165,820	2,484,234	5,658,608	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	94,503,613	209,752,277	190,578,339	265,064,460	174,643,218	271,417,056	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,258,244,444	2,437,432,143	2,617,053,318	2,865,397,425	3,044,035,043	4,913,730,449	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9,505,144	18,985,349	31,876,369	38,527,865	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	107,179,167	132,955,205	133,548,936	133,741,761	133,583,022	217,758,104	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,365,423,611	2,570,387,348	2,760,107,398	3,018,124,535	3,209,494,434	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69,999,551	160,999,838	128,127,569	131,545,049	128,387,431	318,065,286	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	160,601,402	285,132,417	315,626,379	323,817,030	332,129,883	448,283,840	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	16,613,029	20,964,722	22,113,025	23,193,396	24,780,024	34,310,618	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32,854	32,597	31,808	31,397	30,795	153,601	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,269,900,481	2,209,010,904	2,374,244,772	2,597,839,652	2,841,500,328	5,544,523,050	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26,603	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	68,748,094	102,017,675	22,694,712	45,905,117	74,327,604	115,239,526	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	8,393,863	10,194,013	2,480,539	4,817,540	7,539,161	15,295,761	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60,354,231	91,823,662	20,214,173	41,087,577	66,788,443	99,943,765	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	832,984	1,758,289	700,377	1,099,601	1,608,708	2,802,526	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18,278,712	24,955,105	3,521,183	6,977,127	13,773,253	19,826,705	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	42,908,503	68,626,846	17,393,367	35,210,051	54,623,898	82,919,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	18,121,317	41,255,697	9,999,150	20,410,333	34,778,946	51,421,727	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	2,252,228	5,595,817	1,593,979	3,701,606	5,800,006	7,752,654	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	58,777,592	104,286,726	25,798,538	51,918,778	83,602,838	126,588,659	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18,222,942	36,034,286	9,628,184	19,492,840	29,398,492	60,562,036	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	6,760,259	16,522,427	3,830,303	7,672,287	11,735,747	31,393,188	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	11,462,683	19,511,859	5,797,881	11,490,942	17,168,329	28,426,031	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	329,611	494,416	742,817	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	40,554,650	68,252,440	16,170,354	32,425,938	54,204,346	66,026,623	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	33	112	5	11	16	16	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	704,177	191,024	20,175	44,278	128,117	1,261,665	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	6,875	-	-	-	50,772	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,733,067	2,605,850	523,369	1,055,846	1,722,913	5,278,878	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	39,525,793	65,830,851	15,667,165	31,414,381	52,609,566	61,958,654	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	729,267	3,121,363	1,162,021	1,629,032	2,433,197	2,478,238	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38,796,526	62,709,488	14,505,144	29,785,349	50,176,369	59,480,416	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	15,256,172	26,779,444	5,000,000	10,800,000	18,300,000	20,952,551	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	23,540,354	35,930,044	9,505,144	18,985,349	31,876,369	38,527,865	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	15.24	11.93	12.17	11.88	11.56	11.22	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	19.32	14.00	14.29	13.79	13.47	13.06	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14.54	75.52	32.59	35.09	29.19	36.74	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	425.28	803.22	789.04	823.86	764.63	824.84	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.24	3.45	3.28	3.15	3.16	2.87	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,567.96	1,922.38	2,098.27	2,343.64	2,629.20	1,050.14	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.21	0.18	0.16	0.13	0.12	0.27	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	33.38	41.55	40.90	41.69	39.42	40.89	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	189.52	202.46	206.82	203.91	203.63	194.70	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	31.47	29.58	30.53	29.71	30.83	28.75	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.17	1.84	1.99	1.92	1.87	3.27	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.99	2.45	3.02	2.88	2.74	2.96	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3.95	5.52	7.37	7.05	6.76	8.84	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.78	4.06	4.51	4.41	4.83	4.47	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26.51	31.77	42.42	41.75	38.89	51.91	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17.10	20.16	20.56	19.86	20.34	19.21	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.24	9.03	7.62	7.31	7.41	8.15	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3.75	3.95	4.00	3.72	3.69	5.69	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.92	10.25	9.10	8.86	9.25	8.48	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.48	4.01	4.28	4.09	4.41	3.27	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56.72	65.80	85.60	85.38	95.54	70.87	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38.78	43.93	45.07	46.79	42.84	46.12	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41.14	50.17	50.79	52.10	47.64	49.05	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.53	51.77	52.82	54.05	55.30	57.24	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.53	51.77	52.82	54.05	55.30	57.24	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37.70	33.37	37.30	37.96	37.68	39.14	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40.57	47.84	49.19	51.04	46.59	49.10	44.88	44.88

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 SUDERBAN)

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 15
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	260,160,905	905,020,610	1,063,737,507	1,192,475,463	1,327,668,776	3,427,436,658	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	154,581,178	189,014,926	185,639,906	180,191,629	178,928,433	539,248,648	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	509,247,031	952,465,752	1,000,146,440	1,118,296,099	1,245,285,454	3,534,456,846	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9,598,407	17,965,810	18,579,903	23,074,010	20,479,750	58,619,650	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15,777	20,204	20,204	20,204	34,903	13,056,445	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	97,364	283,654	268,554	279,644	264,205	401,703	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	22,675,369	28,872,164	29,915,448	30,725,642	30,218,650	70,142,727	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	25,688,632	56,402,929	65,287,475	81,790,895	79,558,000	183,257,901	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	982,064,663	2,150,046,049	2,363,595,437	2,626,853,586	2,882,438,171	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	859,762,463	1,918,802,310	2,134,170,890	2,352,889,297	2,605,777,451	7,150,136,950	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	5,567	13,184	10,624	11,281	15,598	34,222	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12,343,909	32,072,201	31,293,947	50,905,762	44,937,040	48,864,143	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,634	17,814	7,024	4,431	2,247	135,134	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	382,597	86,290	97,675	69,454	56,225	322,961	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	43,591,751	97,054,435	87,704,058	102,865,875	100,658,751	261,959,193	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	916,088,921	2,048,046,234	2,253,284,218	2,506,746,100	2,751,447,312	7,461,452,603	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8,024,374	17,794,472	28,549,726	65,812,804	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	65,975,742	101,999,815	102,286,845	102,313,014	102,441,133	299,355,171	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	982,064,663	2,150,046,049	2,363,595,437	2,626,853,586	2,882,438,171	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	105,088,629	144,895,254	268,401,133	229,671,921	236,146,175	438,842,275	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28,125,154	34,701,406	37,820,327	41,425,568	46,520,415	241,723,263	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	201,475	500,351	406,003	447,804	572,547	579,424	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	23,105,181	30,916,204	32,393,771	34,026,939	36,393,858	48,371,434	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18,744	19,789	19,756	19,795	19,708	44,348	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,412,044,883	7,028,929,005	7,588,148,139	7,998,776,743	9,404,878,532	14,376,555,897	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29,089	29,609	29,574	29,631	29,756	71,073	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	62,203,577	111,577,340	23,697,072	49,539,726	80,547,175	227,064,045	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	12,140,752	13,933,567	2,440,655	4,705,675	7,372,374	31,229,997	62,155,921	64,205,969
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,062,825	97,643,773	21,256,417	44,834,051	73,174,801	195,834,048	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374,374	543,768	132,942	277,306	458,446	1,506,889	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,115,709	13,482,971	1,641,126	5,094,563	9,337,278	23,760,921	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	46,321,490	84,704,570	19,748,233	40,016,794	64,295,969	173,580,016	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	14,834,392	34,507,024	7,842,808	15,874,502	27,007,750	71,718,079	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	4,836,226	10,678,007	2,637,535	4,419,544	7,598,636	28,832,896	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56,319,656	108,533,587	24,953,506	51,471,752	83,705,083	216,465,199	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	29,941,149	48,659,136	11,377,067	23,208,926	36,973,966	121,369,286	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	8,474,134	16,223,572	4,028,606	8,635,877	13,873,727	41,589,272	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	15,856,139	25,608,222	4,780,032	9,436,192	15,394,953	58,067,056	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5,014,674	6,061,282	2,303,592	4,607,183	6,910,775	19,483,831	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	596,202	766,060	264,837	529,674	794,511	2,229,127	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	26,378,507	59,874,451	13,576,439	28,262,826	46,731,117	95,095,913	200,417,492	205,980,346
Ingresos por bienes realizables	7,488	984,917	834	1,404	8,118	8,851	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	31,421	168,190	51,188	386,148	728,472	4,424,121	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	10,140	70,431	15,842	30,892	46,647	69,202	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4,187,736	9,121,356	2,587,995	4,124,764	6,710,527	13,064,249	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	22,219,540	51,835,771	11,024,624	24,494,722	40,710,533	86,395,434	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	65,180	119,545	250	250	60,807	428,528	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22,154,360	51,716,226	11,024,374	24,494,472	40,649,726	85,966,906	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	8,199,375	16,372,587	3,000,000	6,700,000	12,100,000	20,154,102	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	13,954,985	35,343,639	8,024,374	17,794,472	28,549,726	65,812,804	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.38	10.98	11.21	10.87	10.85	10.91	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.84	12.39	12.72	12.36	12.25	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	38.94	55.30	59.18	68.10	60.74	50.18	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	459.25	953.57	1,032.35	1,066.33	1,072.81	997.05	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.56	2.50	2.50	2.50	2.54	2.66	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,475.34	1,824.74	2,067.63	2,405.52	2,920.90	1,070.90	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.17	0.14	0.12	0.10	0.09	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	30.85	45.24	48.18	48.76	48.75	46.52	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	139.24	119.92	113.37	108.79	108.11	120.18	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	19.49	9.10	6.11	4.14	3.84	8.98	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.81	2.38	2.39	2.43	2.46	2.65	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.38	4.00	2.83	2.65	2.73	3.70	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.07	8.63	8.80	8.68	8.96	10.71	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.80	4.32	4.20	4.10	4.43	4.41	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39.11	38.07	37.17	36.48	36.34	43.89	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.55	27.37	27.68	27.74	28.26	28.26	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.48	8.45	7.53	7.14	7.21	6.60	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.84	4.75	2.93	2.66	2.62	4.15	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.42	12.62	11.30	11.30	11.68	11.33	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.63	4.21	4.27	4.49	4.56	3.81	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44.79	78.12	94.27	104.47	111.67	88.77	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.26	47.17	49.84	50.68	50.95	47.94	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32.23	50.54	52.86	53.38	53.33	50.67	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59.23	49.64	46.86	47.53	47.79	49.43	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.23	49.64	46.86	47.53	47.79	49.43	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5.00	2.56	3.85	3.76	3.45	4.87	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28.05	45.67	48.31	49.04	49.18	46.29	44.88	44.86

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 SUDERBAN)
(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 16
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	194,640,621	706,301,278	853,051,927	866,313,471	974,571,166	3,427,436,658	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	89,536,012	148,709,911	143,742,195	140,684,288	141,274,577	539,248,648	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	452,201,272	690,974,247	718,138,659	755,254,560	841,909,509	3,534,456,846	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6,131,254	7,790,987	7,985,149	8,884,377	9,278,414	58,619,650	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4,820,608	5,064,438	5,067,559	5,064,536	5,074,456	13,056,445	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	-	738	52,138	50,381	48,693	401,703	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	12,907,948	24,399,107	25,093,318	25,625,615	27,558,122	70,142,727	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	26,090,784	35,493,599	46,765,183	64,504,538	38,878,892	183,257,901	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	786,328,499	1,618,734,305	1,799,896,128	1,866,381,766	2,038,593,829	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	677,195,729	1,458,682,869	1,633,491,648	1,692,134,798	1,869,627,691	7,150,136,950	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	10,781	4,952	8,937	12,049	17,177	34,222	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,014,197	3,636,135	3,529,334	2,764,379	2,176,860	48,864,143	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	135,134	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	152,948	89,888	86,170	40,696	31,313	322,961	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	50,254,225	79,489,392	83,026,050	87,890,940	76,694,876	261,959,193	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	730,627,880	1,541,903,236	1,720,142,139	1,782,842,862	1,948,547,917	7,461,452,603	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3,018,926	6,733,185	13,255,824	65,812,804	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	55,700,619	76,831,069	76,735,063	76,805,719	76,790,088	299,355,171	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	786,328,499	1,618,734,305	1,799,896,128	1,866,381,766	2,038,593,829	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	67,606,422	76,959,205	82,889,092	82,823,402	88,654,263	438,842,275	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	55,933,166	77,408,276	82,219,218	97,422,498	100,072,264	241,723,263	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	579,424	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	938,187	957,349	959,657	962,084	965,150	48,371,434	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8,129	7,365	7,133	6,911	6,663	44,348	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,177,769,004	960,174,195	1,306,500,962	1,676,984,183	2,226,241,800	14,376,555,897	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	71,073	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	51,738,214	87,990,921	18,102,544	36,523,915	58,902,683	227,064,045	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	8,803,910	11,731,739	2,270,886	4,269,024	6,546,797	31,229,997	62,155,921	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	42,934,304	76,259,182	15,831,658	32,254,891	52,355,886	195,834,048	392,033,718	396,729,219	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	425,342	567,360	146,935	307,070	510,425	1,506,889	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5,617,691	9,134,359	1,571,344	3,081,528	5,937,110	23,760,921	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	37,741,955	67,692,183	14,407,249	29,480,433	46,929,201	173,580,016	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	10,505,228	23,703,227	5,196,504	10,953,099	17,707,601	71,718,079	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	4,440,871	10,487,024	3,186,866	6,197,813	9,620,629	28,832,896	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43,806,312	80,908,386	16,416,887	34,235,719	55,016,173	216,465,199	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	21,687,650	38,674,357	10,096,593	21,538,708	32,976,203	121,369,286	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	7,484,939	11,332,659	3,334,778	7,083,660	10,604,173	41,589,272	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	10,221,858	21,830,941	4,810,746	10,552,910	16,518,823	58,067,056	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,537,750	4,908,251	1,753,825	3,507,651	5,261,476	19,483,831	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	443,103	602,506	197,244	394,487	591,731	2,229,127	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	22,118,662	42,234,029	6,320,294	12,697,011	22,039,970	95,095,913	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	327,340	79,785	261	447	718	8,851	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	26,489	117,778	17,314	38,501	73,229	4,424,121	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	2,149	2,288	891	3,848	7,613	69,202	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	3,549,742	5,280,671	1,070,643	2,097,410	3,200,246	13,064,249	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	18,920,600	37,148,633	5,266,335	10,634,701	18,906,058	86,395,434	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	-	32,855	-	-	-	-	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	256,309	386,736	63,085	123,715	244,703	428,528	2,976,337	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18,664,291	36,794,752	5,203,250	10,510,986	18,661,355	85,966,906	181,974,025	185,605,309	
Impuesto sobre la renta	6,763,504	13,940,681	2,184,324	3,777,801	5,405,531	20,154,102	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	11,900,787	22,854,071	3,018,926	6,733,185	13,255,824	65,812,804	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.10	11.55	11.41	11.18	11.30	10.91	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13.85	12.58	12.66	12.42	12.86	12.33	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46.84	46.20	58.64	77.21	43.18	50.18	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	414.17	988.06	1,149.93	1,135.40	1,144.78	997.05	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.96	2.89	2.93	2.91	2.88	2.66	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,128.24	934.39	940.80	1,007.10	1,248.64	1,070.90	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.26	0.31	0.31	0.29	0.23	0.25	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	29.34	46.90	50.95	50.82	50.57	46.52	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	154.83	114.16	103.45	107.04	104.89	120.18	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	25.02	6.59	1.64	3.24	2.30	8.98	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.07	2.41	2.59	2.67	2.55	2.65	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.83	4.10	3.73	3.97	3.97	3.70	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.78	8.73	11.22	11.93	11.83	10.71	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.64	3.90	3.66	3.74	3.88	4.41	4.40	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34.22	36.41	45.00	48.29	46.05	43.89	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.76	28.56	29.51	29.16	30.18	28.26	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.67	6.95	6.36	6.03	6.11	6.60	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.58	4.93	3.41	3.13	3.07	4.15	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.44	13.36	11.11	10.99	11.44	11.33	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.89	3.90	2.12	2.29	2.90	3.81	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47.31	66.99	47.18	52.61	69.05	88.77	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.74	48.42	52.22	51.20	52.13	47.94	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31.55	52.23	55.60	54.42	55.04	50.67	49.09	49.09	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66.78	47.37	43.96	44.63	45.03	49.43	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66.78	47.37	43.96	44.63	45.03	49.43	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.32	2.43	3.67	4.17	4.29	4.87	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.52	48.05	51.71	50.30	51.27	46.29	44.88	44.88	

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 SUDERBAN)
 (4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	196,945,395	568,241,636	590,245,728	638,505,411	704,373,498	3,427,436,658	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	79,470,979	130,515,896	127,526,603	124,421,618	132,964,079	539,248,648	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	389,868,797	595,301,690	623,876,287	655,434,980	705,279,054	3,534,456,846	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4,827,761	6,422,756	6,750,553	7,176,773	7,122,379	58,619,650	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5,469,119	5,682,215	5,676,767	5,698,911	5,696,980	13,056,445	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	413	38,713	38,890	37,006	35,123	401,703	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	3,890,394	5,186,782	5,196,513	5,114,141	5,032,006	70,142,727	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	17,277,367	23,247,691	24,957,928	30,853,669	30,472,390	183,257,901	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	697,750,225	1,334,637,379	1,384,269,269	1,467,242,509	1,590,975,509	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	631,309,088	1,226,339,391	1,275,670,245	1,349,267,176	1,469,769,268	7,150,136,950	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	796	186	2,737	1,113	1,447	34,222	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	165,377	205,848	224,863	236,323	400,906	48,864,143	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,433	3,531	5,805	23,817	21,798	135,134	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	132,596	27,431	19,208	17,910	10,301	322,961	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20,260,969	46,711,690	45,244,928	53,232,845	52,719,256	261,959,193	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	651,870,259	1,273,288,077	1,321,167,786	1,402,779,184	1,522,922,976	7,461,452,603	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,834,713	3,312,262	5,525,724	65,812,804	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	45,879,966	61,349,302	61,266,770	61,151,063	62,526,809	299,355,171	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	697,750,225	1,334,637,379	1,384,269,269	1,467,242,509	1,590,975,509	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,130,565	3,105,533	2,372,423	3,261,730	6,265,709	438,842,275	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	33,850,441	46,105,061	49,281,337	52,607,981	54,373,182	241,723,263	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7,352	7,052	6,978	6,935	6,877	579,424	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	48,371,434	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	44,348	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	967,958,577	1,390,803,091	1,477,344,096	1,540,129,596	1,661,577,989	14,376,555,897	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,279	3,680	3,679	3,679	3,679	71,073	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	45,070,818	67,816,417	13,518,507	26,702,231	43,113,912	227,064,045	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	12,653,205	15,119,132	3,001,581	5,846,473	9,123,461	31,229,997	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32,417,613	52,697,285	10,516,926	20,855,758	33,990,451	195,834,048	392,033,718	396,729,219
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	258,071	563,144	115,316	212,414	344,442	1,506,889	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3,727,902	8,855,562	923,908	1,738,128	3,536,114	23,760,921	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	28,947,782	44,404,867	9,708,334	19,330,044	30,798,779	173,580,016	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	9,738,205	21,009,336	4,630,654	9,569,414	15,249,588	71,718,079	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	4,293,197	7,773,056	2,739,332	5,403,415	8,128,646	28,832,896	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34,392,790	57,641,147	11,599,656	23,496,043	37,919,721	216,465,199	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22,892,352	39,002,404	9,377,831	19,443,826	31,080,360	121,369,286	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	7,904,401	12,530,858	3,223,337	6,723,748	10,883,806	41,589,272	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	10,927,722	21,358,738	4,509,269	9,429,627	15,260,878	58,067,056	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,633,096	4,565,904	1,482,104	2,964,208	4,446,312	19,483,831	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	427,133	546,904	163,121	326,243	489,364	2,229,127	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11,500,438	18,638,743	2,221,825	4,052,217	6,839,361	95,095,913	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	590,273	482,109	-	6	13	8,851	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	1,589,837	270,715	331,364	1,001,693	1,685,003	4,424,121	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	185	4,539	1,883	3,767	5,650	69,202	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,325,528	2,448,164	251,459	632,883	1,264,760	13,064,249	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	11,354,835	16,938,864	2,299,847	4,417,266	7,253,967	86,395,434	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	120,497	245,990	33,508	56,177	119,672	428,528	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11,234,338	16,692,874	2,266,339	4,361,089	7,134,295	85,966,906	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	3,138,183	6,186,604	431,626	1,048,827	1,608,571	20,154,102	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	8,096,155	10,506,270	1,834,713	3,312,262	5,525,724	65,812,804	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.89	11.15	10.99	10.67	10.57	10.91	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.23	13.08	12.87	12.41	12.17	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37.66	37.89	39.55	47.86	44.78	50.18	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	471.78	963.31	973.84	1,036.88	1,076.43	997.05	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.20	3.18	3.14	3.08	3.09	2.66	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,066.37	959.38	931.39	963.84	859.55	1,070.90	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.30	0.33	0.34	0.32	0.36	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	31.02	44.28	44.39	45.56	46.04	46.52	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	130.30	161.49	167.26	161.93	167.13	120.18	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	16.04	21.22	22.36	20.82	21.67	8.98	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.38	2.89	3.09	3.14	3.27	2.65	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.29	4.56	4.33	4.41	4.59	3.70	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.92	10.08	12.26	12.57	13.19	10.71	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.26	4.32	4.38	4.55	4.69	4.41	4.40	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41.78	46.70	57.20	60.49	60.64	43.89	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.23	25.32	25.07	24.25	25.35	28.26	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.50	7.08	6.65	6.24	6.23	6.60	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.10	7.45	7.83	7.45	7.58	4.15	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.86	10.92	9.28	8.97	9.41	11.33	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.21	2.39	1.62	1.42	1.53	3.81	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38.57	42.06	35.91	32.44	35.90	88.77	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.20	46.34	46.27	47.32	47.92	47.94	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34.38	49.78	49.50	50.30	50.63	49.46	49.09	48.68
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61.76	48.54	48.91	48.58	47.99	49.43	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.76	48.54	48.91	48.58	47.99	49.43	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.61	1.94	2.27	2.56	3.19	4.87	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29.33	45.20	44.96	45.36	46.24	46.29	44.88	44.44

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	125,414,774	271,511,106	400,211,910	401,958,165	420,823,218	3,427,436,658	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46,368,944	83,836,457	85,384,248	86,557,971	86,081,559	539,248,648	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	274,371,492	517,066,043	551,139,940	617,329,395	741,982,829	3,534,456,846	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6,317,927	13,258,105	16,064,243	18,968,617	21,739,107	58,619,650	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	893,954	1,473,821	1,475,385	1,887,836	2,250,106	13,056,445	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	23,852	62,975	59,877	56,780	53,682	401,703	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	5,699,288	23,519,817	23,552,134	23,492,067	7,333,949	70,142,727	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	14,389,588	24,757,197	24,851,146	26,587,886	34,348,619	183,257,901	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	473,479,819	935,485,521	1,102,738,883	1,176,838,717	1,314,613,069	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	425,588,882	842,148,391	1,007,036,941	1,075,411,326	1,204,962,540	7,150,136,950	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2	-	-	25	-	34,222	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4,168,085	1,038,438	1,224,281	1,374,569	1,349,337	48,864,143	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63,498	72,591	77,944	120,472	111,089	135,134	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	140,056	183,411	137,849	219,046	225,122	322,961	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14,856,089	36,644,876	35,377,108	34,335,416	31,886,310	261,959,193	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	444,816,612	880,087,707	1,043,854,123	1,111,460,854	1,238,534,398	7,461,452,603	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3,521,499	10,077,816	18,481,530	65,812,804	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	28,663,207	55,397,814	55,363,261	55,300,047	57,597,141	299,355,171	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	473,479,819	935,485,521	1,102,738,883	1,176,838,717	1,314,613,069	7,826,620,578	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	73,474,456	100,500,592	106,554,881	124,790,384	107,776,128	438,842,275	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18,331,879	27,932,312	29,194,577	36,689,948	40,757,402	241,723,263	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	579,424	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6,945,030	9,389,762	9,885,087	10,374,120	11,012,426	48,371,434	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17,571	18,147	18,120	18,124	17,977	44,348	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	430,565,207	752,506,791	789,609,309	875,947,313	1,083,857,576	14,376,555,897	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	44,192	39,402	38,773	38,501	37,638	71,703	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	28,274,732	50,395,104	11,682,635	25,471,017	44,500,275	227,064,045	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	7,362,812	13,548,796	2,987,193	5,240,280	8,187,365	31,229,997	62,155,921	64,499,056
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,911,920	36,846,308	8,695,442	20,230,737	36,312,910	195,834,048	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	193,689	267,872	65,446	116,368	193,576	1,506,889	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3,426,092	5,888,802	909,818	2,391,085	4,950,419	23,760,921	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	17,679,517	31,225,378	7,851,070	17,956,020	31,556,067	173,580,016	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	8,035,009	16,844,120	3,796,552	7,284,140	11,753,140	71,718,079	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	1,666,952	3,603,669	832,034	2,059,530	3,484,985	28,832,896	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24,047,574	44,465,829	10,815,588	23,180,630	39,824,222	216,465,199	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	16,319,207	27,107,902	6,815,570	12,473,062	20,338,757	121,369,286	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	4,933,098	9,121,136	1,639,613	3,558,863	6,227,566	41,589,272	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	8,905,828	14,766,203	4,103,028	6,768,340	10,892,402	58,067,056	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2,206,071	2,850,174	955,089	1,910,179	2,865,268	19,483,831	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	274,210	370,389	117,840	235,680	353,521	2,229,127	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7,728,367	17,357,927	4,000,018	10,707,568	19,485,465	95,095,913	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	25	3	1	1	2	8,851	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	265,260	394,523	129,977	827,910	1,937,417	4,424,121	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	11,363	3,097	6,195	9,292	69,202	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,119,757	2,708,493	505,400	1,111,448	1,888,716	13,064,249	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	5,873,895	15,032,597	3,621,499	10,417,836	19,524,876	86,395,434	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	93,261	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	7,552	4,102	-	20	3,346	428,528	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5,866,343	15,028,495	3,621,499	10,417,816	19,521,530	85,966,906	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	1,403,632	1,614,919	100,000	340,000	1,040,000	20,154,102	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	4,462,711	13,413,576	3,521,499	10,077,816	18,481,530	65,812,804	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10.37	10.92	10.93	10.92	10.91	10.91	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12.10	12.26	12.22	12.05	12.02	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	50.20	44.69	42.20	40.67	45.15	50.18	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	511.51	584.28	772.27	705.02	620.76	997.05	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.50	2.32	2.33	2.28	2.18	2.66	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	611.40	547.29	514.56	461.89	503.78	1,070.90	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.41	0.42	0.45	0.49	0.43	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	30.97	34.60	41.24	39.17	35.92	46.52	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	121.81	139.29	120.80	121.13	131.20	120.18	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	12.36	18.45	10.12	10.61	15.24	8.98	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.24	2.90	2.13	2.19	2.41	2.65	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.04	4.88	5.33	4.17	4.22	3.70	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.45	10.44	10.94	9.41	9.72	10.71	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.39	4.76	4.62	4.54	4.84	4.41	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48.94	47.96	49.16	40.54	38.47	43.89	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19.59	24.66	25.07	26.13	28.32	28.26	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.93	8.33	6.97	6.59	6.67	6.60	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.20	7.64	7.37	6.04	5.95	4.15	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.55	10.76	10.24	11.33	12.83	11.33	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.83	3.33	4.15	5.64	6.53	3.81	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30.76	60.99	76.30	109.24	132.21	88.77	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.47	32.24	39.74	37.38	34.92	47.94	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31.59	36.82	43.63	41.06	38.20	50.67	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64.47	61.40	54.73	57.40	61.58	49.43	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64.47	61.40	54.73	57.40	61.58	49.43	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9.73	8.62	10.53	10.36	10.90	4.87	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.36	31.04	36.56	35.37	32.46	46.29	44.88	44.86

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	33,397,923	222,676,951	278,340,912	311,819,344	307,295,162	1,980,402,795	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	89,685,266	119,449,287	118,114,455	116,876,862	118,089,509	529,392,148	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	193,053,876	281,991,148	307,028,220	348,198,510	389,490,420	2,457,868,517	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4,200,221	6,343,263	7,125,766	8,053,160	7,920,523	39,118,727	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3,958,253	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	14,991	500,865	484,760	527,669	526,585	527,550	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	10,007,846	24,006,438	29,236,278	29,078,870	28,782,318	64,598,145	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	31,421,363	43,248,949	25,526,458	22,860,080	23,754,930	94,150,283	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	361,781,486	698,216,901	765,856,849	837,414,495	875,859,447	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	317,554,590	608,861,355	690,405,524	757,184,543	788,450,110	4,293,978,915	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4,027,632	9,425,375	9,478,198	11,264,328	11,338,745	31,810,969	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,376,950	11,574,973	10,450,075	12,534,577	20,081,136	310,864,901	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47,877	169,312	229,363	335,640	262,479	5,658,608	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12,593,735	38,178,717	24,819,945	25,036,320	24,179,097	271,417,056	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	335,600,784	668,209,732	735,383,105	806,355,408	844,311,567	4,913,730,449	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	427,259	865,291	1,348,293	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	26,180,702	30,007,169	30,046,485	30,193,796	30,199,587	217,758,104	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	361,781,486	698,216,901	765,856,849	837,414,495	875,859,447	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	59,861,384	69,389,158	89,319,196	87,333,416	120,707,495	318,065,286	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23,591,803	25,350,875	26,983,434	30,407,572	33,676,531	448,283,840	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4,492,992	5,202,761	5,392,879	5,659,514	5,874,924	34,310,618	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	30,785	29,790	29,345	29,843	29,308	153,601	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	380,485,634	1,523,368,853	1,594,134,703	1,667,320,195	1,769,214,418	5,544,523,050	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26,633	26,612	26,609	26,607	26,603	26,603	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	18,195,836	25,722,383	5,129,376	10,630,299	16,812,797	115,239,526	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	2,679,061	5,195,773	1,368,581	2,660,741	4,243,657	15,295,761	62,155,917	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15,516,775	20,526,610	3,760,795	7,969,558	12,569,140	99,943,765	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	506,689	855,301	123,796	249,457	439,421	2,802,526	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,581,456	3,061,951	730,552	1,861,625	3,988,665	19,826,705	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	14,442,008	18,319,960	3,154,039	6,357,390	9,019,896	82,919,586	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	5,740,616	13,386,819	3,165,241	7,470,793	12,383,292	51,421,727	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	1,692,433	3,176,842	89,774	997,857	1,118,648	7,752,654	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18,490,191	28,529,937	6,229,506	12,830,326	20,284,540	126,588,659	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11,836,454	22,324,049	4,986,256	10,603,237	16,896,927	60,562,036	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	5,552,456	11,426,637	3,983,931	7,706,203	11,934,844	31,393,188	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	6,283,998	10,897,412	1,002,325	2,805,975	4,823,691	28,426,031	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	91,059	138,392	742,817	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6,653,737	6,205,888	1,243,250	2,227,089	3,387,613	66,026,623	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	48,834	60,400	-	-	-	16	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177	
Ingresos operativos varios	6,781	22,134	1,364	4,650	10,764	1,261,665	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	19,317	70,798	16,105	32,209	50,772	50,772	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	656,588	1,870,491	501,250	825,784	1,459,335	5,278,878	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	6,033,447	4,347,133	727,259	1,373,746	1,888,270	61,958,654	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	93,261	205,142	205,142	
Gastos Extraordinarios	37,096	112,479	-	8,455	39,977	2,478,238	2,976,337	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5,996,351	4,234,654	727,259	1,365,291	1,848,293	59,480,616	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	451,750	1,370,000	300,000	500,000	500,000	20,952,551	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	5,544,601	2,864,654	427,259	865,291	1,348,293	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.68	9.61	9.50	9.02	9.02	11.22	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	9.11	7.91	8.00	7.78	7.87	13.06	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	120.02	144.13	83.77	73.60	75.30	36.74	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	284.62	969.56	1,099.23	1,177.26	1,146.20	824.84	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.22	2.19	2.14	2.22	2.45	2.87	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,104.40	563.93	407.82	436.02	257.85	1,050.14	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.20	0.39	0.53	0.51	0.95	0.27	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	20.60	41.67	43.74	43.66	41.29	40.89	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	346.13	220.69	215.57	202.61	215.30	194.70	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	56.46	31.90	30.16	28.53	31.44	28.75	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.49	4.84	7.36	6.75	6.71	3.27	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.95	4.90	1.85	2.46	2.71	2.96	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.48	11.49	14.28	14.45	14.70	8.84	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.15	4.76	5.19	5.85	6.24	4.47	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65.05	77.78	97.21	98.89	99.68	51.91	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15.24	17.61	17.18	17.09	17.07	19.21	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.47	9.66	9.22	8.79	8.98	8.15	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.21	8.05	9.56	8.67	8.93	5.69	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.43	8.91	6.16	6.23	6.33	8.48	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3.01	2.08	0.70	0.68	0.68	3.27	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	51.11	35.95	17.08	17.26	17.91	70.87	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	10.52	36.57	40.32	41.18	38.97	46.12	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	17.35	43.83	46.70	46.96	44.48	50.89	49.09	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60.79	46.31	44.47	45.99	49.40	57.24	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60.79	46.31	44.47	45.99	49.40	57.24	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25.72	35.36	40.64	37.66	39.79	39.14	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	10.00	36.01	39.18	40.78	38.37	49.10	44.88	44.86	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 20
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	66,941,189	145,541,413	200,613,248	202,203,401	192,354,388	782,490,916	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17,128,047	36,825,761	37,114,337	37,205,795	37,252,210	201,524,715	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	116,412,749	248,845,645	255,218,714	289,061,733	341,957,428	1,208,463,486	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,297,852	2,283,676	2,558,049	2,646,509	3,025,904	11,014,825	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10,203	13,857	19,024	19,885	15,581	2,655,037	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	91,855	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	9,268,534	12,596,944	12,540,332	13,033,180	20,773,273	36,263,740	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	8,793,938	13,869,721	14,409,583	14,742,006	12,845,848	39,606,775	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	219,852,512	459,977,017	522,473,287	558,912,509	608,224,632	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	197,277,587	421,856,383	478,796,036	510,627,305	548,148,426	2,069,909,612	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	157	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	124,888	83,417	108,296	97,309	76,207	1,469,211	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	16,493	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	307,720	179,521	234,454	334,255	303,955	497,205	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6,108,050	13,067,135	13,506,645	15,386,647	17,442,653	81,521,965	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	203,818,245	435,186,456	492,645,431	526,445,516	565,971,241	2,153,414,643	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2,306,213	3,903,884	6,543,504	22,546,197	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	16,034,267	24,790,561	27,521,643	28,563,109	35,709,887	106,150,509	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	219,852,512	459,977,017	522,473,287	558,912,509	608,224,632	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10,279,492	13,645,457	14,007,428	14,534,614	16,643,374	460,772,954	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,020,694	8,152,253	8,314,229	9,228,454	9,755,604	52,154,171	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1,224,213	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,175,397	3,395,569	3,693,047	3,955,841	4,271,350	17,094,511	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13,306	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	315,772,556	567,783,239	625,170,222	684,435,914	847,250,000	2,460,027,684	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	59,605	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	14,138,756	26,306,873	6,345,637	13,808,654	23,203,028	81,712,486	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	4,219,032	5,898,123	1,331,494	2,530,136	3,724,313	11,119,630	62,155,921	64,490,656
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,919,724	20,408,750	5,014,143	11,278,518	19,478,715	70,592,856	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	52,129	30,357	2,663	14,793	22,896	368,464	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	857,796	2,685,175	48,138	724,017	1,758,309	5,902,194	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	9,114,057	17,753,932	4,966,668	10,569,294	17,743,302	65,059,126	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	2,021,816	5,176,666	1,047,330	2,150,265	3,476,823	17,296,345	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	621,653	1,266,229	306,252	594,084	884,680	3,497,373	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10,514,220	21,664,369	5,709,746	12,125,475	20,335,445	78,858,098	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7,961,128	14,416,874	3,279,365	7,584,940	12,132,488	48,571,781	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	2,008,776	3,971,005	743,592	2,345,180	3,898,064	18,104,165	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	4,819,954	8,981,391	1,991,430	4,151,075	6,601,395	23,965,820	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,007,055	1,292,132	486,664	973,327	1,459,991	5,832,079	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	125,343	172,346	57,679	115,358	173,038	669,717	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2,553,092	7,247,495	2,430,381	4,540,535	8,202,957	30,286,317	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	27,804	-	-	-	-	18	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	39,660	28,733	1,259	4,841	5,242	73,649	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	31,309	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	275,615	331,046	124,627	238,482	457,684	3,535,950	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	2,344,941	6,945,182	2,307,013	4,306,894	7,750,515	26,792,725	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,607	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	13,253	4,659	800	3,010	7,011	43,633	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2,331,688	6,940,523	2,306,213	4,303,884	7,743,504	26,795,699	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	733,662	2,014,277	-	400,000	1,200,000	4,249,502	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	1,598,026	4,926,246	2,306,213	3,903,884	6,543,504	22,546,197	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.25	10.24	11.76	11.51	12.52	11.36	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.18	11.13	12.87	13.10	13.78	12.62	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54.84	55.95	48.31	45.41	30.40	30.78	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	521.40	682.01	753.96	698.46	525.72	658.43	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.23	2.09	2.05	2.02	1.99	2.21	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	6,628.60	3,447.54	2,904.10	3,770.61	4,741.70	982.96	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.03	0.06	0.07	0.05	0.04	0.22	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	38.03	36.76	43.04	40.57	36.52	37.13	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	156.74	184.31	142.91	165.53	186.42	159.89	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22.44	28.93	17.10	23.52	29.43	23.55	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.91	2.56	1.98	2.99	3.18	3.89	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.57	5.91	5.31	5.29	5.39	5.16	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9.13	12.20	11.15	12.70	12.86	13.52	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.78	2.83	2.56	2.52	2.59	3.40	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48.30	48.91	43.10	47.04	45.25	51.49	49.17	49.52
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.98	28.18	29.13	30.36	31.78	30.45	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.46	8.75	7.40	6.98	7.08	7.17	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.43	10.28	8.73	8.04	7.70	5.41	4.82	4.81
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.46	11.75	12.25	13.17	14.50	13.82	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.36	2.53	5.63	4.56	4.87	4.41	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20.44	39.89	105.81	86.89	89.80	90.53	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.93	34.50	41.90	39.60	35.09	37.80	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35.67	38.67	45.58	43.08	38.35	40.74	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59.01	58.99	53.30	56.61	62.38	58.38	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.01	58.99	53.30	56.61	62.38	58.38	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9.43	4.80	7.07	6.99	8.42	3.45	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32.12	33.25	40.17	37.34	32.63	35.26	44.88	44.86

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 21
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	69,671,571	157,899,155	168,689,346	189,008,167	191,721,247	782,490,916	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36,938,291	56,703,394	60,454,481	63,995,595	64,749,582	201,524,715	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	149,576,978	230,407,192	240,407,925	259,822,087	282,680,506	1,208,463,486	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,177,776	2,733,015	2,853,014	3,312,376	2,994,589	11,014,825	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	959,103	1,736,220	1,730,998	2,098,816	2,448,387	2,655,037	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	63	29	56,225	53,780	51,351	91,855	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	3,176,565	3,364,210	3,251,179	3,108,530	3,058,908	36,263,740	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	3,065,291	7,146,751	9,111,231	10,216,619	11,566,085	39,606,775	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	265,565,638	459,989,966	486,554,399	531,615,970	559,270,655	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	237,368,127	415,073,462	436,916,237	479,658,748	505,542,083	2,069,909,612	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	157	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	823,496	738,596	1,165,369	659,614	889,814	1,469,211	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12,615	14,554	33,830	27,951	16,493	16,493	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	437,743	97,031	72,553	730,008	79,529	497,205	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10,006,175	18,953,902	22,636,733	23,568,538	23,464,578	81,521,965	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	248,648,156	434,877,545	460,824,722	504,644,859	529,992,497	2,153,414,643	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	492,764	1,640,571	3,916,709	22,546,197	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	16,917,482	25,112,421	25,236,913	25,330,540	25,361,449	106,150,509	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	265,565,638	459,989,966	486,554,399	531,615,970	559,270,655	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41,289,787	44,264,703	42,446,015	40,733,212	296,172,637	460,772,954	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7,199,100	10,357,570	10,690,147	11,196,107	12,235,436	52,154,171	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1,224,213	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17,094,511	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13,306	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	321,732,439	356,783,356	365,547,666	385,785,016	439,551,426	2,460,027,684	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	59,605	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	18,404,491	28,369,010	6,020,201	12,009,748	19,150,753	81,712,486	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	6,044,090	6,157,224	837,184	1,595,947	2,488,709	11,119,630	62,155,921	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12,360,401	22,211,786	5,183,017	10,413,801	16,662,044	70,592,856	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64,391	88,096	15,404	37,358	65,242	368,464	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,378,655	2,974,932	285,202	697,583	1,108,129	5,902,194	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	11,046,137	19,324,950	4,913,219	9,753,576	15,619,157	65,059,126	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	2,286,450	5,466,996	880,009	2,546,498	4,495,301	17,296,345	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	1,128,737	1,614,513	857,329	1,459,696	2,251,337	3,497,373	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12,203,850	23,177,433	4,935,899	10,840,378	17,863,121	78,858,098	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8,275,118	12,773,746	4,045,424	8,335,563	12,882,143	48,571,781	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	3,105,864	4,839,258	1,617,668	3,228,487	4,941,172	18,104,165	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	3,774,500	6,128,876	1,871,724	3,995,012	6,272,875	23,965,820	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,241,938	1,598,370	498,870	997,741	1,496,611	5,832,079	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	152,816	207,242	57,162	114,323	171,485	669,717	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3,928,732	10,403,687	890,475	2,504,815	4,980,978	30,286,317	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	14,785	80,421	-	3	3	18	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177	
Ingresos operativos varios	53,088	31,997	92	969	2,097	73,649	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	8,222	21,765	4,525	11,186	22,381	31,309	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	448,517	627,159	135,778	285,661	461,088	3,535,950	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	3,539,866	9,867,181	750,264	2,208,940	4,499,609	26,792,725	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	1,710	900	300	300	300	46,607	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	45,075	93,179	7,800	18,669	33,200	43,633	2,976,327	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3,496,501	9,774,902	742,764	2,190,571	4,466,709	26,795,699	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	694,090	2,936,346	250,000	550,000	550,000	4,249,502	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	2,802,411	6,838,556	492,764	1,640,571	3,916,709	22,546,197	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.67	11.81	11.51	11.19	11.20	11.36	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12.92	12.69	12.35	12.01	12.02	12.62	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18.12	28.46	35.41	37.88	39.50	30.78	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	449.73	669.25	702.53	751.35	704.28	658.43	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.54	2.60	2.60	2.55	2.50	2.21	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	412.01	441.31	413.27	400.08	435.80	982.96	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.62	0.59	0.63	0.64	0.57	0.22	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	28.65	36.54	37.15	38.12	36.87	37.13	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	145.95	169.73	170.52	177.20	170.25	159.89	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22.46	26.07	25.99	26.96	26.05	23.55	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.59	3.12	4.56	4.36	4.30	3.89	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.14	3.89	5.27	5.40	5.46	5.16	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.30	8.81	14.01	14.03	14.02	13.52	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.76	2.78	2.23	3.10	3.53	3.40	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37.38	38.16	57.96	60.15	58.56	51.49	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.85	27.17	28.65	27.67	28.33	30.45	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.02	9.29	8.19	7.71	7.82	7.17	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.37	9.26	5.75	5.38	5.38	5.41	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.22	12.13	13.14	12.68	13.08	13.82	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.09	3.38	1.25	2.00	3.08	4.41	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34.68	58.21	23.49	39.02	62.02	90.53	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.35	38.04	38.61	39.40	37.92	37.80	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32.39	42.68	43.06	43.48	41.80	40.74	49.09	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.01	55.51	55.02	54.17	55.92	58.38	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.01	55.51	55.02	54.17	55.92	58.38	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.67	0.76	1.75	1.96	2.20	3.45	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.52	36.50	36.85	37.08	35.48	35.26	44.88	44.86	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 22
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	35,229,808	130,160,827	148,256,176	165,778,408	181,377,408	1,980,402,795	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	52,422,497	72,955,926	71,405,701	68,493,052	67,961,541	529,392,148	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	174,325,490	244,930,010	267,652,489	290,095,059	309,233,913	2,457,868,517	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3,602,716	3,857,378	4,547,580	4,950,583	4,913,157	39,118,727	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3,958,253	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	527,550	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	5,811,171	7,845,424	7,830,023	7,799,349	7,983,569	64,598,145	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	20,347,710	8,895,827	9,068,762	9,788,259	6,974,174	94,150,283	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	291,739,392	468,645,392	508,760,731	546,904,710	578,443,762	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	222,230,053	380,346,820	421,387,198	447,001,592	489,720,427	4,293,978,915	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14,675,718	14,863,449	15,303,748	15,379,003	15,483,748	31,810,969	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11,519,259	8,205,778	5,106,639	10,330,304	4,115,191	310,864,901	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	75,821	77,075	93,888	112,992	110,070	5,658,608	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18,998,851	34,186,437	34,515,620	40,613,228	34,326,423	271,417,056	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	267,499,702	437,679,559	476,407,093	513,437,119	543,755,859	4,913,730,449	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,151,418	2,313,125	3,486,272	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	24,239,690	30,965,833	31,202,220	31,154,466	31,201,631	217,758,104	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	291,739,392	468,645,392	508,760,731	546,904,710	578,443,762	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6,310,753	51,577,571	46,912,308	65,630,142	68,653,520	318,065,286	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	52,619,579	61,519,187	66,230,191	67,513,265	75,587,326	448,283,840	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3,502,984	3,598,479	3,616,173	3,627,065	3,644,159	34,310,618	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	100,688	100,650	98,538	96,990	93,498	153,601	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	337,661,243	494,166,104	511,140,419	544,206,425	608,950,036	5,544,523,050	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26,603	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	16,826,733	24,982,843	5,480,743	11,323,807	17,613,166	115,239,526	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	736,358	1,336,099	262,892	501,099	771,100	15,295,761	62,155,921	64,490,056	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	16,090,375	23,646,744	5,217,851	10,822,708	16,842,066	99,943,765	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	355,259	610,421	213,915	453,022	648,580	2,802,526	4,725,662	4,806,425	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,018,512	1,966,000	400,000	800,000	1,350,000	19,826,705	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	14,427,122	22,291,165	5,031,766	10,475,730	16,140,646	82,919,586	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	1,349,744	2,210,597	560,614	1,100,119	1,760,483	51,421,727	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	652,839	2,416,819	144,653	273,192	659,466	7,752,654	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15,124,027	22,084,943	5,447,727	11,302,657	17,241,663	126,588,659	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5,002,017	11,967,900	3,279,983	6,866,843	10,733,878	60,562,036	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	2,453,587	5,299,063	2,013,157	4,330,161	6,486,989	31,393,188	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	2,548,430	6,668,837	1,231,826	2,476,480	4,156,587	28,426,031	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	-	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	35,000	60,202	90,302	742,817	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10,122,010	10,117,043	2,167,744	4,435,814	6,507,785	66,026,623	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177	
Ingresos operativos varios	569	4,401	263	303	1,453	1,261,665	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	50,772	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	477,344	580,554	315,899	718,176	918,137	5,278,878	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	9,645,235	9,540,890	1,852,108	3,717,941	5,591,101	61,958,654	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	2,931	45,404	690	4,816	4,829	2,478,238	2,976,327	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9,642,304	9,495,486	1,851,418	3,713,125	5,586,272	59,480,416	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	3,760,000	2,970,000	700,000	1,400,000	2,100,000	20,952,551	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	5,882,304	6,525,486	1,151,418	2,313,125	3,486,272	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.95	13.23	12.77	12.30	12.12	11.22	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15.27	15.32	14.72	14.10	13.87	13.06	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	83.94	28.73	28.03	29.25	20.11	36.74	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	246.25	465.17	502.60	540.70	558.79	824.84	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.23	2.66	2.55	2.46	2.42	2.87	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,095.26	1,104.31	1,220.46	1,249.96	1,223.23	1,050.14	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.30	0.24	0.21	0.20	0.20	0.27	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	20.46	30.74	31.96	33.09	33.51	40.89	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	325.05	416.48	397.57	401.66	367.86	194.70	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	55.07	52.63	50.92	50.25	48.42	28.75	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.21	3.19	6.03	6.24	5.97	3.27	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.30	3.79	3.69	3.57	3.83	2.96	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4.39	7.02	11.61	11.82	11.98	8.84	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0.97	1.16	1.38	1.30	1.34	4.47	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29.73	40.59	59.21	60.11	60.43	51.91	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15.21	17.84	19.28	19.36	19.53	19.21	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.23	9.39	9.54	9.14	9.25	8.15	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3.65	4.75	5.19	4.83	4.54	5.69	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11.53	12.95	12.81	12.78	12.82	8.48	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4.22	4.04	2.83	2.73	2.65	3.27	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54.38	54.88	44.45	44.62	44.79	70.87	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	15.85	34.22	35.18	37.09	37.04	46.12	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23.59	40.17	40.57	42.08	41.58	49.09	49.09	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	78.44	64.40	63.52	64.90	63.14	57.24	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	78.44	64.40	63.52	64.90	63.14	57.24	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56.22	46.76	49.29	49.18	47.29	39.14	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15.69	36.88	35.78	39.90	39.52	49.10	44.88	44.86	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 23
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	56,531,735	156,771,783	176,362,403	182,844,617	183,101,917	782,490,916	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23,894,354	42,450,381	45,757,577	46,462,531	45,687,228	201,524,715	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	134,179,356	222,079,601	224,683,828	237,373,209	290,624,298	1,208,463,486	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,615,826	2,215,851	2,314,325	2,530,342	2,618,743	11,014,825	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2,655,037	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	91,855	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	1,106,527	4,022,684	4,008,200	4,133,491	4,098,879	36,263,740	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	3,900,327	3,763,925	6,553,254	5,650,131	6,908,919	39,606,775	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	221,228,125	431,304,225	459,679,587	478,994,321	533,039,984	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	197,744,907	394,435,319	415,064,986	434,577,844	484,317,402	2,069,909,612	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	157	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175,959	175,959	175,959	176,070	175,959	1,469,211	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	16,493	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	54,050	6,152	6,403	5,350	4,473	497,205	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7,527,733	13,997,499	20,628,826	19,339,585	20,682,855	81,521,965	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	205,502,650	408,614,930	435,876,175	454,098,850	505,180,690	2,153,414,643	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,137,791	2,229,729	5,191,576	22,546,197	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	15,725,475	22,689,295	22,665,621	22,665,742	22,667,718	106,150,509	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	221,228,125	431,304,225	459,679,587	478,994,321	533,039,984	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	38,295,934	36,951,478	35,975,539	88,845,602	102,237,292	460,772,954	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,547,841	4,818,937	4,939,142	5,155,874	6,000,601	52,154,171	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2,866,409	2,269,876	1,591,425	1,923,845	1,217,169	1,224,213	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17,094,511	106,278,294	106,550,381
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13,306	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	208,242,271	343,424,891	348,062,308	364,985,923	436,416,143	2,460,027,684	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	59,605	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	15,658,259	26,586,363	5,500,895	11,161,166	18,796,470	81,712,486	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	2,916,737	3,862,591	606,980	1,133,904	1,733,413	11,119,630	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12,741,522	22,723,772	4,893,915	10,027,262	17,063,057	70,592,856	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	78,457	159,444	171,054	220,958	277,306	368,464	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,281,791	2,586,968	168,165	526,592	1,705,079	5,902,194	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	11,538,188	20,296,248	4,896,804	9,721,628	15,635,284	65,059,126	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	1,633,164	3,465,388	855,948	1,596,778	3,049,030	17,296,345	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	119,892	137,457	19,409	35,196	51,514	3,497,373	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13,051,460	23,624,179	5,733,343	11,283,210	18,632,800	78,858,098	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6,931,960	13,098,867	3,738,964	7,303,613	11,439,743	48,571,781	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	2,257,049	4,448,781	1,066,096	2,411,166	3,902,744	18,104,165	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	3,496,518	7,087,220	2,153,231	3,853,174	5,978,089	23,965,820	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,047,989	1,390,705	467,540	935,079	1,402,619	5,832,079	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	130,404	172,161	52,097	104,194	156,291	669,717	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6,119,500	10,525,312	1,994,379	3,979,597	7,193,057	30,286,317	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	624	27	5	5	15	18	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	30,435	180,322	25,507	41,223	52,566	73,649	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	425	-	-	-	-	31,309	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	712,760	765,298	184,100	422,596	685,559	3,535,950	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	5,437,374	9,940,363	1,835,791	3,598,229	6,560,079	26,792,725	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	708,960	-	-	-	46,607	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	3	43,633	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5,437,374	10,649,323	1,835,791	3,598,229	6,560,076	26,795,699	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	2,022,168	3,747,677	698,000	1,368,500	1,368,500	4,249,502	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	3,415,206	6,901,646	1,137,791	2,229,729	5,191,576	22,546,197	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.90	11.30	11.52	11.47	10.71	11.36	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.65	12.90	13.19	13.13	12.13	12.62	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24.80	16.59	27.53	22.70	24.80	30.78	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	380.66	711.21	772.11	761.17	681.87	658.43	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.73	2.60	2.62	2.60	2.50	2.21	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	721.51	1,009.36	928.08	916.67	1,035.05	982.96	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.38	0.26	0.28	0.28	0.24	0.22	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	27.06	37.41	39.98	39.56	35.64	37.13	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	172.48	158.58	156.30	165.26	179.48	159.89	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	30.65	23.12	21.62	23.87	28.50	23.55	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.19	2.99	3.16	3.49	3.61	3.89	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.40	4.72	6.38	5.57	5.53	5.16	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.22	9.67	14.16	13.50	13.42	13.52	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.45	2.13	2.37	2.15	2.61	3.40	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36.74	40.93	58.52	56.13	52.57	51.49	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.87	27.37	28.28	28.15	29.70	30.45	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.56	6.96	6.45	6.18	6.24	7.17	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5.92	6.30	4.21	3.91	3.89	5.41	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11.12	14.20	13.18	13.17	14.35	13.82	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0.28	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.98	4.13	3.06	2.93	4.36	4.41	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47.83	70.29	60.21	59.00	91.59	90.53	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.59	39.75	42.49	42.07	37.81	37.80	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30.23	42.75	45.06	44.53	40.02	40.74	49.09	49.04
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67.85	56.30	54.13	54.62	60.01	58.38	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67.85	56.30	54.13	54.62	60.01	58.38	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.74	0.49	0.71	0.77	0.68	3.45	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26.16	37.55	40.78	38.50	35.07	35.26	44.88	44.88

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	37,798,738	100,577,264	118,141,734	142,442,627	123,488,084	782,490,916	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10,025,037	22,418,852	22,796,767	21,732,372	22,640,320	201,524,715	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	68,223,467	106,169,136	120,830,612	129,438,713	154,735,654	1,208,463,486	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	652,604	1,078,396	1,056,606	1,308,161	1,284,218	11,014,825	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	170,211	190,875	193,347	189,068	191,069	2,655,037	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	91,855	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	2,882,449	3,159,899	3,184,855	3,202,797	3,264,388	36,263,740	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,241,749	3,276,681	3,650,133	4,097,132	3,756,413	39,606,775	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	120,994,255	236,871,103	269,854,054	302,410,870	309,360,146	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	107,573,825	218,709,095	249,075,247	280,696,198	286,513,707	2,069,909,612	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	157	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	210,896	124,409	124,471	124,213	128,046	1,469,211	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	16,493	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	148,098	62,726	42,551	32,298	28,373	497,205	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4,467,465	6,094,310	7,507,083	7,682,881	7,117,505	81,521,965	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	112,400,284	224,990,540	256,749,352	288,535,590	293,787,631	2,153,414,643	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,224,140	2,414,046	4,111,281	22,546,197	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	8,593,971	11,880,563	11,880,562	11,461,234	11,461,234	106,150,509	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	120,994,255	236,871,103	269,854,054	302,410,870	309,360,146	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,139,634	1,088,181	1,045,117	1,056,853	1,071,481	460,772,954	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10,068,373	13,397,318	13,387,380	14,638,306	15,009,732	52,154,171	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1,224,213	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17,094,511	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13,306	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	88,724,037	178,387,275	210,437,118	226,508,756	233,875,038	2,460,027,684	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	59,605	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8,469,911	12,863,574	3,376,584	6,631,271	11,282,269	81,712,486	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	1,994,061	2,429,246	324,915	607,652	932,538	11,119,630	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,475,850	10,434,328	3,051,669	6,023,619	10,349,731	70,592,856	392,033,718	396,729,219
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	158	363	25	297	402	368,464	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	438,249	738,540	268,203	425,602	879,877	5,902,194	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	6,037,759	9,696,151	2,783,491	5,598,314	9,470,256	65,059,126	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	2,498,161	3,987,230	1,048,714	2,059,860	3,235,858	17,296,345	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	151,515	370,243	105,403	177,488	263,375	3,497,373	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8,384,405	13,313,138	3,726,802	7,480,686	12,442,739	78,858,098	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4,754,008	7,910,976	2,260,896	4,505,556	7,070,895	48,571,781	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	2,274,798	3,748,296	1,188,322	2,152,012	3,286,995	18,104,165	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	1,857,956	3,287,903	779,517	1,767,430	2,904,730	23,965,820	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	553,947	779,047	263,406	526,812	790,218	5,832,079	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	67,307	95,730	29,651	59,302	88,952	669,717	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3,630,397	5,402,162	1,465,906	2,975,130	5,371,844	30,286,317	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	93	-	-	-	-	18	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	34,935	100,803	6,555	9,771	13,390	73,649	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	31,309	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	230,115	334,681	77,986	157,220	251,095	3,535,950	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	3,435,310	5,168,284	1,394,475	2,827,681	5,134,139	26,792,725	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	8,623	2,324	-	-	46,307	93,261	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	17,997	66,732	335	635	3,165	43,633	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3,425,936	5,103,876	1,394,140	2,827,046	5,177,281	26,795,699	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	301,500	993,000	170,000	413,000	1,066,000	4,249,502	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	3,124,436	4,110,876	1,224,140	2,414,046	4,111,281	22,546,197	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.37	11.87	11.65	11.53	11.09	11.36	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.30	13.27	13.25	13.09	12.41	12.62	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14.45	27.58	27.85	29.53	24.12	30.78	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	483.35	895.07	946.34	1,073.02	829.43	658.43	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.79	1.83	1.83	1.82	1.81	2.21	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2,484.75	3,182.58	3,079.93	3,097.04	4,231.67	982.96	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.07	0.06	0.06	0.06	0.04	0.22	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	34.33	44.89	45.96	49.23	41.75	37.13	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	133.93	101.14	116.66	120.31	124.60	159.89	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	16.64	0.62	7.72	8.57	11.50	23.55	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.01	4.86	6.10	5.18	5.08	3.89	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.28	4.15	4.00	4.25	4.49	5.16	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10.55	13.27	17.09	16.41	16.24	13.52	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.03	4.84	5.00	4.60	4.65	3.40	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48.79	52.35	58.28	59.11	54.88	51.49	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24.80	29.31	34.12	32.09	33.75	30.45	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.72	7.04	7.69	7.01	6.95	7.17	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.22	6.35	3.07	2.87	2.84	5.41	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.30	12.36	14.45	13.40	14.81	13.82	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.97	5.29	5.80	5.37	5.88	4.41	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	88.62	97.40	123.64	123.37	140.91	90.53	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35.14	45.99	47.43	50.75	43.10	37.80	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35.14	48.48	49.62	52.69	45.01	40.74	49.09	49.14
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.42	48.54	48.51	46.11	54.01	58.38	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.42	48.54	48.51	46.11	54.01	58.38	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.79	0.36	0.38	0.47	0.88	3.45	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.04	43.69	51.17	51.65	41.32	35.26	44.88	44.88

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 SUDERBAN)

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	30,396,519	65,129,446	88,152,911	85,602,852	91,825,280	782,490,916	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14,891,561	34,575,361	32,826,597	32,251,645	31,195,375	201,524,715	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	57,128,306	100,730,751	103,965,321	122,142,050	138,465,600	1,208,463,486	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	723,480	1,003,297	1,059,667	1,114,621	1,091,371	11,014,825	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2,655,037	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	24,218	48,671	45,706	43,501	40,504	91,855	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	3,036,604	4,741,786	4,729,973	4,849,947	5,068,292	36,263,740	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	2,610,357	3,154,550	3,548,936	4,083,062	4,529,510	39,606,775	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	108,811,045	209,383,862	234,329,111	250,087,678	272,215,932	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	96,829,356	191,410,408	213,121,872	227,944,826	245,387,994	2,069,909,612	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	351	1,242	1,313	84	156	157	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	946,332	322,261	322,499	262,672	199,185	1,469,211	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	16,493	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	49,212	55,250	63,189	65,863	80,875	497,205	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,429,098	6,759,518	9,180,338	9,491,884	12,814,374	81,521,965	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	100,254,349	198,548,679	222,689,211	237,765,329	258,482,584	2,153,414,643	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	793,330	1,497,326	2,783,127	22,546,197	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	8,556,696	10,835,183	10,846,570	10,825,023	10,950,221	106,150,509	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	108,811,045	209,383,862	234,329,111	250,087,678	272,215,932	2,282,111,349	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9,275,474	14,917,213	16,460,089	16,822,574	44,648,170	460,772,954	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6,755,943	8,034,835	8,199,273	8,936,493	9,152,798	52,154,171	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7,044	7,044	7,044	7,044	7,044	1,224,213	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	7,683,178	10,197,960	10,778,086	11,850,378	12,823,161	17,094,511	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17,421	17,040	17,024	13,421	13,306	13,306	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140,343,305	437,073,567	449,706,955	472,832,208	502,935,077	2,460,027,684	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47,594	49,202	54,031	56,807	59,605	171,264	172,033	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	7,169,252	11,538,784	2,626,621	5,765,265	9,279,966	81,712,486	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	2,226,345	2,921,512	733,686	1,408,167	2,240,657	11,119,630	62,155,921	64,458,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,942,907	8,617,272	1,892,935	4,357,098	7,039,309	70,592,856	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	12,488	8,869	1,111	1,898	2,618	368,464	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	352,217	567,665	63,497	275,399	450,800	5,902,194	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	4,603,178	8,058,476	1,830,549	4,083,597	6,591,127	65,059,126	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	1,559,737	3,997,164	980,503	1,762,768	3,039,333	17,296,345	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	147,619	143,186	15,291	31,469	46,467	3,497,373	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6,015,296	11,912,454	2,795,761	5,814,896	9,583,993	78,858,098	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3,427,753	6,815,312	1,536,990	3,107,857	5,046,512	48,571,781	255,092,312	259,091,220	
Gastos de personal	1,169,443	2,704,505	593,409	1,223,133	2,075,190	18,104,165	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	1,656,595	3,360,918	689,384	1,376,329	2,208,731	23,965,820	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	534,327	663,457	227,547	455,094	682,640	5,832,079	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	67,388	86,432	26,650	53,301	79,951	669,717	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2,587,543	5,097,142	1,258,771	2,707,039	4,537,481	30,286,317	200,417,492	205,980,364	
Ingresos por bienes realizables	120	-	-	-	-	18	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177	
Ingresos operativos varios	882	2,307	78	233	354	73,649	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	8,541	9,343	2,965	5,931	8,928	31,309	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	1	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	720,763	1,973,508	417,326	1,148,778	1,680,524	3,535,950	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	1,859,241	3,116,597	838,558	1,552,563	2,848,383	26,792,725	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	1,616	648	-	-	-	46,607	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	4,656	6,071	228	236	254	43,633	2,976,327	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,856,201	3,111,174	838,330	1,552,327	2,848,129	26,795,699	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	168,095	(52,475)	45,000	55,001	65,002	4,249,502	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	1,688,106	3,163,649	793,330	1,497,326	2,783,127	22,546,197	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	13.38	10.90	11.22	10.42	10.37	11.36	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15.67	12.20	13.22	12.43	12.13	12.62	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30.51	29.11	30.49	33.14	32.98	30.78	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	416.78	665.96	820.77	757.75	727.58	658.43	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.07	2.02	2.04	2.00	1.98	2.21	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,284.68	1,183.72	1,223.68	1,295.93	1,547.20	982.96	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.16	0.17	0.17	0.15	0.13	0.22	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	32.77	34.46	40.77	37.34	36.71	37.13	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	111.65	115.72	105.24	113.02	117.15	159.89	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	7.02	8.91	2.95	7.22	9.27	23.55	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.23	3.47	3.52	3.48	3.78	3.89	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.16	4.49	4.09	3.92	4.03	5.16	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.44	10.96	11.15	10.81	11.33	13.52	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.68	4.48	5.30	4.57	5.03	3.40	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39.42	47.53	48.84	45.09	46.16	51.49	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.07	28.54	28.19	29.48	29.80	30.45	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.25	8.16	7.88	7.42	7.46	7.17	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.38	6.99	7.05	6.53	6.70	5.41	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.48	10.92	10.24	11.30	11.66	13.82	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.90	3.91	4.29	3.88	4.61	4.41	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44.39	63.33	87.82	82.91	102.47	90.53	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.39	34.03	41.36	37.55	37.42	37.80	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32.75	37.60	44.58	40.63	40.33	40.74	49.09	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59.00	52.63	48.78	53.58	56.43	58.38	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.00	52.63	48.78	53.58	56.43	58.38	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4.45	2.29	2.87	2.55	3.42	3.45	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28.69	32.53	39.36	34.38	34.16	35.26	44.88	44.86	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19,581,666	58,363,212	60,945,999	57,680,732	65,111,278	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12,629,345	20,047,097	22,223,890	23,458,531	24,976,926	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	29,674,520	62,555,115	69,127,814	77,954,742	92,657,491	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	378,035	640,569	722,565	722,429	804,534	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	1,727,735	2,314,701	2,323,143	2,523,274	2,546,601	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	2,947,336	5,587,306	5,931,986	7,247,909	6,977,447	24,895,048	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	66,938,637	149,508,000	161,275,397	169,587,617	193,074,277	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	60,282,270	136,480,388	148,152,123	154,434,718	176,540,785	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	60,000	260,299	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4,506	2,474	2,474	2,474	2,474	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12,015	13,304	12,792	32,025	36,646	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,298,308	5,995,889	5,222,033	6,305,904	6,644,842	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	62,597,099	142,492,055	153,389,422	160,835,121	183,485,046	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	801,531	1,552,447	2,450,921	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	4,341,538	7,015,945	7,084,444	7,200,049	7,138,310	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	66,938,637	149,508,000	161,275,397	169,587,617	193,074,277	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5,028,080	8,938,765	11,484,049	15,816,681	32,626,385	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	324,077	379,858	326,580	270,904	533,780	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64,257,041	126,754,538	137,246,040	157,170,388	179,853,284	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3,752,105	7,514,136	1,995,488	4,158,182	6,856,659	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	250,320	353,832	71,658	162,794	294,459	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,501,785	7,160,304	1,923,830	3,995,388	6,562,200	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4,367	1,490	665	27,168	29,455	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	253,394	757,074	160,999	360,551	681,316	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	3,252,758	6,404,720	1,763,496	3,662,005	5,910,339	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	1,185,968	3,319,595	808,396	1,504,828	2,386,115	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	458,086	508,311	72,214	145,039	245,303	2,414,251	42,497,174	42,667,355
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,980,640	9,216,004	2,499,678	5,021,794	8,051,151	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2,944,961	5,995,071	1,570,713	3,191,219	5,091,308	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	813,306	2,011,617	402,340	854,047	1,398,559	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	1,820,510	3,537,341	987,429	1,975,284	3,149,917	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	276,692	392,992	163,118	326,237	489,355	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	34,453	53,121	17,826	35,651	53,477	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,035,679	3,220,933	928,965	1,830,575	2,959,843	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,927	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	-	-
Ingresos operativos varios	1,492	68,733	4,166	9,251	13,139	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	164	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	75,391	231,028	124,385	279,219	313,789	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	961,616	3,058,638	808,746	1,560,607	2,659,193	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	8,886	1,889	524	1,469	1,581	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	952,730	3,056,749	808,222	1,559,138	2,657,612	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	42,650	421,914	6,691	6,691	206,691	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	910,080	2,634,835	801,531	1,552,447	2,450,921	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.65	11.29	11.51	11.34	10.66	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.56	12.65	12.82	12.61	12.06	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67.89	79.64	75.22	82.81	72.76	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	551.56	934.24	867.64	758.61	749.89	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.28	2.20	2.22	2.22	2.21	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,905.03	1,879.22	1,668.46	1,704.87	1,927.52	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.12	0.12	0.13	0.13	0.11	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	35.77	43.84	42.43	39.15	37.24	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	310.01	379.69	405.60	391.62	392.05	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	43.51	41.37	43.38	45.31	46.75	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.56	4.05	3.39	3.50	3.63	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5.74	7.69	8.33	8.10	8.19	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.43	17.09	18.86	18.19	18.14	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.37	5.91	6.27	5.67	5.70	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70.20	72.63	69.65	68.04	66.34	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.67	29.09	33.12	32.66	33.37	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.87	10.43	10.04	9.63	9.66	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3.60	4.18	3.82	4.11	4.62	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.95	13.77	14.86	14.97	15.59	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.59	4.58	6.19	5.82	5.82	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	46.99	88.58	136.43	131.19	137.89	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.48	42.76	41.14	37.35	36.88	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46.80	54.71	52.23	47.95	46.83	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49.23	45.83	46.66	50.48	52.49	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49.23	45.83	46.66	50.48	52.49	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7.91	1.20	0.81	0.83	5.18	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26.22	41.78	36.53	31.48	31.81	37.15	44.88	44.79

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16,523,448	45,745,973	55,477,173	57,745,833	61,907,466	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8,128,903	14,744,120	15,394,518	16,585,284	17,984,733	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	33,077,702	62,392,384	66,753,971	69,670,752	83,669,215	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	306,619	457,827	550,208	688,380	595,532	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	719,887	1,332,579	1,368,454	1,426,319	1,936,318	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	2,187,348	3,817,341	4,274,748	5,753,121	5,146,987	24,895,408	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	60,943,907	128,490,224	143,819,072	151,869,689	171,240,251	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,705,345	118,730,238	132,747,845	139,157,598	159,019,345	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	157,450	772,010	797,452	798,933	1,078,872	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21,322	28,228	30,804	36,067	30,551	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,803,952	2,924,723	3,768,270	4,941,295	3,402,963	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	57,688,069	122,455,199	137,344,371	144,933,893	163,531,731	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	465,997	933,560	1,707,571	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	3,255,838	6,035,025	6,008,704	6,002,236	6,000,949	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	60,943,907	128,490,224	143,819,072	151,869,689	171,240,251	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8,544,986	14,585,566	14,375,962	13,896,823	21,927,298	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	62,727,520	116,187,527	131,322,371	167,346,105	204,383,987	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3,361,402	6,649,758	1,501,590	2,816,382	4,502,126	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	912,333	1,451,101	354,194	698,550	1,118,018	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,449,069	5,198,657	1,147,396	2,117,832	3,384,108	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	320	2,151	627	806	1,119	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	261,204	581,557	100,926	159,727	450,972	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	2,188,185	4,619,251	1,047,097	1,958,911	2,934,255	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	1,066,687	2,040,797	578,049	1,419,707	2,521,875	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	422,892	676,495	148,846	264,782	368,318	2,414,251	42,497,174	42,667,353
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,831,980	5,983,553	1,476,300	3,113,836	5,087,812	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,696,383	2,919,926	820,578	1,705,909	2,717,601	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	573,576	1,165,475	343,466	716,281	1,086,626	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	832,296	1,300,370	316,572	668,548	1,149,354	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	260,582	406,286	145,117	290,234	435,351	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	29,929	47,795	15,423	30,846	46,270	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,135,597	3,063,627	655,722	1,407,927	2,370,211	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177
Ingresos operativos varios	26,429	15,679	491	1,094	14,622	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	198,766	214,515	90,893	212,609	279,385	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	963,260	2,864,791	565,320	1,196,412	2,105,448	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	388	316,500	20,857	21,679	46,654	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	1,945	4,109	180	4,531	4,531	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	961,703	3,177,182	585,997	1,213,560	2,147,571	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	83,500	510,000	120,000	280,000	440,000	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	878,203	2,667,182	465,997	933,560	1,707,571	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	9.65	10.37	10.38	10.41	10.00	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12.02	12.02	12.00	12.00	12.01	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67.18	63.25	66.02	82.95	66.77	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	586.63	830.50	932.61	929.27	883.94	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.92	1.91	1.93	1.93	1.95	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	904.74	903.47	733.38	533.38	624.78	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.21	0.21	0.26	0.36	0.31	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	31.34	39.01	41.99	42.44	39.79	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	213.33	201.05	194.01	190.10	190.52	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	36.47	30.66	28.11	27.28	28.61	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.01	2.78	3.28	3.30	3.16	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.91	3.41	3.02	3.08	3.35	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.93	8.51	9.79	10.00	10.15	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.49	4.61	5.10	6.03	6.82	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41.82	38.67	43.96	49.17	49.66	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19.43	25.84	25.83	23.52	23.55	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.69	9.17	8.84	8.37	8.48	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.99	10.79	10.57	10.01	10.01	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.83	11.20	10.11	8.99	9.09	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0.46	0.18	0.09	0.13	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.81	5.19	4.11	3.96	4.59	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57.11	113.82	92.86	93.12	113.62	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.66	38.53	41.79	41.50	38.93	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34.95	45.13	47.93	47.63	44.37	47.13	49.09	49.09
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59.38	52.55	50.29	50.07	52.62	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.38	52.55	50.29	50.07	52.62	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.32	1.69	1.41	1.56	1.45	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.31	36.55	39.33	38.69	36.27	37.15	44.88	44.44

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 SUDERAN)

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 28
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	18,783,313	47,060,274	61,959,394	55,017,245	54,091,940	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12,651,263	21,061,756	21,853,440	24,143,616	21,113,387	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	27,934,897	58,706,545	57,907,514	65,454,657	84,232,310	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	670,685	1,019,331	963,462	1,344,914	1,225,252	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	1,890,180	2,825,326	2,936,619	3,319,637	3,491,620	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,508,180	2,614,858	2,649,868	3,120,121	2,990,097	24,895,048	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	63,438,518	133,288,090	148,270,297	152,400,190	167,144,606	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	57,674,063	124,302,249	139,290,616	142,721,107	155,805,667	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,992	2,371	5,106	2,134	1,755	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	54,875	47,794	44,821	41,034	39,529	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	858,655	2,802,033	2,495,142	2,186,690	2,140,581	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	58,589,585	127,154,447	141,835,685	144,950,965	157,987,532	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	257,939	1,398,640	2,342,369	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	4,848,933	6,133,643	6,176,673	6,050,585	6,814,705	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	63,438,518	133,288,090	148,270,297	152,400,190	167,144,606	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,564,698	5,351,046	5,061,108	6,170,391	6,083,817	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	611,113	747,916	787,649	814,425	854,805	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	756,612,283	870,169,546	821,595,080	726,872,707	658,629,230	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3,988,414	6,205,029	1,420,638	3,089,323	5,765,036	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	1,030,454	1,313,329	311,817	607,205	950,040	4,510,533	62,155,921	64,499,056
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,957,960	4,891,700	1,108,821	2,482,118	4,814,996	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16,123	8,640	1,507	2,056	2,328	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	14,647	89,172	9,076	17,049	355,076	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	2,959,436	4,811,168	1,101,252	2,467,125	4,462,248	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	473,917	1,320,162	305,044	890,705	1,290,530	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	25,718	24,700	3,672	7,050	11,317	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,407,635	6,106,630	1,402,624	3,350,780	5,741,461	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2,761,568	5,156,326	1,137,073	1,936,567	3,366,288	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	846,839	1,993,386	403,236	682,276	1,217,969	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	1,583,455	2,746,608	586,084	1,083,168	1,821,891	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	291,372	366,625	139,489	139,489	278,978	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	39,902	49,707	8,264	31,634	47,450	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	646,067	950,304	265,551	1,414,213	2,375,173	9,008,639	200,417,492	205,980,346
Ingresos por bienes realizables	-	50,000	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177
Ingresos operativos varios	2,944	33,907	1,623	8,801	9,865	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	40,613	101,774	9,235	24,353	42,648	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	608,398	932,437	257,939	1,398,661	2,342,390	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	56,450	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	310	1,303	-	21	21	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	608,088	987,584	257,939	1,398,640	2,342,369	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	75,656	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	608,088	911,928	257,939	1,398,640	2,342,369	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	14.27	10.28	10.85	11.08	11.03	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	16.62	11.16	11.71	12.00	12.01	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31.10	42.63	41.18	41.89	32.65	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	457.49	855.03	1,048.33	827.45	658.28	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.17	1.99	2.03	2.01	1.95	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	947.23	715.92	667.06	674.35	843.43	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.23	0.28	0.30	0.30	0.23	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	34.97	39.35	45.50	40.45	36.06	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	192.04	212.80	204.06	211.58	243.39	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	31.17	32.15	27.80	31.41	37.67	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.65	4.30	3.67	3.02	3.47	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.96	6.55	5.34	4.80	5.19	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10.59	15.31	14.69	12.59	13.54	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.36	2.60	2.61	3.73	3.46	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60.93	70.34	69.64	57.15	52.73	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.82	28.21	26.03	27.49	31.79	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.10	9.63	8.70	8.25	8.56	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.30	10.37	9.65	9.07	9.25	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.47	10.85	9.45	10.30	12.82	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0.08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.74	2.10	2.20	5.80	6.23	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27.00	31.73	50.29	137.11	148.87	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.57	37.86	44.48	38.55	34.72	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39.38	43.70	49.75	43.77	39.54	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48.44	47.23	41.57	45.86	54.06	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48.44	47.23	41.57	45.86	54.06	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11.98	8.75	15.50	13.39	12.14	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29.54	36.20	40.33	36.68	30.66	37.15	44.88	44.86

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 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
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	18,199,578	65,186,189	77,626,186	80,012,876	71,747,655	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8,241,981	25,510,222	27,082,529	24,151,414	24,769,132	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	33,974,629	45,790,431	46,628,068	49,983,368	59,587,473	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	263,678	458,523	561,520	579,366	481,221	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	691,816	1,217,812	1,205,572	1,222,900	1,218,978	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,226,399	2,211,236	2,519,191	4,422,696	4,493,782	24,895,048	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	62,598,081	140,374,413	155,623,066	160,372,620	162,298,241	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,301,197	131,169,450	146,522,514	150,524,978	151,187,883	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1,212	961	2,261	2,377	2,521	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,456,196	41,541	55,859	55,910	56,123	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18,115	16,543	20,721	14,892	14,263	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,265,151	4,293,500	4,220,816	4,628,293	5,657,789	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	59,041,969	135,522,093	150,822,269	155,226,548	156,918,677	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5,408	15,342	124,200	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	3,556,112	4,852,320	4,795,389	5,130,730	5,255,364	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	62,598,081	140,374,413	155,623,066	160,372,620	162,298,241	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,621,272	3,325,688	3,211,647	3,338,980	5,296,868	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,515,177	2,272,327	2,621,080	2,721,947	2,795,213	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1,218,739	1,576,227	1,660,723	1,744,086	1,858,474	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	311	711	551	151	151	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	268,360,732	398,667,640	420,003,198	457,374,798	536,052,864	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	767	458	444	411	410	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4,171,645	5,633,022	1,159,602	2,331,979	3,927,719	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	997,090	1,409,017	343,552	608,617	997,233	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,174,555	4,224,005	816,050	1,723,362	2,930,486	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	535	370	227	408	568	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	232,454	311,553	19,622	144,149	316,173	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	2,942,636	3,912,822	796,655	1,579,621	2,614,881	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	616,969	1,523,236	517,456	918,962	1,404,338	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	171,940	591,420	142,437	284,736	438,615	2,414,251	42,497,174	42,667,355
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,387,665	4,844,638	1,171,674	2,213,847	3,580,604	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2,966,632	5,094,130	1,218,863	2,804,475	5,297,520	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	1,130,515	1,949,876	406,082	845,145	1,625,158	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	1,501,678	2,704,792	739,531	1,612,928	3,152,759	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	298,608	390,305	65,057	314,125	471,187	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	35,831	49,157	8,193	32,277	48,416	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	421,033	(249,492)	(47,189)	(590,628)	(1,716,916)	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	114	-	520,006	1,760,014	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	-	-
Ingresos operativos varios	125,263	172,158	53,899	102,353	150,395	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	2	25	25	25	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	60,255	71,987	1,032	16,042	38,326	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	486,041	(149,209)	5,653	15,664	155,142	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	711,589	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	1,211	2,177	245	322	942	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	484,830	560,203	5,408	15,342	154,200	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	41,593	227,850	-	-	30,000	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	443,237	332,353	5,408	15,342	124,200	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10.20	10.70	10.38	10.26	9.38	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12.65	12.24	12.02	11.60	10.62	12.33	12.60	12.61
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34.49	45.57	52.47	85.94	83.53	52.20	42.85	42.87
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	552.81	1,403.46	1,685.54	1,655.00	1,425.62	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.21	2.30	2.30	2.37	2.27	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,252.00	855.00	859.52	730.50	859.44	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.18	0.27	0.27	0.32	0.26	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	31.40	48.51	52.00	53.11	47.25	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	200.00	178.46	175.26	167.84	190.45	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	34.30	22.64	20.61	18.95	25.05	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.64	4.81	3.51	3.55	4.49	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.84	6.57	6.39	6.78	8.71	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.14	16.30	18.71	19.91	24.84	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.18	3.46	4.63	6.08	8.57	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63.10	74.32	98.79	105.41	121.65	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.35	26.10	25.22	25.10	26.99	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.91	10.02	8.58	8.10	8.17	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.15	10.53	9.93	8.57	9.24	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.32	10.49	6.62	6.80	7.58	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	1.01	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.30	1.10	0.04	0.06	0.32	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	26.31	21.94	1.35	1.87	9.92	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.91	49.70	52.98	53.16	47.46	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40.96	57.01	59.28	58.93	53.05	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61.44	34.91	31.82	33.21	39.41	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.44	34.91	31.82	33.21	39.41	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4.14	2.70	2.89	3.25	2.88	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29.96	47.66	47.90	49.96	44.40	37.15	44.88	44.40

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13,402,688	49,630,056	45,784,713	48,000,481	53,344,157	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7,810,186	11,625,604	12,078,310	11,973,640	12,009,858	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	18,889,223	30,880,715	33,730,762	36,120,642	40,649,080	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	371,491	550,628	615,104	785,533	658,623	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	-
BIENES REALIZABLES	6,338	1,717	1,545	1,373	1,202	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	2,158,217	2,133,973	2,109,026	2,116,415	2,121,988	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,014,873	1,762,558	1,892,076	1,660,344	2,100,696	24,895,408	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	43,653,016	96,585,251	96,211,536	100,658,428	110,885,604	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40,306,034	87,059,684	88,601,411	94,104,396	103,268,212	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20	20	20	19	19	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	30,742	20,050	19,574	18,825	18,432	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	852,833	6,094,279	3,881,351	2,563,766	3,214,458	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	41,189,629	93,174,033	92,502,356	96,687,006	106,501,121	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	293,909	450,608	827,645	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	2,463,387	3,411,218	3,415,271	3,520,814	3,556,838	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	43,653,016	96,585,251	96,211,536	100,658,428	110,885,604	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,351,816	4,561,734	4,396,052	5,431,705	6,035,467	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	29,257	77,463	141,324	272,184	94,436	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32,273,833	56,295,455	59,773,415	61,129,273	67,257,841	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	-
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,329,900	3,932,696	856,008	1,720,250	2,789,639	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	538,279	619,695	110,571	210,630	316,735	4,510,533	62,155,921	64,490,656
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,791,621	3,313,001	745,437	1,509,620	2,472,904	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6,252	7,153	2,060	3,063	4,090	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	105,897	314,858	59,865	97,390	183,075	51,869,066	52,740,071	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	1,691,976	3,005,296	687,632	1,415,293	2,293,919	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	716,583	2,348,366	545,060	1,358,007	2,275,227	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	336,475	926,143	246,304	576,070	766,710	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,072,084	4,427,519	986,388	2,197,230	3,802,436	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,860,224	3,536,942	675,814	1,705,378	2,912,319	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	657,707	1,276,537	220,126	552,920	977,847	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	954,553	1,949,332	403,842	925,677	1,594,301	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	221,171	278,086	46,348	204,467	306,701	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26,793	32,987	5,498	22,314	33,470	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	211,860	890,577	310,574	491,852	890,117	9,008,639	200,417,492	205,980,346
Ingresos por bienes realizables	94	18	-	-	9	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177
Ingresos operativos varios	3,235	4,334	88	300	1,037	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	1,669	1,712	172	343	515	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	46,522	61,163	11,546	31,580	47,980	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	166,998	832,054	298,944	460,229	842,668	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	8,740	21,078	5,035	9,621	15,023	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	158,258	810,976	293,909	450,608	827,645	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	158,258	810,976	293,909	450,608	827,645	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.30	10.61	10.64	10.77	10.71	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13.54	12.16	12.03	12.02	12.01	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41.20	51.67	51.01	41.81	47.91	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	674.73	1,548.63	1,330.19	1,296.06	1,301.03	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.13	2.10	2.10	2.06	2.05	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	461.84	384.40	403.64	410.40	449.09	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.46	0.55	0.52	0.50	0.46	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	38.08	54.69	51.28	51.14	51.44	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	265.91	251.92	269.63	296.10	271.64	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	38.64	27.32	30.65	32.36	30.68	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.14	4.33	3.01	3.69	4.19	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.55	6.50	5.52	6.18	6.84	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.10	16.55	16.52	19.04	21.25	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.14	6.31	6.79	8.33	9.01	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	69.20	77.25	72.89	85.95	92.20	72.20	49.17	49.52
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.25	26.31	28.33	27.53	28.35	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.70	10.38	9.45	9.05	9.18	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.21	9.21	7.64	7.38	7.12	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.80	10.49	9.28	9.26	9.79	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.69	1.99	3.66	2.76	3.28	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13.64	40.23	103.33	78.39	95.24	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.25	57.01	51.67	51.01	51.66	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	44.73	65.63	60.21	58.94	58.96	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46.86	35.47	38.07	38.38	39.36	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46.86	35.47	38.07	38.38	39.36	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4.99	4.14	3.38	4.05	5.06	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32.51	55.80	50.68	49.67	49.03	37.15	44.88	44.86

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)
EVOLUCION MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	12,203,766	83,136,966	83,886,280	83,907,064	73,927,947	1,980,402,795	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10,224,757	2,416,157	1,757,632	2,553,778	2,257,615	529,392,148	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	4,489,159	18,627,175	21,375,966	29,475,883	43,014,389	2,457,868,517	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	228,400	355,128	506,210	683,036	961,123	39,118,727	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3,958,253	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	527,550	1,022,513	1,022,513	
BIENES DE USO	280,546	469,553	614,860	657,258	648,545	64,598,145	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	1,388,236	3,398,455	3,905,924	4,441,465	4,407,111	94,150,283	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	28,814,864	108,403,434	112,046,872	121,718,484	125,216,730	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27,134,547	91,419,614	97,555,885	104,740,092	101,045,987	4,293,978,915	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	31,810,969	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	310,864,901	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	397	31	372	707	436	5,658,608	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	964,926	14,790,305	12,007,033	13,949,428	20,462,931	271,417,056	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	28,099,870	106,209,950	109,563,290	118,690,227	121,509,354	4,913,730,449	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	290,098	834,773	1,513,892	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	714,994	2,193,484	2,193,484	2,193,484	2,193,484	217,758,104	661,981,400	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28,814,864	108,403,434	112,046,872	121,718,484	125,216,730	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	318,065,286	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	448,283,840	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	34,310,618	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	153,601	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	546,599	3,340,299	3,416,603	4,183,802	4,711,844	5,544,523,050	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26,603	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	615,131	1,591,673	540,996	1,242,468	2,121,148	115,239,526	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	12,545	8,897	1,217	2,742	6,646	15,295,761	62,155,921	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	602,586	1,582,776	539,779	1,239,726	2,114,502	99,943,765	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	935	3,509	7,442	8,246	8,703	2,802,526	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	57,796	274,607	50,265	196,293	438,927	19,826,705	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	545,725	1,311,678	496,956	1,051,679	1,684,278	82,919,586	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	442,016	2,096,962	316,415	965,261	1,766,673	51,421,727	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	8,170	174,657	20,750	48,824	162,452	7,752,654	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	979,571	3,233,983	792,621	1,968,116	3,288,499	126,588,659	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	573,837	1,466,567	417,116	926,072	1,519,970	60,562,036	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	177,879	498,230	90,682	236,421	372,365	31,393,188	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	395,958	968,337	326,434	676,684	1,127,898	28,426,031	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	12,967	19,707	742,817	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	405,734	1,767,416	375,505	1,042,044	1,768,529	66,026,623	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177	
Ingresos operativos varios	1,199	39	25	25	25	1,261,665	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	50,772	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	45,776	289,079	85,197	207,061	254,427	5,278,878	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	361,157	1,478,376	290,333	835,008	1,514,127	61,958,654	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	-	860	-	-	-	-	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	189	422	235	235	235	2,478,238	2,976,337	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	360,968	1,478,814	290,098	834,773	1,513,892	59,480,416	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	23,758	-	-	-	-	20,952,551	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	337,210	1,478,814	290,098	834,773	1,513,892	38,527,865	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.13	11.02	10.82	10.06	9.11	11.22	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	20.17	18.33	18.54	17.63	16.55	13.06	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	194.16	154.93	157.27	146.67	118.87	36.74	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,958.23	3,967.52	3,564.65	2,944.29	2,135.58	824.84	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.76	1.75	1.75	1.75	1.75	2.87	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	11,139.81	70,391.74	55,676.20	64,281.30	42,806.81	1,050.14	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.27	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	48.59	80.28	79.01	73.25	63.23	40.89	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	1,280.43	2,928.38	1,495.20	1,582.89	2,119.79	194.70	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	47.39	19.05	19.58	25.06	35.04	28.75	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.17	2.04	1.15	1.45	1.51	3.27	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.61	4.11	4.15	4.15	4.57	2.96	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10.36	17.49	22.30	21.22	19.44	8.84	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.55	6.46	3.45	5.08	6.05	4.47	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	93.29	92.46	77.10	73.49	70.73	51.91	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	10.47	19.60	21.69	23.26	22.75	19.21	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.68	10.39	42.91	43.60	49.02	8.15	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	1.71	1.46	1.27	1.13	1.63	5.69	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3.47	5.56	5.88	6.52	7.24	8.48	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1.94	4.62	3.16	4.39	5.18	3.27	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	98.75	270.35	158.71	228.34	276.07	70.87	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	44.98	90.94	85.99	80.11	73.16	46.12	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	81.00	92.57	86.87	81.18	74.01	50.89	49.09	49.07	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	16.54	20.38	21.91	28.14	42.57	57.24	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16.54	20.38	21.91	28.14	42.57	57.24	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75.79	29.89	36.39	28.55	33.08	39.14	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45.68	91.36	86.36	80.46	73.49	49.10	44.88	44.88	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,437,060	30,619,598	33,015,009	31,205,322	24,830,211	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8,405,369	12,508,998	13,045,375	15,333,813	15,327,621	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	15,151,569	27,240,504	29,853,262	34,996,922	41,301,916	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	310,600	479,284	478,554	750,261	573,663	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	229	127	119	111	103	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	320,024	382,603	431,119	428,210	629,747	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	347,460	1,090,232	824,710	3,396,204	1,510,737	24,895,408	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	32,972,311	72,321,346	77,648,148	86,110,843	84,173,998	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29,183,057	64,738,170	70,566,486	76,781,236	75,946,100	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1,337	1,398	1,391	1,407	1,421	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	126,997	695,281	500,611	760,028	1,019,224	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4,366	3,714	8,340	9,220	6,572	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	963,572	3,103,498	2,686,839	4,292,609	2,849,422	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,279,329	68,542,061	73,763,667	81,844,500	79,822,739	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	203,686	433,910	812,683	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	2,692,982	3,779,285	3,680,795	3,832,433	3,538,576	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32,972,311	72,321,346	77,648,148	86,110,843	84,173,998	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,128,216	1,713,122	1,641,905	2,512,217	6,816,590	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	941,770	994,036	1,099,425	1,251,889	1,515,233	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,357,180	2,827,545	3,297,085	3,373,273	3,742,165	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,306	4,859	4,830	4,842	4,847	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	72,353,994	429,890,915	437,602,723	452,886,129	463,297,911	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	14,053	14,512	13,957	13,895	13,573	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,050,021	3,316,646	800,411	1,646,068	2,754,589	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	650,077	750,549	163,840	310,799	458,629	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,399,944	2,566,097	636,571	1,335,269	2,295,960	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10,035	13,612	2,722	3,667	6,337	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	81,740	236,376	50,924	147,077	267,586	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	1,328,239	2,343,333	588,369	1,191,859	2,034,711	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	502,033	1,160,453	355,218	611,111	929,249	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	293,746	586,400	176,025	265,302	425,706	2,414,251	42,497,174	42,667,355
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,536,526	2,917,386	767,562	1,537,668	2,538,254	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,150,353	1,970,518	531,090	1,058,013	1,653,627	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	355,678	742,722	204,277	407,078	655,412	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	611,656	1,012,040	251,550	495,783	765,486	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	163,130	189,884	68,914	137,828	206,743	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19,889	25,872	6,349	17,324	25,986	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	386,173	946,868	236,472	479,655	884,627	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	124,323	182,993	2	2	40,004	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	-	-
Ingresos operativos varios	3,703	26,157	17,064	34,967	60,643	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	4,416	7,483	282	393	2,599	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	52,039	66,915	28,836	58,758	87,353	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	457,744	1,081,620	224,420	455,473	895,322	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	1,511	7,504	734	1,563	2,639	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	456,233	1,074,116	223,686	453,910	892,683	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	81,781	228,034	20,000	20,000	80,000	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	374,452	846,082	203,686	433,910	812,683	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	16.64	14.04	13.62	12.11	11.85	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	19.63	14.60	15.22	12.95	12.81	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12.90	28.85	21.23	79.60	34.72	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	339.09	848.37	880.64	823.53	611.06	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.01	1.91	1.90	1.89	2.35	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	959.15	1,095.78	900.23	1,194.98	1,589.09	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.21	0.17	0.21	0.16	0.15	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	27.69	44.33	44.06	40.80	31.59	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	145.06	108.90	112.93	121.16	140.75	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22.46	4.55	6.40	10.34	19.81	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.16	3.21	3.62	3.45	3.64	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.71	4.75	4.46	4.21	4.25	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.29	10.84	13.07	12.07	11.82	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.42	5.22	5.96	4.93	5.15	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47.19	50.72	56.95	54.85	51.58	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.77	27.22	28.78	27.74	28.79	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.88	11.68	10.84	9.96	10.07	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.94	7.23	5.30	4.84	4.72	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.60	10.36	10.19	10.18	11.47	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.03	3.19	3.26	3.31	4.06	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31.66	49.55	65.53	69.16	87.67	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.91	47.30	46.79	40.64	32.69	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47.67	60.89	59.30	52.23	44.12	47.13	49.09	49.09
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51.92	42.08	42.31	45.58	54.38	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51.92	42.08	42.31	45.58	54.38	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11.81	13.79	8.57	13.62	14.20	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.18	46.52	45.58	39.16	30.31	37.15	44.88	44.60

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
 GERCENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERCENCIA 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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 33
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,224,178	239,900,494	233,526,325	212,234,565	199,280,745	1,980,402,795	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,264,665	11,101,735	11,209,431	13,365,086	20,085,359	529,392,148	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	20,807,439	135,132,068	136,665,053	141,488,087	143,160,732	2,457,868,517	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	754,640	3,455,377	4,513,718	5,613,197	6,678,612	39,118,727	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3,958,253	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	2,476	990	965	965	965	527,550	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	511,559	957,856	1,052,213	1,049,410	1,077,953	64,598,145	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	657,292	7,454,468	8,427,789	11,600,483	10,717,679	94,150,283	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	38,222,249	398,002,988	395,395,494	385,351,793	381,002,045	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24,709,468	94,773,326	90,361,751	76,869,484	70,293,493	4,293,978,915	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	1,949,767	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	31,810,969	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,142,430	269,218,357	269,218,357	269,218,357	269,218,357	310,864,901	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	46,720	69,167	74,333	2,796,222	2,801,389	5,658,608	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5,135,155	13,396,667	15,091,310	15,697,443	17,805,387	271,417,056	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	32,983,540	377,457,517	374,745,751	364,581,506	360,118,626	4,913,730,449	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	92,759	189,906	303,039	38,527,865	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	5,238,709	20,545,471	20,556,984	20,580,381	20,580,380	217,758,104	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	38,222,249	398,002,988	395,395,494	385,351,793	381,002,045	5,170,016,418	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	78,335	297,392	310,650	303,398	316,840	318,065,286	1,295,151,581	1,295,194,133
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,062,378	4,662,470	6,056,745	6,172,602	6,890,100	448,283,840	759,197,193	777,091,463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13,564	11,901	11,795	11,679	11,511	34,310,618	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	153,601	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56,252,315	303,151,424	276,431,738	282,237,059	320,146,424	5,544,523,050	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26,603	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,058,234	3,684,608	1,418,326	2,786,538	4,364,811	115,239,526	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	56,804	48,518	6,530	2,729,170	2,735,197	15,295,761	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,001,430	3,636,090	1,411,796	57,368	1,629,614	99,943,765	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	65,132	104,753	21,181	50,737	97,114	2,802,526	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	163,825	390,049	198,910	199,029	275,860	19,826,705	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	902,737	3,350,794	1,234,067	(90,924)	1,450,868	82,919,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	560,162	2,696,592	214,282	417,657	732,333	51,421,727	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	6,718	9,975	5,132	8,659	12,082	7,752,654	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,456,181	6,037,411	1,443,217	318,074	2,171,119	126,588,659	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,188,456	4,814,141	979,432	1,196,399	2,012,769	60,562,036	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	609,309	1,485,060	263,195	531,239	863,243	31,393,188	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	579,147	3,329,081	716,237	665,160	1,149,526	28,426,031	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	742,817	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	267,725	1,223,270	463,785	(878,325)	158,350	66,026,623	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	-
Ingresos operativos varios	79,371	1,160	8	1,121,157	1,121,306	1,261,665	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	763	1,576	-	-	-	50,772	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	141,876	871,312	371,034	375	924,066	5,278,878	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	204,457	351,542	92,759	242,457	355,590	61,958,654	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	30	-	-	-	-	2,478,238	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	204,427	351,542	92,759	242,457	355,590	59,480,416	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	52,551	52,551	20,952,551	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	204,427	351,542	92,759	189,906	303,039	38,527,865	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	20.66	14.20	13.92	13.04	12.46	11.22	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	39.74	16.91	16.62	24.75	24.18	13.06	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12.55	36.28	40.81	55.85	51.32	36.74	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	186.03	1,212.45	1,185.07	1,095.22	1,025.60	824.84	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6.37	2.07	2.20	2.12	2.21	2.87	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	343.46	507.84	576.60	547.11	587.59	1,050.14	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.85	0.41	0.38	0.39	0.38	0.27	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	25.50	62.59	61.89	59.03	56.22	40.89	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	920.93	55.31	55.97	58.64	61.96	194.70	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	66.41	(30.23)	(29.98)	(28.89)	(26.88)	28.75	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.35	6.44	3.41	3.65	4.16	3.27	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.13	12.02	9.28	4.57	5.53	2.96	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.85	12.93	7.85	4.71	5.16	8.84	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.55	2.89	0.65	2.35	1.90	4.47	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	112.31	126.56	69.06	42.93	46.11	51.91	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	5.25	11.35	11.94	11.58	11.94	19.21	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5.83	6.74	7.02	6.35	6.04	8.15	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	5.69	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2.43	4.01	4.27	0.09	1.67	8.48	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.50	0.48	0.28	0.29	0.31	3.27	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8.11	5.86	5.42	5.54	5.89	70.87	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37.33	253.13	258.43	276.10	283.50	46.12	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39.32	254.88	260.28	278.30	285.91	50.89	49.09	48.91
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	84.21	142.58	151.24	184.06	203.66	57.24	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	84.21	142.58	151.24	184.06	203.66	57.24	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42.63	28.58	33.10	26.52	43.14	39.14	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37.67	260.96	263.11	279.17	288.71	49.10	44.88	44.48

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 SUDERBAN)

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 34
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7,864,780	20,253,478	20,407,621	24,107,849	21,070,296	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3,563,055	9,888,127	10,883,383	12,771,694	9,969,762	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	19,811,135	28,340,055	29,914,999	31,893,475	35,263,921	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	343,372	487,523	514,898	485,383	507,295	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	391,238	802,831	789,088	786,717	980,802	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	383,133	740,397	781,413	882,268	1,146,099	24,895,048	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	32,356,713	60,512,411	63,291,402	70,927,386	68,938,175	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28,309,281	55,413,914	57,522,858	64,961,042	62,345,098	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	300,000	-	-	-	-	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9,143	15,758	15,075	13,152	9,178	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,405,838	2,036,994	2,607,584	2,614,197	2,726,978	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,024,262	57,466,666	60,145,517	67,588,391	65,081,254	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	136,000	346,785	729,832	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	2,332,451	3,045,745	3,009,885	2,992,210	3,127,089	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32,356,713	60,512,411	63,291,402	70,927,386	68,938,175	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	990,502	1,896,106	1,889,805	1,880,300	2,057,572	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,942,130	2,955,030	2,927,821	4,600,640	5,729,314	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	35,495,781	57,885,160	59,833,762	53,853,736	53,098,375	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,503,492	3,606,112	781,649	1,578,820	2,580,519	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	323,762	465,150	85,042	168,527	256,370	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,179,730	3,140,962	696,607	1,410,293	2,324,149	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	12,875	3,040	76	347	434	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	124,629	173,106	28,052	63,292	123,326	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	2,067,976	2,970,896	668,631	1,347,348	2,201,257	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	458,841	1,216,984	349,309	600,691	1,220,545	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	45,340	68,622	42,613	44,559	104,644	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,481,477	4,119,258	975,327	1,903,480	3,317,158	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,670,368	2,864,226	624,635	1,270,116	2,071,588	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	720,668	1,330,608	300,984	598,033	971,010	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	795,176	1,339,075	255,272	535,326	895,442	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	135,895	168,489	60,648	121,296	181,944	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	18,629	26,054	7,731	15,461	23,192	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	811,109	1,255,032	350,692	633,364	1,245,570	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	8,173	5,882	-	4,188	4,187	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	126,317	536,261	213,492	289,567	518,725	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	692,965	724,653	137,200	347,985	731,032	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	800	900	1,200	1,200	1,200	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	692,165	723,753	136,000	346,785	729,832	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	95,999	73,000	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	596,166	650,753	136,000	346,785	729,832	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.90	10.71	10.51	10.55	10.97	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13.51	12.23	12.02	12.04	12.02	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16.43	24.31	24.84	26.42	29.72	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	368.00	713.03	696.16	767.72	596.74	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.97	1.94	1.93	1.92	1.90	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2,341.53	5,829.25	5,057.85	5,544.98	6,289.92	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.08	0.03	0.04	0.03	0.03	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	26.53	35.89	34.60	36.14	33.39	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	122.12	114.89	118.70	119.45	126.62	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	13.31	8.31	10.30	10.40	14.01	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / [Captaciones del Público Promedio]	4.75	6.25	6.40	6.05	6.47	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / [Captaciones del Público Promedio]	5.24	6.50	5.42	5.42	5.96	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.77	16.45	16.65	16.26	17.42	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.76	4.63	6.77	5.59	7.43	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / [Ingresos Financieros]	60.55	68.51	71.16	71.79	72.33	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.19	22.97	23.68	22.44	22.82	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.26	10.32	9.46	8.86	9.63	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / [Captaciones Promedio con Costos]	3.27	3.69	2.97	2.85	2.87	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.90	14.59	13.50	13.04	14.10	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.53	3.42	2.64	3.21	4.43	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59.86	59.22	53.90	68.99	95.91	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / [Captaciones del Público]	27.78	36.55	35.48	37.11	33.80	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / [Captaciones del Público]	30.58	45.50	43.80	44.45	38.40	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público]	69.98	51.14	52.01	49.10	56.56	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69.98	51.14	52.01	49.10	56.56	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21.17	12.19	15.27	18.28	15.93	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26.58	35.96	33.69	35.87	32.31	37.15	44.88	44.48

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,683,329	15,935,842	18,243,549	19,230,086	19,603,089	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,918,346	9,085,598	8,375,760	9,142,449	10,641,694	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	7,648,212	9,754,929	9,567,421	10,425,281	11,215,786	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	224,043	242,348	247,801	256,252	226,385	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	550	250	200	150	100	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	64,274	213,871	213,296	212,615	211,441	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	191,351	216,536	142,553	223,703	296,827	24,895,408	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	22,730,105	35,449,374	36,790,580	39,490,536	42,195,322	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19,780,671	31,502,485	32,996,018	35,703,727	38,406,837	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	6	-	-	3	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	32,900	6,483	6,528	6,485	5,528	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	147	149	134	211	178	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,422,356	1,519,281	1,315,891	1,398,125	1,405,964	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	21,236,074	33,028,404	34,318,571	37,108,548	39,818,510	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	51,039	7,748	29,572	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	1,494,031	2,420,970	2,420,970	2,374,240	2,347,240	38,717,616	661,981,400	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22,730,105	35,449,374	36,790,580	39,490,536	42,195,322	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,777,683	1,647,960	1,644,506	1,692,356	2,214,376	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12,272	4	3	4	4	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	54,078	49,023	48,345	47,611	46,287	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,838	6,093	6,098	6,203	6,259	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,413,093	14,635,875	15,463,608	15,684,815	16,109,546	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	804,964	1,145,771	238,814	463,696	801,292	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	80,531	93,448	19,720	38,358	60,054	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	724,433	1,052,323	219,094	425,338	741,238	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5,806	10,056	375	2,096	3,452	47,783	4,806,625	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	135,127	30,074	-	-	-	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	595,112	1,032,305	219,469	427,434	744,690	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	524,730	820,965	200,570	285,966	456,673	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	26,719	48,302	15,282	7,378	28,296	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,093,123	1,804,968	404,757	706,022	1,173,067	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	844,906	1,705,476	335,793	669,271	1,100,205	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	476,611	1,013,108	169,633	323,376	549,302	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	271,157	528,246	122,406	258,388	419,642	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	86,839	145,800	39,080	78,159	117,239	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10,299	18,322	4,674	9,348	14,022	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	248,217	99,492	68,964	36,751	72,862	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	208	290	42	96	177	177	177	177
Ingresos operativos varios	2,477	5,237	15	144	208	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	300	300	50	100	150	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	68,886	81,088	17,932	29,142	43,524	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	181,716	23,631	51,039	7,749	29,573	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	100	124	-	1	1	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	181,616	23,507	51,039	7,748	29,572	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	39,029	(2,027)	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	142,587	25,534	51,039	7,748	29,572	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	19.38	24.53	25.60	22.81	22.81	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	25.64	31.41	30.81	26.82	26.82	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12.81	8.94	5.77	9.39	12.49	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	594.19	673.02	749.36	822.28	840.69	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5.17	4.34	4.38	4.18	4.06	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	318.39	335.14	366.26	383.15	400.46	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.62	1.29	1.20	1.09	1.01	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	39.06	45.96	50.35	49.60	47.36	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	555.90	495.28	462.95	509.64	557.81	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	49.98	43.13	38.92	40.51	43.21	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / [Captaciones del Público Promedio]	5.19	7.07	6.31	5.81	6.34	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.95	3.79	4.55	4.64	4.84	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11.15	15.88	18.73	18.27	19.49	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.95	5.61	6.67	4.61	4.75	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92.89	117.35	122.29	125.46	120.92	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17.26	17.81	19.80	17.84	19.60	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5.85	6.87	6.98	6.19	6.25	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.30	6.32	6.07	5.90	6.13	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.80	7.36	7.28	6.85	7.70	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.34	0.70	1.70	0.12	0.31	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18.43	9.82	25.30	1.93	4.95	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	43.90	50.59	55.29	53.86	51.04	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43.91	57.26	60.30	56.75	53.73	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	38.67	30.97	29.00	29.20	29.20	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38.67	30.97	29.00	29.20	29.20	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.79	0.06	0.12	0.29	0.34	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44.66	53.90	59.48	54.23	51.59	37.15	44.88	44.84

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 SUDERAN)
 (4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 36
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
NOVO BANCO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	599,962	1,471,556	877,235	783,074	876,493	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	995,110	1,706,920	1,525,836	1,307,142	1,537,582	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	1,464,647	1,885,649	1,890,841	1,928,426	1,952,128	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30,060	45,748	47,653	46,263	34,967	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	113,905	110,907	110,221	109,534	108,853	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	105,209	97,654	90,088	422,302	207,202	24,895,048	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	3,308,893	5,318,434	4,541,874	4,596,741	4,717,225	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,396,773	4,453,827	3,697,816	3,435,803	3,961,318	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	123,306	11,786	11,861	92,821	11,888	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11,755	23,271	14,672	6,659	16,417	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	232,314	227,978	230,529	517,194	205,643	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2,764,148	4,716,862	3,954,878	4,052,477	4,195,266	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(255)	(5,373)	(13,929)	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	544,745	601,572	587,251	549,637	535,888	38,717,616	661,981,400	674,014,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3,308,893	5,318,434	4,541,874	4,596,741	4,717,225	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	351,203	434,883	436,942	469,605	491,998	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,170,719	4,789,134	4,868,357	5,028,921	5,296,421	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	226,259	294,656	53,121	102,869	157,958	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	68,752	83,671	20,518	37,385	58,886	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	157,507	210,985	32,603	65,484	99,072	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8,516	9,063	-	-	-	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	148,991	201,922	32,603	65,484	99,072	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	133,106	302,999	61,321	130,827	174,469	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	36,517	41,152	6,319	13,374	21,347	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	245,580	463,769	87,605	182,937	252,194	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	251,743	456,085	87,524	187,964	288,542	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	56,563	177,351	33,949	72,676	101,258	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	179,010	261,944	50,777	104,254	170,733	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13,948	14,225	2,371	9,761	14,642	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,222	2,565	427	1,273	1,909	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6,163)	7,684	81	(5,027)	(36,348)	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177
Ingresos operativos varios	292	130	-	-	22,999	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,263	2,643	336	346	580	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	(8,134)	5,171	(255)	(5,373)	(13,929)	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	28,964	1,234	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	365	-	-	-	-	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20,465	6,405	(255)	(5,373)	(13,929)	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	20,465	6,405	(255)	(5,373)	(13,929)	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	32.75	29.17	27.23	22.71	23.67	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	33.54	28.49	28.26	23.12	25.15	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19.31	16.23	15.35	77.59	39.70	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	150.58	281.14	185.82	243.40	227.68	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.42	2.35	2.35	2.30	2.27	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	428.89	320.28	403.74	460.09	500.71	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.56	0.73	0.58	0.50	0.45	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	24.79	31.80	24.02	28.82	25.19	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	173.44	176.75	181.22	178.34	156.15	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	31.85	29.61	34.05	31.27	26.90	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.46	8.93	10.00	11.29	10.42	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	14.12	16.84	14.95	16.19	17.57	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	18.89	25.74	28.73	30.77	31.36	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7.98	12.70	14.93	16.29	16.48	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	104.12	129.55	159.50	172.00	172.19	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.07	23.85	24.11	23.85	24.28	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12.57	14.81	11.27	10.81	10.99	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10.18	10.98	12.52	11.86	11.89	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.42	10.72	7.94	8.15	8.27	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1.73	0.88	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.22	0.78	(0.06)	(0.67)	(1.16)	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7.78	5.02	(0.51)	(5.56)	(9.80)	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25.03	33.04	23.72	22.79	22.13	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	60.16	66.64	58.75	54.52	54.57	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61.11	42.34	51.13	56.13	49.28	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.11	42.34	51.13	56.13	49.28	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20.41	12.24	12.98	13.40	11.65	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29.05	35.91	26.23	25.06	24.36	37.15	44.88	44.86

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) Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total
(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
(7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 37
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
Junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	105,062	24,572	92,941	133,738	164,829	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	132,470	184,845	187,678	142,871	74,107	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	57,095	47,929	47,263	46,189	61,588	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,439	2,462	4,240	3,447	2,102	5,112,244	113,865,446	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	16,007	14,794	14,583	14,383	14,184	13,267,048	184,271,660	186,150,063
OTROS ACTIVOS	11,622	16,512	13,139	13,276	15,491	24,895,408	341,910,367	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	324,695	291,114	359,844	353,904	332,301	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100,644	61,878	135,215	134,315	135,587	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2,433,708	363,631,963	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	171,766	6,650,540	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12,104	8,076	10,057	14,183	12,872	28,833,684	643,731,898	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	112,748	69,954	145,272	148,498	148,459	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(10,426)	(6,255)	(25,280)	8,973,798	135,860,664	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	211,947	221,160	224,998	211,661	209,122	38,717,616	661,981,400	674,014,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	324,695	291,114	359,844	353,904	332,301	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	17,035,919	759,197,193	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	328,551	327,304	327,265	327,435	351,920	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	10,044	13,268	2,561	4,224	6,315	30,173,582	454,189,639	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	99	132	37	70	109	4,510,533	62,155,921	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,945	13,136	2,524	4,154	6,206	25,663,049	392,033,718	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3,820	4,135	-	-	-	47,783	4,725,662	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3,557	-	-	-	-	2,379,246	51,869,066	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	10,208	17,271	2,524	4,154	6,206	23,331,586	344,890,314	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	9,035	108	159	14,898	19,978	12,680,513	153,116,664	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	22,583	1,215	322	613	619	2,414,251	42,497,174	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(3,340)	16,164	2,361	18,439	25,565	33,597,848	455,509,804	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	40,828	53,576	12,798	24,689	50,308	24,589,209	255,092,312	259,991,220
Gastos de personal	18,103	30,126	8,237	14,662	22,825	8,626,091	99,712,716	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	22,369	22,426	4,391	9,746	27,087	13,158,544	123,617,451	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	172	757	126	203	280	2,509,442	27,825,352	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	184	267	44	78	116	295,132	3,936,793	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(44,168)	(37,412)	(10,437)	(6,250)	(24,743)	9,008,639	200,417,492	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177
Ingresos operativos varios	1,090	35	11	11	11	277,111	6,036,546	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	882	1,167	-	16	33	1,372,377	23,251,454	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	(43,960)	(38,544)	(10,426)	(6,255)	(24,765)	9,710,288	184,857,101	188,240,443
Ingresos extraordinarios	45,743	40,000	-	-	-	46,654	93,261	205,142
Gastos Extraordinarios	-	1	-	-	-	25,938	2,976,337	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,783	1,455	(10,426)	(6,255)	(24,765)	9,731,004	181,974,025	185,465,309
Impuesto sobre la renta	125	-	-	-	515	757,206	46,113,361	47,022,646
RESULTADO NETO	1,658	1,455	(10,426)	(6,255)	(25,280)	8,973,798	135,860,664	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	107.25	166.06	170.91	96.99	107.56	10.93	11.08	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	271.26	260.17	332.35	309.72	222.04	12.33	12.60	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5.48	7.47	6.12	6.46	8.43	52.20	42.85	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	58.16	22.38	54.69	77.41	103.32	850.15	878.33	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14.10	16.36	16.55	16.87	13.21	2.14	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131.45	125.00	148.82	123.70	119.43	865.99	1,039.57	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	10.73	13.09	11.12	13.64	11.06	0.25	0.25	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	37.97	17.00	32.61	44.93	57.16	40.26	43.03	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	11,196.16	7,445.67	6,452.90	5,925.48	3,885.34	217.06	149.00	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	61.48	81.88	66.35	54.14	41.74	32.22	18.73	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	33.22	49.12	100.30	79.63	78.20	4.10	3.11	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	41.04	45.62	53.47	52.93	92.80	6.25	3.86	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	40.33	45.44	62.60	64.70	97.23	16.77	10.90	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6.27	3.33	0.63	26.71	23.92	6.45	4.41	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	402.95	399.04	493.09	577.84	790.37	72.20	49.17	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16.00	16.16	24.46	20.77	20.16	28.20	25.69	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.54	10.58	10.25	9.06	8.81	8.81	7.47	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.89	13.07	12.68	12.24	12.50	7.14	4.82	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.15	7.50	9.31	7.44	7.43	11.22	10.75	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	28.30	27.85	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.03	1.01	(38.44)	(11.20)	(30.25)	3.92	3.73	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1.58	1.48	(56.08)	(17.12)	(46.66)	94.41	83.40	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	104.39	39.71	68.74	99.57	121.57	40.28	45.45	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	188.94	252.81	169.09	136.96	141.00	47.13	49.09	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56.73	77.46	34.95	34.39	45.42	48.59	52.98	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56.73	77.46	34.95	34.39	45.42	48.59	52.98	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6.60	14.97	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	104.83	40.40	69.06	100.17	122.28	37.15	44.88	44.84

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total
 (5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
 (6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
 (7) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 38
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1,746,316	636,970	594,143	665,482	971,405	373,718,819	6,564,049,188	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	463,234	1,223,446	1,237,336	1,169,419	764,483	139,169,285	1,409,334,796	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	63,738	157,048	197,650	208,680	229,114	450,820,022	7,651,608,871	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,238	1,722	2,428	2,171	2,670	5,112,244	113,865,446	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	19,669,735	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	1,405	1,022,513	
BIENES DE USO	3,912	6,660	6,660	6,516	6,516	13,267,048	184,271,660	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	6,519	27,069	29,414	9,451	10,043	24,895,408	341,910,367	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	2,285,957	2,052,915	2,067,631	2,061,719	1,984,231	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,084,264	1,857,252	1,872,437	1,872,660	1,230,310	927,847,142	14,441,872,619	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3,945	31,849,293	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2,433,708	363,631,963	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2,572	154,199	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	171,766	6,650,540	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,842	2,128	1,601	3,335	572,172	28,833,684	643,731,898	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2,087,106	1,859,380	1,874,038	1,875,995	1,802,482	959,292,817	15,487,890,512	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	58	(7,811)	(11,786)	8,973,798	135,860,664	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	198,851	193,535	193,535	193,535	193,535	38,717,616	661,981,400	674,014,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2,285,957	2,052,915	2,067,631	2,061,719	1,984,231	1,006,984,231	16,285,732,576	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,286	1,149	1,410	1,681	4,512	77,471,066	1,295,151,581	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	585,843	70,571	64,123	41,002	284,122	17,035,919	759,197,193	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1,803,637	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6,501,731	106,278,294	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11,257	222,512	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	153,965	346,235	406,265	431,609	470,717	2,184,802,096	24,565,908,727	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	13,983	171,264	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	22,694	37,988	10,405	20,925	31,730	30,173,582	454,189,639	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	4,510,533	62,155,921	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22,694	37,988	10,405	20,925	31,730	25,663,049	392,033,718	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15	25	-	-	-	47,783	4,725,662	4,806,625	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	344	5,234	1,071	1,352	1,722	2,379,246	51,869,066	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	22,365	32,779	9,334	19,573	30,008	23,331,586	344,890,314	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	13,369	5,227	167	806	1,514	12,680,513	153,116,664	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	4,238	5,043	872	2,449	3,376	2,414,251	42,497,174	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31,496	32,963	8,629	17,930	28,146	33,597,848	455,509,804	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	35,289	76,590	8,548	25,713	39,903	24,589,209	255,092,312	259,991,220	
Gastos de personal	14,234	28,741	4,196	12,479	20,125	8,626,091	99,712,716	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	12,967	30,653	1,490	8,013	11,932	13,158,544	123,617,451	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7,189	15,653	2,605	4,681	7,022	2,509,442	27,825,352	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	899	1,543	257	540	824	295,132	3,936,793	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3,793)	(43,627)	81	(7,783)	(11,757)	9,008,639	200,417,492	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,800,027	1,808,912	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	177	177	177	
Ingresos operativos varios	116	5,439	7	6	5	277,111	6,036,546	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,289	154,572	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	60	173	30	34	34	1,372,377	23,251,454	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	(3,737)	(38,361)	58	(7,811)	(11,786)	9,710,288	184,857,101	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	7,189	38,450	-	-	-	46,654	93,261	205,142	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	25,938	2,976,337	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3,452	89	58	(7,811)	(11,786)	9,731,004	181,974,025	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	958	-	-	-	-	757,206	46,113,361	47,022,646	
RESULTADO NETO	2,494	89	58	(7,811)	(11,786)	8,973,798	135,860,664	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10.48	12.23	12.19	11.78	11.92	10.93	11.08	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	39.48	14.46	14.09	14.22	21.34	12.33	12.60	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3.28	13.99	15.19	5.09	5.53	52.20	42.85	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	191.98	241.34	241.68	229.15	233.40	850.15	878.33	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.14	4.43	4.05	3.97	3.78	2.14	2.63	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	980.57	137.68	119.72	110.15	107.44	865.99	1,039.57	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.32	3.22	3.39	3.61	3.52	0.25	0.25	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	16.70	22.75	22.63	20.64	21.38	40.26	43.03	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	-	-	-	-	-	217.06	149.00	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	83.30	77.25	77.37	79.36	78.62	32.22	18.73	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.02	2.71	2.70	4.01	4.71	4.10	3.11	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.84	2.75	0.96	2.57	2.79	6.25	3.86	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4.21	6.20	4.28	7.65	8.04	16.77	10.90	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.68	1.36	0.10	0.24	0.30	6.45	4.41	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	119.86	142.70	54.65	97.93	101.03	72.20	49.17	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16.00	19.04	22.54	22.28	20.71	28.20	25.69	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5.72	6.04	5.42	5.83	6.47	8.81	7.47	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	7.14	4.82	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2.83	3.41	6.06	6.09	6.22	11.22	10.75	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.90	2.56	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0.31	0.15	0.03	(2.27)	(2.31)	3.92	3.73	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2.57	1.32	0.36	(24.22)	(24.36)	94.41	83.40	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	83.79	34.30	31.73	35.54	78.96	40.28	45.45	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	83.79	34.30	31.73	35.54	78.96	47.13	49.09	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	3.06	8.46	10.56	11.14	18.62	48.59	52.98	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3.06	8.46	10.56	11.14	18.62	48.59	52.98	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6.60	14.97	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	83.79	34.30	31.73	35.54	78.96	37.15	44.88	44.84	

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 39
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12,070,253	23,482,201	27,029,365	32,145,523	50,405,756	67,555,744	78,534,496	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9,044,678	15,096,902	15,485,998	16,107,807	17,355,805	25,421,943	28,718,902	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	27,564,818	62,135,045	67,491,932	79,089,617	93,269,619	118,785,964	121,968,795	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	405,021	846,162	787,582	1,565,808	974,874	1,337,336	1,465,574	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735
BIENES REALIZABLES	2,507	837	558	280	-	-	-	1,022,513
BIENES DE USO	504,911	1,008,378	1,027,361	1,040,694	1,040,181	1,816,789	1,878,403	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,585,161	2,643,409	3,919,205	3,838,670	3,587,994	5,366,890	5,962,985	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	51,177,349	105,212,934	115,742,001	133,788,399	166,634,229	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42,753,941	90,164,355	98,943,309	114,259,031	148,202,758	194,707,591	206,975,546	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4,512,075	6,975,818	7,386,047	8,456,534	6,562,043	9,429,696	9,830,236	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	117,638	255,216	184,388	302,969	357,665	448,018	460,063	7,110,603
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	827,190	2,224,589	2,879,063	3,529,955	3,318,814	4,897,757	6,557,878	650,289,776
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	48,210,844	99,619,978	109,392,807	126,548,489	158,441,280	209,483,062	223,823,723	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	600,311	1,325,809	2,257,283	2,555,887	2,581,999	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	2,966,505	5,592,956	5,748,883	5,914,101	5,935,666	8,245,717	12,123,433	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	51,177,349	105,212,934	115,742,001	133,788,399	166,634,229	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	398	398	398	398	42,582	42,582	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	17,894,240	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71,987	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	66,057,403	166,058,998	197,548,986	234,291,077	286,418,614	360,120,065	379,205,127	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172,033
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
INGRESOS FINANCIEROS	2,910,886	5,463,331	1,409,444	2,844,446	4,622,070	6,264,406	6,736,239	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	1,047,382	1,895,487	444,147	886,833	1,564,271	2,036,794	2,040,737	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,863,504	3,567,844	965,297	1,957,613	3,057,799	4,227,612	4,695,502	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5,360	4,919	1,517	2,886	4,177	59,387	80,963	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	235,165	706,350	97,796	319,770	589,840	779,791	871,005	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	1,633,699	2,866,413	869,018	1,640,729	2,472,136	3,507,208	3,905,460	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	1,655,001	4,107,995	947,104	2,321,227	4,490,716	6,039,045	6,726,685	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	98,867	118,002	78,439	98,462	121,240	145,671	170,361	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,189,833	6,856,406	1,737,683	3,863,494	6,841,612	9,400,582	10,461,784	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,358,466	2,394,263	545,924	1,090,061	1,687,181	3,840,647	4,898,908	259,991,220
Gastos de personal	455,271	718,700	189,584	376,695	583,592	1,426,846	2,364,324	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	719,955	1,394,808	254,401	509,488	797,770	1,961,253	2,078,963	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	163,474	239,622	88,378	176,756	265,135	394,480	394,480	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19,766	41,133	13,561	27,122	40,684	58,068	61,141	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,831,367	4,462,143	1,191,759	2,773,433	5,154,431	5,559,935	5,562,876	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	4,443	30,649	5,406	8,145	9,817	13,981	15,635	6,052,181
Gastos por bienes realizables	835	2,402	278	557	837	837	837	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	505,344	967,238	386,576	945,188	2,080,947	2,188,520	2,194,332	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	1,329,631	3,523,152	810,311	1,835,833	3,082,464	3,384,559	3,383,342	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	80	-	-	84,392	84,552	111,881	205,142
Gastos Extraordinarios	565	1,966	-	24	288	3,939	3,939	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,329,066	3,521,266	810,311	1,835,809	3,166,568	3,465,172	3,491,284	185,465,309
Impuesto sobre la renta	180,000	1,055,000	210,000	510,000	909,285	909,285	909,285	47,022,646
RESULTADO NETO	1,149,066	2,466,266	600,311	1,325,809	2,257,283	2,555,887	2,581,999	138,442,663
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.14	10.35	10.56	10.33	10.14	10.37	12.47	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	16.98	15.57	15.33	14.85	14.75	15.82	20.42	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53.44	47.26	61.73	53.02	43.79	49.69	40.55	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	463.63	477.52	495.02	512.13	662.08	678.76	550.59	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.59	2.19	2.15	2.10	2.04	2.25	2.46	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,078.57	900.64	817.48	813.38	841.04	575.27	484.09	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.24	0.24	0.26	0.26	0.24	0.39	0.51	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	26.99	25.38	27.15	27.71	32.55	33.28	33.94	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	190.42	199.57	209.10	197.45	221.33	185.93	198.16	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	34.67	37.23	38.01	35.68	36.97	30.83	32.72	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.16	2.39	2.41	2.24	2.07	3.63	5.61	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.42	4.31	3.23	3.02	2.83	4.99	4.93	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.44	7.78	6.54	6.15	5.94	10.82	12.77	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6.70	10.03	10.35	11.82	13.81	13.39	13.44	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40.37	39.27	31.50	31.15	29.89	54.08	65.96	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17.81	22.47	23.09	21.85	21.93	22.42	23.09	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.46	12.58	12.72	11.99	12.08	12.18	11.28	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.84	16.58	16.32	15.08	16.68	12.92	12.93	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.52	9.39	10.49	9.93	9.38	9.35	9.36	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0.26	0.19	0.22	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.64	6.25	6.52	6.73	6.93	5.65	5.15	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	90.69	135.89	127.03	138.30	155.73	126.14	84.16	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.23	26.04	27.32	28.13	34.01	34.70	37.94	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38.22	34.12	35.65	36.88	41.56	43.48	46.47	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64.47	68.91	68.21	69.22	62.93	61.01	58.93	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64.47	68.91	68.21	69.22	62.93	61.01	58.93	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35.48	20.28	19.18	26.79	32.80	28.36	32.19	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32.47	29.39	28.19	30.53	42.19	39.58	43.27	44.86

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 FOAde y Aportes a SUDEBAN)

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 40
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2,257,303	9,861,242	13,770,383	10,644,789	11,810,627	67,555,744	78,534,496	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2,739,258	4,251,143	4,299,686	4,410,377	4,464,994	25,421,943	28,718,902	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	4,763,987	7,916,161	9,022,934	10,489,548	11,445,047	118,785,964	121,968,795	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	91,160	147,336	166,504	183,782	167,961	1,337,336	1,465,574	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1,022,513
BIENES DE USO	210,862	263,180	271,699	277,218	274,875	1,816,789	1,878,403	186,150,063
OTROS ACTIVOS	415,045	669,966	642,136	644,597	683,325	5,366,890	5,962,985	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	10,477,615	23,109,028	28,173,342	26,650,311	28,846,829	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9,136,670	21,636,686	26,404,886	24,721,882	26,810,718	194,707,591	206,975,546	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	381,256	247,003	424,371	403,200	514,498	9,429,696	9,830,236	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	52,873	68,352	66,343	85,525	77,247	448,018	460,063	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	203,390	335,942	416,884	519,449	503,844	4,897,757	6,557,878	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9,774,189	22,287,983	27,312,484	25,730,056	27,906,307	209,483,062	223,823,723	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10,424	24,437	55,830	2,555,887	2,581,999	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	703,426	821,045	850,434	895,818	884,692	8,245,717	12,123,433	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10,477,615	23,109,028	28,173,342	26,650,311	28,846,829	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	115,176	80,925	12,002	-	-	42,582	42,582	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	17,894,240	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71,987	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,855,926	13,943,737	15,232,886	17,518,975	19,012,748	360,120,065	379,205,127	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172,033
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
INGRESOS FINANCIEROS	631,140	921,974	216,163	438,953	711,636	6,264,406	6,736,239	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	214,299	408,294	116,814	222,324	330,261	2,036,794	2,040,737	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	416,841	513,680	99,349	216,629	381,375	4,227,612	4,695,502	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3,028	2,742	48,766	49,690	50,756	59,387	80,963	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	46,384	113,215	11,031	33,452	47,995	779,791	871,005	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	373,485	403,207	137,084	232,867	384,136	3,507,208	3,905,460	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	298,925	756,896	218,746	463,596	664,729	6,039,045	6,726,685	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	16,756	10,173	3,839	17,276	19,860	145,671	170,361	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	655,654	1,149,930	351,991	679,187	1,029,005	9,400,582	10,461,784	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	582,916	1,096,772	336,758	643,290	956,162	3,840,647	4,898,908	259,991,220
Gastos de personal	190,187	384,100	146,197	243,987	350,277	1,426,846	2,364,324	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	353,864	646,033	167,218	352,656	535,914	1,961,253	2,078,963	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34,128	55,753	20,356	40,673	61,010	394,480	394,480	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4,737	10,886	2,987	5,974	8,961	58,068	61,141	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	72,738	53,158	15,233	35,897	72,843	5,559,935	5,562,876	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	234	439	166	171	363	13,981	15,635	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	837	837	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	7,303	11,353	3,683	9,207	13,960	2,188,520	2,194,332	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	65,669	42,244	11,716	26,861	59,246	3,384,559	3,383,342	188,240,443
Ingresos extraordinarios	99	261	-	160	160	84,552	111,881	205,142
Gastos Extraordinarios	2,100	4,087	1,292	2,584	3,576	3,939	3,939	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	63,668	38,418	10,424	24,437	55,830	3,465,172	3,491,284	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	909,285	909,285	47,022,646
RESULTADO NETO	63,668	38,418	10,424	24,437	55,830	2,555,887	2,581,999	138,442,663
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.66	10.80	9.90	9.51	9.05	10.37	12.47	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	21.90	17.88	16.29	15.00	14.56	15.82	20.42	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	59.00	81.60	74.59	70.05	72.65	49.69	40.55	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	345.34	1,259.33	1,663.82	1,233.84	1,327.99	678.76	550.59	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.86	3.01	2.27	2.15	2.10	2.25	2.46	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,353.30	570.83	694.76	925.73	979.82	575.27	484.09	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.21	0.53	0.33	0.23	0.21	0.39	0.51	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	23.18	44.74	50.84	42.61	43.30	33.28	33.94	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	132.19	78.46	75.51	96.24	88.01	185.93	198.16	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	18.71	(15.17)	(15.95)	(2.24)	(7.73)	30.83	32.72	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.98	5.33	7.30	6.04	5.63	3.63	5.61	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7.40	9.28	8.35	8.72	8.61	4.99	4.93	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14.91	20.36	28.26	25.62	24.33	10.82	12.77	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.64	8.93	10.25	10.71	9.97	13.39	13.44	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	86.20	101.36	144.99	135.92	124.53	54.08	65.96	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.30	24.45	24.05	23.02	23.76	22.42	23.09	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.30	13.24	12.83	12.06	12.15	12.18	11.28	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.62	8.65	8.26	8.09	7.83	12.92	12.93	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.86	7.87	4.65	5.00	5.71	9.35	9.36	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0.19	0.22	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.20	0.86	0.49	0.56	0.84	5.65	5.15	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20.07	15.68	14.97	17.13	25.88	126.14	84.16	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24.71	45.58	52.15	43.06	44.05	34.70	37.94	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	47.47	62.91	66.37	58.69	58.57	43.48	46.47	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52.14	52.14	34.17	42.43	42.69	61.01	58.93	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52.14	36.59	34.17	42.43	42.69	61.01	58.93	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16.63	22.73	18.48	16.73	14.75	28.36	32.19	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28.71	44.45	51.53	41.65	41.06	39.58	43.27	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 41
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,345,156	2,843,102	3,638,464	3,801,368	4,143,368	67,555,744	78,534,496	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,209,366	2,584,446	2,993,369	3,115,788	3,170,415	25,421,943	28,718,902	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	3,705,960	6,305,299	6,733,411	6,766,144	7,610,209	118,785,964	121,968,795	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	68,452	118,530	110,858	117,752	95,712	1,337,336	1,465,574	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1,022,513
BIENES DE USO	106,521	417,409	436,835	444,708	435,215	1,816,789	1,878,403	186,150,063
OTROS ACTIVOS	194,744	524,311	556,771	647,897	675,724	5,366,890	5,962,985	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	6,630,199	12,793,097	14,469,708	14,893,657	16,130,643	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,999,212	10,517,117	11,815,425	13,165,800	13,677,652	194,707,591	206,975,546	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	699,523	893,250	1,045,088	36,559	648,155	9,429,696	9,830,236	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,253	4,579	11,161	11,042	6,299	448,018	460,063	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	313,055	504,635	649,174	649,699	684,635	4,897,757	6,557,878	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6,017,043	11,919,581	13,520,848	13,863,100	15,016,741	209,483,062	223,823,723	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	74,888	156,482	239,383	2,555,887	2,581,999	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	613,156	873,516	873,972	874,075	874,519	8,245,717	12,123,433	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6,630,199	12,793,097	14,469,708	14,893,657	16,130,643	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8,000	5,000	5,000	13,934	42,184	42,582	42,582	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	17,894,240	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71,987	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,507,492	17,890,010	19,268,893	19,717,849	23,599,957	360,120,065	379,205,127	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172,033
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)							
INGRESOS FINANCIEROS	466,830	731,078	166,020	335,323	512,045	6,264,406	6,736,239	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	55,458	108,740	27,867	52,169	74,972	2,036,794	2,040,737	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	411,372	622,338	138,153	283,154	437,073	4,227,612	4,695,502	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	938	2,498	297	363	59,387	80,963	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	64,994	70,499	21,159	24,333	46,196	779,791	871,005	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	347,316	554,337	117,291	259,184	391,446	3,507,208	3,905,460	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	423,035	625,311	198,918	385,571	596,906	6,039,045	6,726,685	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	22,797	9,313	1,613	2,778	3,947	145,671	170,361	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	747,554	1,170,335	314,596	641,977	984,405	9,400,582	10,461,784	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	490,449	890,000	206,214	417,111	655,905	3,840,647	4,898,908	259,991,220
Gastos de personal	180,542	334,029	62,578	135,857	226,976	1,426,846	2,364,324	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	274,224	515,656	129,558	253,098	386,695	1,961,253	2,078,963	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	31,768	35,149	12,524	25,048	37,572	394,480	394,480	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,915	5,166	1,554	3,108	4,662	58,068	61,141	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	257,105	280,335	108,382	224,866	328,500	5,559,935	5,562,876	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	6	24,794	-	-	-	13,981	15,635	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	837	837	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11,551	47,496	33,494	68,384	89,117	2,188,520	2,194,332	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	245,560	257,633	74,888	156,482	239,383	3,384,559	3,383,342	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	84,552	111,881	205,142
Gastos Extraordinarios	-	84	-	-	-	3,939	3,939	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	245,560	257,549	74,888	156,482	239,383	3,465,172	3,491,284	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	909,285	909,285	47,022,646
RESULTADO NETO	245,560	257,549	74,888	156,482	239,383	2,555,887	2,581,999	138,442,663
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	16.08	14.28	14.57	15.35	15.08	10.37	12.47	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	26.49	24.46	25.02	26.20	26.02	15.82	20.42	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31.76	60.02	58.68	62.87	60.66	49.69	40.55	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	257.93	425.02	480.10	466.71	457.98	678.76	550.59	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.72	3.20	3.29	3.30	3.24	2.25	2.46	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,308.24	950.75	491.45	674.80	2,364.47	575.27	484.09	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.28	0.34	0.67	0.49	0.14	0.39	0.51	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	23.85	29.02	31.48	32.29	31.63	33.28	33.94	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	181.14	197.66	165.63	209.90	215.21	185.93	198.16	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	34.11	35.07	27.15	35.45	36.60	30.83	32.72	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6.73	8.86	6.73	6.89	7.38	3.63	5.61	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	10.22	13.60	13.92	12.83	12.58	4.99	4.93	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	18.86	24.18	24.28	24.08	24.48	10.82	12.77	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12.63	14.47	17.51	16.46	16.39	13.39	13.44	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	97.42	108.89	115.73	115.99	119.85	54.08	65.96	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.39	24.61	24.53	24.82	24.35	22.42	23.09	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14.44	16.66	14.09	12.81	12.74	12.18	11.28	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.48	7.95	7.74	7.00	6.71	12.92	12.93	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.28	13.94	12.16	12.09	12.00	9.35	9.36	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0.19	0.22	-
Resultado Neto / Activo Promedio	7.33	6.78	6.59	6.68	6.57	5.65	5.15	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	101.93	95.58	102.85	107.44	109.55	126.14	84.16	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26.91	27.03	30.79	28.87	30.29	34.70	37.94	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45.80	49.23	54.02	50.65	45.18	43.48	46.47	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74.13	59.95	59.95	51.39	55.64	61.01	58.93	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74.13	59.95	59.95	51.39	55.64	61.01	58.93	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20.04	24.77	22.11	19.93	19.34	28.36	32.19	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20.95	22.32	24.19	22.11	24.07	39.58	43.27	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 42
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	827,599	1,476,353	2,077,799	1,371,218	1,195,993	67,555,744	78,534,496	6,642,583,684	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7,413	593,766	433,783	560,768	430,729	25,421,943	28,718,902	1,438,053,698	
CARTERA DE CRÉDITOS	5,136,238	7,067,900	6,647,553	6,536,024	6,461,089	118,785,964	121,968,795	7,773,577,666	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77,201	106,492	104,038	115,838	98,789	1,337,336	1,465,574	115,331,020	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1,022,513	
BIENES DE USO	45,559	71,098	58,438	64,615	66,518	1,816,789	1,878,403	186,150,063	
OTROS ACTIVOS	279,738	321,988	346,310	374,435	419,847	5,366,890	5,962,985	347,873,352	
TOTAL DEL ACTIVO	6,373,748	9,637,597	9,667,921	9,022,898	8,672,965	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5,580,552	8,725,262	7,237,540	6,179,286	6,016,463	194,707,591	206,975,546	14,648,848,165	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	60,000	-	1,400,000	1,860,000	1,705,000	9,429,696	9,830,236	373,462,199	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	154,199	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36,592	14,471	13,550	15,347	6,807	448,018	460,063	7,110,603	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	179,077	298,236	438,029	415,181	390,464	4,897,757	6,557,878	650,289,776	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	5,856,221	9,037,969	9,089,119	8,469,814	8,118,734	209,483,062	223,823,723	15,711,714,235	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,047	2,244	3,391	2,555,887	2,581,999	138,442,663	
TOTAL DE PATRIMONIO	517,527	599,628	577,755	550,840	550,840	8,245,717	12,123,433	674,104,833	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6,373,748	9,637,597	9,667,921	9,022,898	8,672,965	220,284,666	238,529,155	16,524,261,731	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	595,000	-	-	-	-	42,582	42,582	1,295,194,163	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	17,894,240	777,091,433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71,987	106,350,281	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,180,090	28,192,874	28,751,121	28,855,377	31,088,746	360,120,065	379,205,127	24,945,113,854	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172,033	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	622,882	793,668	150,569	278,708	418,655	6,264,406	6,736,239	460,925,878	
GASTOS FINANCIEROS	289,744	355,619	30,335	50,081	67,290	2,036,794	2,040,737	64,196,658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	333,138	438,049	120,234	228,627	351,365	4,227,612	4,695,502	396,729,220	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1,685	3,549	656	1,566	3,885	59,387	80,963	4,806,625	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	82,532	132,824	30,843	53,548	95,760	779,791	871,005	52,740,071	
MARGEN FINANCIERO NETO	252,291	308,774	90,047	176,645	259,490	3,507,208	3,905,460	348,795,774	
Otros ingresos operativos (1)	287,719	689,841	100,054	194,296	286,694	6,039,045	6,726,685	159,843,349	
Otros gastos operativos (2)	1,154	1,163	252	429	624	145,671	170,361	42,667,535	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	538,856	997,452	189,849	370,512	545,560	9,400,582	10,461,784	465,971,588	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	486,638	918,700	187,296	366,135	541,399	3,840,647	4,898,908	259,991,220	
Gastos de personal	227,242	512,526	87,651	184,519	266,001	1,426,846	2,364,324	102,077,040	
Gastos generales y administrativos (3)	220,264	361,547	88,137	158,600	240,874	1,961,253	2,078,963	125,696,414	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34,817	39,223	10,254	20,508	30,763	394,480	394,480	28,219,832	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4,315	5,404	1,254	2,508	3,761	58,068	61,141	3,997,934	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	52,218	78,752	2,553	4,377	4,161	5,559,935	5,562,876	205,980,368	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177	
Ingresos operativos varios	3,964	9,193	334	933	3,801	13,981	15,635	6,052,181	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	837	837	155,409	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	10,139	6,889	1,765	2,991	4,496	2,188,520	2,194,332	25,445,786	
MARGEN OPERATIVO NETO	46,043	81,056	1,122	2,319	3,466	3,384,559	3,383,342	188,240,443	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	84,552	111,881	205,142	
Gastos Extraordinarios	50	-	75	75	75	3,939	3,939	2,980,276	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45,993	81,056	1,047	2,244	3,391	3,465,172	3,491,284	185,465,309	
Impuesto sobre la renta	12,969	-	-	-	-	909,285	909,285	47,022,646	
RESULTADO NETO	33,024	81,056	1,047	2,244	3,391	2,555,887	2,581,999	138,442,663	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.75	10.25	9.80	10.14	10.20	10.37	12.47	11.10	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	20.68	18.63	19.25	19.10	19.05	15.82	20.42	12.67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54.05	53.70	59.83	67.70	75.75	49.69	40.55	42.81	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	192.56	259.61	299.53	293.29	267.44	678.76	550.59	872.40	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.59	3.56	4.00	4.07	4.41	2.25	2.46	2.62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	299.64	288.84	227.28	147.99	142.34	575.27	484.09	1,022.33	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.20	1.23	1.76	2.75	3.10	0.39	0.51	0.26	
Activo Improductivo / Activo Total	15.63	16.15	17.93	17.98	17.09	33.28	33.94	42.90	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	122.32	137.07	132.51	141.28	157.93	185.93	198.16	149.62	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	15.39	22.67	20.13	23.97	30.41	30.83	32.72	18.94	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	7.67	11.52	13.18	15.00	15.11	3.63	5.61	3.14	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7.44	9.06	13.25	12.89	13.69	4.99	4.93	3.87	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15.31	21.21	26.34	26.38	26.50	10.82	12.77	10.93	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8.64	13.67	12.48	12.40	12.56	13.39	13.44	4.54	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71.84	93.30	116.75	123.11	121.07	54.08	65.96	49.42	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.84	24.43	25.24	23.79	24.14	22.42	23.09	25.65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.97	13.02	14.73	12.53	12.38	12.18	11.28	7.55	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.38	13.32	6.94	6.50	6.44	12.92	12.93	4.91	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.87	10.64	14.95	14.53	15.19	9.35	9.36	10.73	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0.19	0.22	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0.98	1.57	0.13	0.14	0.15	5.65	5.15	3.74	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13.40	22.88	2.13	2.34	2.38	126.14	84.16	83.41	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	14.83	16.92	28.71	22.19	19.88	34.70	37.94	45.35	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	14.93	21.39	30.89	22.19	19.88	43.48	46.47	49.05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	91.85	81.01	91.85	105.77	107.39	61.01	58.93	53.07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	92.04	81.01	91.85	105.77	107.39	61.01	58.93	53.07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.58	0.03	0.03	0.04	0.04	28.36	32.19	15.21	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15.36	16.99	28.84	22.29	19.97	39.58	43.27	44.86	

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 Sociedades y Ganancias 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 Sociedades y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 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
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	148,041	1,108,205	1,252,240	959,944	673,520	673,520	78,534,496	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2,863,229	3,082,840	3,058,963	3,115,171	2,990,533	2,990,533	28,718,902	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	1,562,135	1,405,657	1,370,911	1,354,990	1,383,380	1,383,380	121,968,795	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	72,847	72,224	85,765	76,786	85,750	85,750	1,465,574	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1,022,513
BIENES DE USO	31,701	54,055	53,523	52,992	53,263	53,263	1,878,403	186,150,063
OTROS ACTIVOS	28,277	35,183	662,262	605,739	549,474	549,474	5,962,985	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	4,706,230	5,758,164	6,483,664	6,165,622	5,735,920	5,735,920	238,529,155	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	206,975,546	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	401,696	400,926	400,926	400,540	400,540	400,540	9,830,236	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,644	10,495	10,986	11,399	11,888	11,888	460,063	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,161,539	1,678,494	2,369,598	2,018,398	1,628,830	1,628,830	6,557,878	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,570,879	2,089,915	2,781,510	2,430,337	2,041,258	2,041,258	223,823,723	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6,906	18,092	24,866	24,866	2,581,999	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	3,135,351	3,668,249	3,695,248	3,717,193	3,669,796	3,669,796	12,123,433	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4,706,230	5,758,164	6,483,664	6,165,622	5,735,920	5,735,920	238,529,155	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,582	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24,988,806	25,029,452	25,208,206	25,010,744	17,894,240	17,894,240	17,894,240	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71,987	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,285,259	10,527,716	10,650,233	10,620,347	18,156,039	18,156,039	379,205,127	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	172,033
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	208,456	455,617	223,637	301,552	343,212	343,212	6,736,239	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	2,432	2,962	491	951	1,440	1,440	2,040,737	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	206,024	452,655	223,146	300,601	341,772	341,772	4,695,502	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	407,750	1,493	20,184	20,184	20,184	20,184	80,963	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	68,926	109,275	3,294	34,218	78,796	78,796	871,005	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	544,848	344,873	240,036	286,567	283,160	283,160	3,905,460	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	154,775	1,233,582	89,896	312,598	685,837	685,837	6,726,685	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	12,084	2,256	270	783	24,639	24,639	170,361	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	687,539	1,576,199	329,662	598,382	944,358	944,358	10,461,784	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	560,689	952,343	322,287	578,536	916,443	916,443	4,898,908	259,991,220
Gastos de personal	454,362	806,422	298,415	538,004	838,805	838,805	2,364,324	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	106,327	145,921	23,872	39,818	76,568	76,568	2,078,963	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	394,480	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	714	1,070	1,070	61,141	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	126,850	623,856	7,375	19,846	27,915	27,915	5,562,876	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	3,479	1,841	824	833	832	832	15,635	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	837	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3,265	13,300	1,293	2,587	3,881	3,881	2,194,332	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	127,064	612,397	6,906	18,092	24,866	24,866	3,383,342	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	111,881	205,142
Gastos Extraordinarios	-	130	-	-	-	-	3,939	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	127,064	612,267	6,906	18,092	24,866	24,866	3,491,284	185,465,309
Impuesto sobre la renta	43,473	149,000	-	-	-	-	909,285	47,022,646
RESULTADO NETO	83,591	463,267	6,906	18,092	24,866	24,866	2,581,999	138,442,663
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	118.98	97.72	96.34	93.36	86.15	86.15	12.47	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	162.95	189.69	145.51	147.89	143.97	143.97	20.42	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0.90	0.96	17.89	16.22	14.87	14.87	40.55	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7.33	4.31	42.88	31.11	21.32	21.32	550.59	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10.40	14.93	15.42	16.72	17.77	17.77	2.46	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100.19	150.40	145.38	168.73	225.69	225.69	484.09	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	10.38	9.93	10.61	9.91	7.87	7.87	0.51	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	4.89	2.75	24.48	18.85	13.73	13.73	33.94	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	1,114.35	1,396.75	1,221.23	1,249.23	1,235.38	1,235.38	198.16	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	86.58	90.29	69.33	74.66	79.28	79.28	32.72	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	22,592.55	5.61	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2,062.30	4.93	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	26.26	35.17	73.69	67.10	71.63	51.55	12.77	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7.04	30.77	17.79	30.65	45.51	33.68	13.44	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	268.97	227.84	144.11	191.62	266.71	266.71	65.96	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15.41	31.45	176.77	111.53	80.80	72.60	23.09	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.07	7.73	7.35	8.48	8.13	6.32	11.28	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	79.39	12.93	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.17	14.54	43.75	29.39	22.65	16.77	9.36	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0.22	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.72	12.08	1.35	1.77	1.65	1.22	5.15	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5.76	18.45	2.25	2.94	2.70	2.51	84.16	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	37.94	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	46.47	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	58.93	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	58.93	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	32.19	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	-	-	-	-	-	-	43.27	44.86

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) (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 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
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5,122,026	7,996,490	10,459,298	9,945,100	10,305,232	10,305,232	78,534,496	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93,509	258,350	312,426	306,426	306,426	306,426	28,718,902	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	261,063	1,490,610	1,671,082	1,732,601	1,799,451	1,799,451	121,968,795	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,960	7,748	20,569	33,481	42,488	42,488	1,465,574	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1,022,513
BIENES DE USO	8,613	8,842	8,670	8,512	8,351	8,351	1,878,403	186,150,063
OTROS ACTIVOS	30,173	38,154	39,581	35,488	46,621	46,621	5,962,985	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	5,518,344	9,800,194	12,511,626	12,061,608	12,508,569	12,508,569	238,529,155	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5,441,414	9,453,916	12,268,858	11,815,920	12,267,955	12,267,955	206,975,546	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	9,830,236	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33	26	117	144	157	157	460,063	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10,553	138,332	33,605	36,328	31,291	31,291	6,557,878	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5,452,000	9,592,274	12,302,580	11,852,392	12,299,403	12,299,403	223,823,723	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,126	1,296	1,246	1,246	2,581,999	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	66,344	207,920	207,920	207,920	207,920	207,920	12,123,433	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,518,344	9,800,194	12,511,626	12,061,608	12,508,569	12,508,569	238,529,155	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,582	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	247,481	-	-	-	-	-	17,894,240	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	70,934	74,613	73,783	73,515	71,987	71,987	71,987	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	459,670	714,870	739,735	815,353	929,023	929,023	379,205,127	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	74,906	146,948	40,111	80,151	128,621	128,621	6,736,239	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	1,799	4,438	930	1,702	2,503	2,503	2,040,737	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73,107	142,510	39,181	78,449	126,118	126,118	4,695,502	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6,338	3,519	140	410	1,392	1,392	80,963	4,806,625
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,993	26,367	1,073	8,119	12,418	12,418	871,005	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	74,452	119,662	38,248	70,740	115,092	115,092	3,905,460	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	2,625	182,040	508	1,360	1,803	1,803	6,726,685	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	4	43	17	35	51	51	170,361	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	77,073	301,659	38,739	72,065	116,844	116,844	10,461,784	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	80,218	248,587	38,015	83,250	141,818	141,818	4,898,908	259,991,220
Gastos de personal	54,845	175,777	29,954	59,743	98,673	98,673	2,364,324	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	25,374	72,810	8,061	22,189	41,142	41,142	2,078,963	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	394,480	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	1,318	2,003	2,003	61,141	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3,146)	53,072	724	(11,185)	(24,974)	(24,974)	5,562,876	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	177
Ingresos operativos varios	3,488	166	483	822	822	822	15,635	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	837	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	97	2,594	81	1,930	1,931	1,931	2,194,332	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	245	50,644	1,126	(12,293)	(26,083)	(26,083)	3,383,342	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	90,930	-	13,589	27,329	27,329	111,881	205,142
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	3,939	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	245	141,574	1,126	1,296	1,246	1,246	3,491,284	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	909,285	47,022,646
RESULTADO NETO	245	141,574	1,126	1,296	1,246	1,246	2,581,999	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	1.57	3.10	2.88	2.60	3.65	3.65	12.47	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	26.43	15.93	13.68	13.52	12.51	12.51	20.42	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45.48	18.35	18.93	16.96	22.29	22.29	40.55	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,565.09	1,414.68	2,529.26	2,151.00	3,280.41	3,280.41	550.59	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.93	1.98	1.77	2.07	2.20	2.20	2.46	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	162.24	489.21	418.48	198.36	147.85	147.85	484.09	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.80	0.40	0.42	1.04	1.48	1.48	0.51	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	18.82	30.01	42.26	37.31	54.85	54.85	33.94	42.90
GESTION ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	16,889.09	5,847.87	9,027.90	10,894.42	8,227.80	8,227.80	198.16	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	80.70	68.79	57.10	62.11	44.60	44.60	32.72	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	1.92	3.56	3.31	3.21	3.45	3.45	5.61	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	0.89	1.52	0.89	1.19	1.44	1.44	4.93	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3.53	6.58	6.48	6.81	8.20	8.20	12.77	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0.21	2.86	0.11	0.11	0.09	0.09	13.44	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	107.09	148.21	94.77	102.22	108.70	108.70	65.96	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12.21	15.45	16.12	16.22	17.02	17.02	23.09	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.32	5.55	4.46	4.71	4.90	4.90	11.28	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.98	17.35	11.31	11.49	11.94	11.94	12.93	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2.50	3.27	4.21	4.11	4.30	4.30	9.36	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	1.38	-	0.71	0.93	0.93	0.22	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.01	2.15	0.12	0.07	0.04	0.04	5.15	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0.56	183.01	6.50	3.74	2.40	2.40	84.16	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Publico	94.13	84.58	85.25	84.17	84.00	84.00	37.94	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Publico	94.13	84.58	85.25	84.17	84.00	84.00	46.47	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	4.80	15.77	13.62	14.66	14.67	14.67	58.93	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	4.80	15.77	13.62	14.66	14.67	14.67	58.93	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	89.42	87.27	92.65	92.40	92.94	92.94	32.19	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	94.66	85.09	85.60	81.67	85.29	85.29	43.27	44.86

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 FOAde y Aportes a SUDEBAN)

(4) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizadas, calculadas en base a Saldo Promedio

(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 45
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D I S P O N I B I L I D A D E S							
			T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,218,521,533	75,911,675	1,113,613,067	-	1,040,393	-	27,956,398	-	
	BANESCO	1,327,668,776	60,222,565	1,186,975,048	21,430,288	151,999	-	58,888,876	-	
	PROVINCIAL	974,571,166	59,640,089	873,569,265	-	1,633,633	-	39,729,231	1,052	
	MERCANTIL	704,373,498	35,493,744	634,242,598	152	322,036	-	34,314,968	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	420,823,218	34,170,589	351,518,709	728,713	315,641	-	34,089,566	-	
	BICENTENARIO	307,295,162	80,421,734	217,070,675	119,098	329,435	-	9,354,220	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	192,354,388	22,392,574	155,105,014	1,450	82,977	-	14,772,373	-	
	BANCARIBE	191,721,247	14,013,452	163,008,310	-	60,262	-	14,642,876	3,653	
	BANCO DEL TESORO	181,377,408	11,890,968	158,260,602	474	365,509	-	10,859,855	-	
	EXTERIOR	183,101,917	11,748,843	152,226,277	-	27,259	-	19,099,538	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	123,488,084	7,161,549	106,359,549	14	30,343	-	9,936,629	-	
	FONDO COMÚN	91,825,280	17,426,369	65,168,412	-	17,848	-	9,212,651	-	
	BANPLUS	65,111,278	2,578,458	50,053,380	1,523,304	26,732	-	10,929,855	451	
	PLAZA	61,907,466	2,392,321	55,037,274	5,792	43,567	-	4,428,722	210	
	CARONÍ	54,091,940	10,378,159	36,755,090	-	41,415	-	6,917,276	-	
	SOFITASA	71,747,655	12,305,691	53,878,100	15,000	12,681	-	5,536,189	6	
	BANCO ACTIVO	53,344,157	6,070,234	43,336,629	514,819	8,569	-	3,413,906	-	
	BANFANB	73,927,947	1,180,769	72,732,705	5,322	-	-	9,151	-	
	DEL SUR	24,830,211	3,372,107	19,422,032	84	22,573	-	2,013,415	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	199,280,745	4,625,977	192,426,103	895,207	-	-	1,333,458	-	
	100% BANCO	21,070,296	3,552,012	15,999,436	-	16,243	-	1,502,605	-	
	CITIBANK	19,603,089	991,446	18,508,384	14	-	42,323	60,922	-	
	NOVO BANCO	876,493	84,808	786,885	2,761	-	769	1,270	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	164,829	3,998	156,378	2,341	2,515	-	-	403	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	971,405	100	405,493	549,002	16,810	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	50,405,756	1,659,829	44,371,139	53,959	1,539	-	4,319,290	-
		BANCAMIGA	11,810,627	457,160	10,141,662	215,934	10,517	-	985,354	-
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	4,143,368	92,472	3,132,274	4,340	140	-	914,142	-
		BANGENTE	1,195,993	455	985,356	210,182	-	-	-	-
		BANCOEX	673,520	3,663	262,088	159,213	248,556	-	-	-
IM.CRÉD.	IMCP	10,305,232	165,601	6,601,786	3,528,121	-	-	9,724	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		6,564,049,188	478,030,231	5,736,615,415	25,793,835	4,568,440	43,092	319,003,950	5,775	
Banca Universal		6,563,077,783	478,030,131	5,736,209,922	25,244,833	4,551,630	43,092	319,003,950	5,775	
Banca Comercial		971,405	100	405,493	549,002	16,810	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		78,534,496	2,379,180	65,494,305	4,171,749	260,752	-	6,228,510	-	
Banca Microfinanciera		67,555,744	2,209,916	58,630,431	484,415	12,196	-	6,218,786	-	
Banca de Desarrollo		673,520	3,663	262,088	159,213	248,556	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		10,305,232	165,601	6,601,786	3,528,121	-	-	9,724	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		6,642,583,684	480,409,411	5,802,109,720	29,965,584	4,829,192	43,092	325,232,460	5,775	
diciembre - 16		5,103,454,749	355,636,673	4,547,588,105	21,605,710	4,394,466	47,865	174,187,710	5,780	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		1,539,128,935	124,772,738	1,254,521,615	8,359,874	434,726	(4,773)	151,044,750	(5)	
RELATIVA		30.16	35.08	27.59	38.69	9.89	(9.97)	86.71	(0.09)	

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

CUADRO N° I - 46
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
		T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	T Í T U L O S V A L O R E S						T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
				PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	320,998,124	40,666,085	-	136,509,950	58,005,222	60,532	85,756,335	-	3,958,253	2,195,512	1,773,649	10,908
	BANESCO	178,928,433	13,684,221	-	62,066,446	61,552,994	519,534	41,105,238	-	34,903	34,903	-	-
	PROVINCIAL	141,274,577	25,609,468	1,419,635	52,964,597	22,809,699	87,459	38,384,355	636	5,074,456	4,988,407	86,049	-
	MERCANTIL	132,964,079	20,869,805	-	39,762,812	33,387,111	783,689	38,160,662	-	5,696,980	4,296,187	1,400,810	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	86,081,559	5,359,312	-	39,531,749	38,171,720	349,746	2,669,419	387	2,250,106	2,250,147	-	41
	BICENTENARIO	118,089,509	21,356,481	-	43,429,822	37,096,007	4,826,544	11,613,711	233,056	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	37,252,210	2,266,168	-	17,856,084	9,375,955	126,449	7,627,655	101	15,581	-	15,581	-
	BANCARIBE	64,749,582	9,391,945	502,183	19,102,446	20,153,305	84,916	15,514,787	-	2,448,387	2,448,387	-	-
	BANCO DEL TESORO	67,961,541	17,356,635	-	22,272,295	17,543,403	26,933	10,762,275	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	45,687,228	9,580,102	-	10,721,223	10,904,033	134,190	14,347,680	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	22,640,320	10,252,272	-	5,460,788	3,331,973	143,557	3,451,730	-	191,069	-	191,069	-
	FONDO COMÚN	31,195,375	10,777,188	-	7,136,642	9,516,236	52,456	3,712,953	100	-	-	-	-
	BANPLUS	24,976,926	3,855,921	-	17,565,197	2,245,269	8,202	1,302,337	-	-	-	-	-
	PLAZA	17,984,733	2,787,098	-	8,648,369	3,845,918	37,813	2,666,035	500	-	-	-	-
	CARONÍ	21,113,387	6,222,156	-	7,508,723	4,941,877	78,840	2,361,791	-	-	-	-	-
	SOFITASA	24,769,132	9,274,539	288,484	8,168,321	5,902,191	54,602	1,080,995	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	12,009,858	94,677	-	7,539,096	2,355,570	21,080	1,999,435	-	-	-	-	-
	BANFANB	2,257,615	500,000	-	858,809	750,963	20,108	127,735	-	-	-	-	-
	DEL SUR	15,327,621	3,237,433	-	8,678,905	2,709,466	66,468	635,349	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	20,085,359	15,161,258	-	1,694,985	1,589,703	42,700	1,596,713	-	-	-	-	-
	100% BANCO	9,969,762	3,675,121	-	2,872,607	1,373,740	22,006	2,026,288	-	-	-	-	-
	CITIBANK	10,641,694	7,654,632	-	1,031,338	802,507	10,200	1,143,017	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	1,537,582	30,000	-	1,285,143	104,881	8,500	109,058	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	74,107	12,354	-	26,351	-	7,543	28,142	283	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	764,483	19,682	-	-	10,648	3,757	730,396	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	17,355,805	80,701	211,891	10,971,758	6,079,981	2,230	9,244	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	4,464,994	159,985	-	3,892,485	408,383	2,892	1,249	-	-	-	-	-
	MI BANCO	3,170,415	-	-	2,036,487	245,046	888,882	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	430,729	227,699	-	10	200,895	2,135	-	10	-	-	-	-
	BANCOEX	2,990,533	1,538,855	-	535,878	763,755	152,045	-	-	-	-	-	-
	IMCP	306,426	140,000	-	-	-	714	165,712	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1,409,334,796	239,694,553	2,210,302	522,692,698	348,480,391	7,577,824	288,914,091	235,063	19,669,735	16,213,543	3,467,158	10,966
Banca Universal		1,408,570,313	239,674,871	2,210,302	522,692,698	348,469,743	7,574,067	288,183,695	235,063	19,669,735	16,213,543	3,467,158	10,966
Banca Comercial		764,483	19,682	-	-	10,648	3,757	730,396	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		28,718,902	2,147,240	211,891	17,436,618	7,698,060	1,048,898	176,205	10	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		25,421,943	468,385	211,891	16,900,740	6,934,305	896,139	10,493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		2,990,533	1,538,855	-	535,878	763,755	152,045	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		306,426	140,000	-	-	-	714	165,712	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1,438,053,698	241,841,793	2,422,193	540,129,316	356,178,451	8,626,722	289,090,296	235,073	19,669,735	16,213,543	3,467,158	10,966
diciembre - 16		1,425,598,101	219,631,482	7,070,859	543,024,499	359,562,951	9,530,394	286,932,219	154,303	17,502,068	14,180,566	3,332,468	10,966
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		12,455,597	22,210,311	(4,648,666)	(2,895,183)	(3,384,500)	(903,672)	2,158,077	80,770	2,167,667	2,032,977	134,690	-
RELATIVA		0.87	10.11	(65.74)	(0.53)	(0.94)	(9.48)	0.75	52.35	12.39	14.34	4.04	-

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

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S TÍTULOS VALORES DEL ESTADO								TOTAL CARTERA DE INVERSIIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE			TOTAL PROVISION PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS	TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO		FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	320,998,124	155,171,870	268,359	-	124,600,963	40,666,085	-	290,847	165,826,254	320,998,124	-	-	-	-
	BANESCO	178,928,433	88,195,358	304,766	-	48,350,319	13,684,221	27,793,264	600,505	90,733,075	178,928,433	-	-	-	-
	PROVINCIAL	141,274,577	74,915,525	-	-	18,547,891	25,609,468	21,592,208	610,121	66,359,688	141,275,213	-	-	-	636
	MERCANTIL	132,964,079	70,171,016	413,414	-	18,327,948	20,869,805	22,557,236	624,660	62,793,063	132,964,079	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	86,081,559	24,760,930	-	-	25,777,604	5,359,312	29,804,755	379,345	61,321,016	86,081,946	-	-	-	387
	BICENTENARIO	118,089,509	32,818,998	-	-	53,195,093	20,756,481	11,066,623	485,370	85,503,567	118,322,565	-	-	-	233,056
	NACIONAL DE CRÉDITO	37,252,210	18,173,030	-	-	10,545,970	2,266,168	6,087,031	180,112	19,079,281	37,252,311	-	-	-	101
	BANCARIBE	64,749,582	26,695,965	-	-	20,488,847	9,391,945	7,877,613	295,212	38,053,617	64,749,582	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	67,961,541	19,251,252	-	-	28,811,635	16,756,635	3,005,913	136,106	48,710,289	67,961,541	-	-	-	-
	EXTERIOR	45,687,228	25,079,633	-	-	4,263,367	9,580,102	6,657,074	107,052	20,607,595	45,687,228	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	22,640,320	9,056,074	-	-	147,076	10,252,272	3,184,898	-	13,584,246	22,640,320	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	31,195,375	9,908,114	-	-	8,981,900	9,249,188	3,024,218	32,055	21,287,361	31,195,475	-	-	-	100
	BANPLUS	24,976,926	4,464,440	-	-	14,431,555	3,855,921	2,225,010	-	20,512,486	24,976,926	-	-	-	-
	PLAZA	17,984,733	5,525,755	-	-	8,004,740	2,787,098	1,632,614	35,026	12,459,478	17,985,233	-	-	-	500
	CARONÍ	21,113,387	5,358,510	-	-	7,995,092	5,854,156	1,835,592	70,037	15,754,877	21,113,387	-	-	-	-
	SOFITASA	24,769,132	4,096,804	39,966	-	8,642,232	9,274,539	2,705,589	10,002	20,672,328	24,769,132	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	12,009,858	3,874,180	-	-	6,783,382	94,677	1,239,251	18,368	8,135,678	12,009,858	-	-	-	-
	BANFANB	2,257,615	1,006,652	-	-	115,602	500,000	635,361	-	1,250,963	2,257,615	-	-	-	-
	DEL SUR	15,327,621	2,248,605	-	-	8,459,198	3,237,433	1,382,385	-	13,079,016	15,327,621	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	20,085,359	18,009,264	-	-	2,075,934	-	161	-	2,076,095	20,085,359	-	-	-	-
100% BANCO	9,969,762	3,454,206	-	-	1,910,247	3,675,121	919,175	11,013	6,515,556	9,969,762	-	-	-	-	
CITIBANK	10,641,694	2,184,555	-	-	-	7,654,632	768,486	34,021	8,457,139	10,641,694	-	-	-	-	
NOVO BANCO	1,537,582	238,829	-	-	1,163,872	30,000	103,881	1,000	1,298,753	1,537,582	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	74,107	52,359	-	-	22,031	-	-	-	22,031	74,390	-	-	-	283	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	764,483	764,483	-	-	-	-	-	-	764,483	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	17,355,805	11,474	211,891	-	17,051,739	80,701	-	-	17,344,331	17,355,805	-	-	-	-
	BANCAMIGA	4,464,994	4,141	-	-	4,300,850	159,985	18	-	4,460,853	4,464,994	-	-	-	-
	MI BANCO	3,170,415	888,882	-	-	2,281,533	-	-	-	2,281,533	3,170,415	-	-	-	-
	BANGENTE	430,729	2,145	-	-	200,895	227,699	-	-	428,594	430,739	-	-	-	10
	BANCOEX	2,990,533	1,934,354	-	-	984,990	-	71,189	-	1,056,179	2,990,533	-	-	-	-
IMCRÉD.	IMCP	306,426	306,426	-	-	-	-	-	-	306,426	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1,409,334,796	605,476,407	1,026,505	-	421,642,498	221,405,259	156,098,338	3,920,852	804,093,452	1,409,569,859	-	-	-	235,063
Banca Universal		1,408,570,313	604,711,924	1,026,505	-	421,642,498	221,405,259	156,098,338	3,920,852	804,093,452	1,408,805,376	-	-	-	235,063
Banca Comercial		764,483	764,483	-	-	-	-	-	-	-	764,483	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		28,718,902	3,147,422	211,891	-	24,820,007	468,385	71,207	-	25,571,490	28,718,912	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		25,421,943	906,642	211,891	-	23,835,017	468,385	18	-	24,515,311	25,421,953	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		2,990,533	1,934,354	-	-	984,990	-	71,189	-	1,056,179	2,990,533	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		306,426	306,426	-	-	-	-	-	-	-	306,426	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1,438,053,698	608,623,829	1,238,396	-	446,462,505	221,873,644	156,169,545	3,920,852	829,664,942	1,438,288,771	-	-	-	235,073
diciembre - 16		1,425,598,101	597,319,308	9,837,831	-	449,876,878	209,942,972	154,843,338	3,932,077	828,433,096	1,425,752,404	-	-	-	154,303
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		12,455,597	11,304,521	(8,599,435)	-	(3,414,373)	11,930,672	1,326,207	(11,225)	1,231,846	12,536,367	-	-	-	80,770
RELATIVA		0.87	1.89	(87.41)	-	(0.76)	5.68	0.86	(0.29)	0.15	0.88	-	-	-	52.35

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVERSIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolivares)

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	CREDITOS VIGENTES	PROVISION PARA CRÉDITOS VIGENTES	CREDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISION PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CREDITOS VENCIDOS	PROVISION PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CREDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,572,969,063	1,621,714,385	21,764,934	582,460	50,223	1,950,330	464,645	-	-	15,822,236	1,309,398	11,866,676	51,278,112
	BANESCO	1,245,285,454	1,276,552,667	638,646	97,185	12,788	1,111,570	99,040	286	172	21,263,253	795,597	9,666,758	32,476,254
	PROVINCIAL	841,909,509	864,750,506	8,786,578	103,867	44,220	1,995,037	724,076	2,527	2,527	8,514,219	498,012	6,372,796	24,942,428
	MERCANTIL	705,279,054	723,916,395	1,338,023	1,234,500	114,868	2,454,172	625,314	162,098	143,470	14,025,675	926,578	5,314,183	22,488,111
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	741,982,829	754,881,005	1,563,904	338,143	34,626	3,278,082	1,406,639	-	-	7,464,600	446,181	5,598,451	16,514,401
	BICENTENARIO	389,490,420	392,623,682	257,351	2,861,812	103,309	3,797,866	373,961	-	-	5,774,439	381,061	2,902,819	9,792,940
	NACIONAL DE CRÉDITO	341,957,428	348,716,834	156,501	36,222	1,982	146,404	82,541	-	-	3,917,734	228,233	2,555,041	6,942,032
	BANCARIBE	282,680,506	288,204,395	334,004	56,081	25,294	1,661,711	671,479	-	-	3,895,146	186,256	2,129,502	7,241,681
	BANCO DEL TESORO	309,233,913	315,750,392	1,915,645	533,241	363	627,627	103,703	-	-	3,087,183	329,018	2,241,435	7,677,347
	EXTERIOR	290,624,298	297,290,522	162,640	71,858	11,489	542,746	122,706	177,869	111,682	4,605,683	261,077	2,183,420	7,458,697
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	154,735,654	157,525,491	41,378	940	188	66,104	8,826	1,442	317	1,532,447	125,833	1,149,334	2,858,323
	FONDO COMÚN	138,465,600	141,003,701	143,863	77,284	12,101	154,245	108,191	26,475	5,755	1,380,619	110,111	1,035,465	2,796,105
	BANPLUS	92,657,491	94,633,203	318,597	5,448	1,653	108,407	61,533	-	-	929,657	83,330	694,797	2,089,567
	PLAZA	83,669,215	85,067,206	17,483	-	-	251,546	85,832	14,851	14,851	801,143	144,223	600,856	1,664,388
	CARONÍ	84,232,310	85,688,789	21,455	21,776	9,793	187,072	104,658	11,771	9,148	837,436	66,531	628,077	1,677,098
	SOFITASA	59,587,473	60,760,006	123,312	49,208	5,646	140,767	138,902	20,107	20,073	593,098	56,759	444,825	1,382,615
	BANCO ACTIVO	40,649,080	41,308,892	7,064	-	-	186,094	101,536	2,914	2,884	408,789	21,956	306,591	848,820
	BANFANB	43,014,389	43,779,695	606	-	-	1,792	189	-	-	437,688	349	328,266	767,098
	DEL SUR	41,301,916	42,232,740	5,671	2,207	369	62,658	14,445	-	-	625,157	39,752	310,295	995,689
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	143,160,732	144,136,703	985,211	1,703,491	131,491	549,535	558,448	-	-	831,306	1	722,540	3,228,997
100% BANCO	35,263,921	35,936,456	49,774	-	-	10,865	4,316	-	-	359,473	-	269,837	683,400	
CITIBANK	11,215,786	11,571,902	165,606	49	5	118,540	89,453	-	-	113,151	21,626	84,864	474,705	
NOVO BANCO	1,952,128	1,988,484	1,093	-	-	9,073	7,052	-	-	21,242	1,404	14,638	45,429	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	61,588	62,029	-	1,084	-	4,768	4,768	3,081	3,081	959	46	520	9,374	
BANCA COMERCIAL		229,114	228,161	2,423	1,577	236	8,383	-	-	4,561	1	1,786	9,007	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	93,269,619	94,969,513	928	9,775	-	193,816	791	36,897	-	24,115	1,896,462	18,086	1,940,382
	BANCAMIGA	11,445,047	11,665,371	-	-	-	20,534	-	4,508	-	888	243,812	666	245,366
	MI BANCO	7,610,209	7,853,688	17	653	640	10,781	4,717	-	-	2,359	245,411	1,769	254,913
	BANGENTE	6,461,089	6,537,720	-	12,099	-	209,580	228	-	-	402	297,424	256	298,310
	BANCOEX	1,383,380	1,549,874	193,123	-	-	132,464	76,394	-	-	16,823	-	12,618	298,958
IMC.CRED.		1,799,451	1,812,523	3,120	-	-	27,320	4,295	-	-	18,352	861	13,764	40,392
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		7,651,608,871	7,830,324,241	38,801,762	7,778,433	560,644	19,425,394	5,962,253	423,421	313,960	97,246,894	6,033,333	57,423,772	206,342,618
Banca Universal		7,651,379,757	7,830,096,080	38,799,339	7,776,856	560,408	19,417,011	5,962,253	423,421	313,960	97,242,333	6,033,332	57,421,986	206,333,611
Banca Comercial		229,114	228,161	2,423	1,577	236	8,383	-	-	-	4,561	1	1,786	9,007
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		121,968,795	124,388,689	197,188	22,527	640	594,495	86,425	41,405	-	62,939	2,683,970	47,159	3,078,321
Banca Microfinanciera		118,785,964	121,026,292	945	22,527	640	434,711	5,736	41,405	-	27,764	2,683,109	20,777	2,738,971
Banca de Desarrollo		1,383,380	1,549,874	193,123	-	-	132,464	76,394	-	-	16,823	-	12,618	298,958
Institutos Municipales de Crédito		1,799,451	1,812,523	3,120	-	-	27,320	4,295	-	-	18,352	861	13,764	40,392
TOTAL SECTOR BANCARIO		7,773,577,666	7,954,712,930	38,998,950	7,800,960	561,284	20,019,889	6,048,678	464,826	313,960	97,309,833	8,717,303	57,470,931	209,420,939
diciembre - 16		5,900,772,727	6,041,986,764	34,886,259	7,621,952	593,470	15,609,264	4,905,748	369,606	228,102	73,407,130	7,081,996	43,712,154	164,814,859
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		1,872,804,939	1,912,726,166	4,112,691	179,008	(32,186)	4,410,625	1,142,930	95,220	85,858	23,902,703	1,635,307	13,758,777	44,606,080
RELATIVA		31.74	31.66	11.79	2.35	(5.42)	28.26	23.30	25.76	37.64	32.56	23.09	31.48	27.06

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 49
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-03-17

CARTERA DE CRÉDITOS																
B A N C O		TOTAL		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISION
		Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolivares)	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4,988,422	1,572,969,063	32,553	19,576,053	32,762	26,249,072	35,256	28,448,530	165,884	72,737,941	349,342	506,993,409	4,372,625	970,242,170	51,278,112
	BANESCO	3,469,040	1,245,285,454	84,725	122,030,782	50,571	110,760,347	82,007	98,291,780	303,351	141,097,832	475,683	280,406,359	2,472,703	525,174,608	32,476,254
	PROVINCIAL	9,063,783	841,909,509	220,402	124,775,654	192,987	126,805,556	199,394	129,898,940	560,576	64,623,341	1,637,192	59,600,405	6,253,232	361,148,041	24,942,428
	MERCANTIL	3,405,506	705,279,054	46,122	13,212,842	42,783	24,338,188	45,757	26,842,520	299,162	136,138,018	449,858	194,273,588	2,521,824	332,962,009	22,488,111
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,109,603	741,982,829	198,322	49,867,592	23,879	28,736,737	78,868	60,988,030	160,922	92,367,571	56,192	76,517,103	1,591,420	450,020,197	16,514,401
	BICENTENARIO	1,469,234	389,490,420	20,448	246,280	1,663	125,954	1,982	1,491,041	9,759	1,566,696	75,258	35,945,973	1,360,124	359,907,416	9,792,940
	NACIONAL DE CRÉDITO	169,489	341,957,428	1,613	44,505,701	3,008	78,213,356	4,071	84,281,033	10,351	39,588,180	21,876	38,149,052	128,570	64,162,138	6,942,032
	BANCARIBE	807,552	282,680,506	311,548	34,693,290	3,085	19,263,380	8,908	43,945,449	23,325	74,316,110	35,626	23,578,065	425,060	94,125,893	7,241,681
	BANCO DEL TESORO	599,627	309,233,913	93,825	2,315,412	4,079	440,554	15,874	595,836	32,486	2,785,871	95,475	23,889,003	357,888	286,884,584	7,677,347
	EXTERIOR	504,201	290,624,298	40,312	12,093,198	3,638	16,312,292	3,181	19,720,375	8,542	103,916,087	39,105	30,007,347	409,423	116,033,696	7,458,697
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	90,725	154,735,654	1,671	35,192,068	1,626	51,283,486	1,016	16,433,832	2,252	10,162,441	12,281	8,935,192	71,879	35,586,958	2,858,323
	FONDO COMÚN	193,232	138,465,600	42,005	6,211,220	979	6,856,890	1,211	3,583,413	4,126	40,543,337	8,108	32,714,648	136,803	51,352,197	2,796,105
	BANPLUS	102,847	92,657,491	9,402	15,009,049	921	15,598,870	921	14,895,218	1,036	10,000,043	2,180	13,427,555	88,387	25,816,323	2,089,567
	PLAZA	101,384	83,669,215	19,444	13,570,417	396	10,909,581	1,706	12,131,219	3,485	4,824,206	11,222	12,272,468	65,131	31,625,712	1,664,388
	CARONI	57,310	84,232,310	1,626	11,895,570	7,241	19,857,469	1,056	22,198,135	2,620	10,048,817	7,802	8,456,708	36,965	13,452,709	1,677,098
	SOFITASA	72,387	59,587,473	1,172	1,124,348	191	65,752	140	667,576	5,004	1,109,927	7,670	25,693,212	58,210	32,309,273	1,382,615
	BANCO ACTIVO	108,566	40,649,080	54,228	7,903,730	561	5,138,976	748	6,719,230	1,703	2,995,661	3,413	3,832,218	47,913	14,908,085	848,820
	BANFANB	101,345	43,014,389	655	1,514	772	1,669	431	1,160	5,219	30,028	1,087	7,831	93,181	43,739,285	767,098
	DEL SUR	52,385	41,301,916	348	1,504,042	287	1,294,845	359	1,139,952	1,331	2,353,794	3,221	13,617,325	46,839	22,387,647	995,689
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10,649	143,160,732	272	3,199,974	503	65,176,521	459	20,725,290	934	34,535,990	1,243	4,247,127	7,238	18,504,827	3,228,997
	100% BANCO	23,307	35,263,921	298	2,785,198	198	1,792,820	236	2,131,662	552	4,211,958	1,727	17,983,203	20,296	7,042,480	683,400
	CITIBANK	41,884	11,215,786	127	1,444,999	70	1,297,822	47	1,261,635	102	1,644,390	186	342,936	41,352	5,698,709	474,705
	NOVO BANCO	1,585	1,952,128	46	302,772	29	234,777	9	77,428	26	29,963	141	165,761	1,334	1,186,856	45,429
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	164	61,588	12	1,255	1	61	3	31	2	82	14	10,668	132	58,865	9,374
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	33	229,114	1	1,577	1	1,000	-	-	1	5	7	14,935	23	220,604	9,007
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	17,831	93,269,619	2,824	16,400,725	2,234	12,671,300	1,995	10,606,025	6,076	36,326,588	2,887	16,061,316	1,815	3,144,047	1,940,382
	BANCAMIGA	4,246	11,445,047	188	25,187	193	78,598	183	122,518	542	679,549	1,087	7,611,417	2,053	3,173,144	245,366
	MI BANCO	1,953	7,610,209	241	689,643	247	911,076	218	967,772	592	3,283,470	316	1,399,399	339	613,762	254,913
	BANGENTE	24,716	6,461,089	3,250	199,080	4,361	492,152	2,836	468,616	7,029	1,803,346	5,795	2,620,192	1,445	1,176,013	298,310
	BANCOEX	292	1,383,380	9	8,211	7	31,693	3	5,990	11	41,722	23	26,864	239	1,567,858	298,958
	I.M.CRÉD. IMCP	3,571	1,799,451	13	10,948	19	140	17	149	49	2,719	132	4,131	3,341	1,821,756	40,392
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		27,544,260	7,651,608,871	1,181,177	523,464,537	372,231	610,755,975	483,640	596,469,315	1,602,751	851,628,289	3,295,909	1,411,082,091	20,608,552	3,864,551,282	206,342,618
Banca Universal		27,544,227	7,651,379,757	1,181,176	523,462,960	372,230	610,754,975	483,640	596,469,315	1,602,750	851,628,284	3,295,902	1,411,067,156	20,608,529	3,864,330,678	206,333,611
Banca Comercial		33	229,114	1	1,577	1	1,000	-	-	1	5	7	14,935	23	220,604	9,007
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		52,609	121,968,795	6,525	17,333,794	7,061	14,184,959	5,252	12,171,070	14,299	42,137,394	10,240	27,723,319	9,232	11,496,580	3,078,321
Banca Microfinanciera		48,746	118,785,964	6,503	17,314,635	7,035	14,153,126	5,232	12,164,931	14,239	42,092,953	10,085	27,692,324	5,652	8,106,966	2,738,971
Banca de Desarrollo		292	1,383,380	9	8,211	7	31,693	3	5,990	11	41,722	23	26,864	239	1,567,858	298,958
Institutos Municipales de Crédito		3,571	1,799,451	13	10,948	19	140	17	149	49	2,719	132	4,131	3,341	1,821,756	40,392
TOTAL SECTOR BANCARIO		27,596,869	7,773,577,666	1,187,702	540,798,331	379,292	624,940,934	488,892	608,640,385	1,617,050	893,765,683	3,306,149	1,438,805,410	20,617,784	3,876,047,862	209,420,939
diciembre - 16		26,960,637	5,900,772,727	1,250,345	373,041,710	467,835	466,063,345	434,254	395,985,996	1,251,136	747,702,640	3,088,465	1,036,884,913	20,468,602	3,045,908,982	164,814,859
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		636,232	1,872,804,939	(62,643)	167,756,621	(88,543)	158,877,589	54,638	212,654,389	365,914	146,063,043	217,684	401,920,497	149,182	830,138,880	44,606,080
RELATIVA		2.36	31.74	(5.01)	44.97	(18.93)	34.09	12.58	53.70	29.25	19.53	7.05	38.76	0.73	27.25	27.06

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO Nº I - 50
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
marzo 2017 - diciembre 2016

ACTIVIDAD ECONOMICA	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				C A R T E R A D E C R É D I T O S				B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		VARIACION		(Miles de Bolívares)		VARIACION		(Miles de Bolívares)		VARIACION		(Miles de Bolívares)		VARIACION	
	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	667,254,188	508,771,233	158,482,955	31.15	665,517,745	507,101,349	158,416,396	31.24	1,736,443	1,669,884	66,559	3.99				
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	38,025,219	29,896,455	8,128,764	27.19	37,763,423	29,803,122	7,960,301	26.71	261,796	93,333	168,463	180.50				
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	2,068,904,574	1,521,939,630	546,964,944	35.94	2,057,895,594	1,514,349,617	543,545,977	35.89	11,008,980	7,590,013	3,418,967	45.05				
SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	2,273,157	1,613,475	659,682	40.89	2,247,760	1,592,426	655,334	41.15	25,397	21,049	4,348	20.66				
CONSTRUCCIÓN	344,960,186	266,240,493	78,719,693	29.57	343,252,934	264,894,405	78,358,529	29.58	1,707,252	1,346,088	361,164	26.83				
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS	1,351,212,828	1,052,141,465	299,071,363	28.43	1,284,007,128	1,008,421,130	275,585,998	27.33	67,205,700	43,720,335	23,485,365	53.72				
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	96,093,020	82,929,461	13,163,559	15.87	89,221,725	76,541,082	12,680,643	16.57	6,871,295	6,388,379	482,916	7.56				
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	88,288,257	73,404,898	14,883,359	20.28	83,744,547	69,164,010	14,580,537	21.08	4,543,710	4,240,888	302,822	7.14				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	25,183,488	20,298,037	4,885,451	24.07	24,021,646	19,095,629	4,926,017	25.80	1,161,842	1,202,408	(40,566)	(3.37)				
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	99,968,830	88,019,052	11,949,778	13.58	98,605,922	87,368,349	11,237,573	12.86	1,362,908	650,703	712,205	109.45				
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	64,190,765	53,963,415	10,227,350	18.95	62,769,558	52,987,394	9,782,164	18.46	1,421,207	976,021	445,186	45.61				
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	186,718,848	142,843,839	43,875,009	30.72	181,327,729	140,112,980	41,214,749	29.42	5,391,119	2,730,859	2,660,260	97.41				
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	42,143,161	35,246,417	6,896,744	19.57	37,769,072	32,409,982	5,359,090	16.54	4,374,089	2,836,435	1,537,654	54.21				
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	7,740,758	5,785,511	1,955,247	33.80	6,608,668	4,868,178	1,740,490	35.75	1,132,090	917,333	214,757	23.41				
ENSEÑANZA	12,628,483	11,285,388	1,343,095	11.90	12,593,016	11,241,410	1,351,606	12.02	35,467	43,978	(8,511)	(19.35)				
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	77,687,594	58,986,148	18,701,446	31.70	76,954,280	58,378,249	18,576,031	31.82	733,314	607,899	125,415	20.63				
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	8,527,151	6,048,395	2,478,756	40.98	8,385,062	5,886,063	2,498,999	42.46	142,089	162,332	(20,243)	(12.47)				
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	1,545,005,455	1,174,634,189	370,371,266	31.53	1,529,779,509	1,161,970,693	367,808,816	31.65	15,225,946	12,663,496	2,562,450	20.23				
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDIFERENCIADAS DE PRODUCCIÓN DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS HOGARES PARA USO PROPIO	22,018,272	18,781,874	3,236,398	17.23	21,404,101	18,271,595	3,132,506	17.14	614,171	510,279	103,892	20.36				
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	592,772	595,214	(2,442)	(0.41)	533,948	272,595	261,353	95.88	58,824	322,619	(263,795)	(81.77)				
SUPLETORIO	5,602,739	4,247,241	1,355,498	31.91	5,602,739	4,247,241	1,355,498	31.91	-	-	-	-				
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	9,371,993	8,012,431	1,359,562	16.97	9,338,516	8,003,179	1,335,337	16.69	33,477	9,252	24,225	261.84				
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	1,218,606,867	899,903,325	318,703,542	35.42	1,218,606,867	899,903,325	318,703,542	35.42	-	-	-	-				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	7,982,998,605	6,065,587,586	1,917,411,019	31.61	7,857,951,489	5,976,884,003	1,881,067,486	31.47	125,047,116	88,703,583	36,343,533	40.97				
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	45,922,872	40,613,579	5,309,293	13.07	45,638,619	40,379,357	5,259,262	13.02	284,253	234,222	50,031	21.36				
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	1,410,978	1,296,394	114,584	8.84	1,167,312	1,116,592	50,720	4.54	243,666	179,802	63,864	35.52				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA MENOS PROVISIÓN ESPECÍFICA	7,935,664,755	6,023,677,613	1,911,987,142	31.74	7,811,145,558	5,935,388,054	1,875,757,504	31.60	124,519,197	88,289,559	36,229,638	41.04				
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	97,309,833	73,407,130	23,902,703	32.56	97,246,894	73,358,457	23,888,437	32.56	62,939	48,673	14,266	29.31				
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	5,089,931	4,089,749	1,000,182	24.46	3,541,580	2,834,837	706,743	24.93	1,548,351	1,254,912	293,439	23.38				
(PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	57,470,931	43,712,154	13,758,777	31.48	57,423,772	43,675,633	13,748,139	31.48	47,159	36,521	10,638	29.13				
(PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	2,216,394	1,695,853	520,541	30.69	1,324,441	1,067,072	257,369	24.12	891,953	628,781	263,172	41.85				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	7,773,577,666	5,900,772,727	1,872,804,939	31.74	7,651,608,871	5,814,452,055	1,837,156,816	31.60	121,968,795	86,320,672	35,648,123	41.30				
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS																
CRÉDITOS AL CONSUMO	26,812,951	23,632,717	3,180,234	13.46	26,614,423	23,478,317	3,136,106	13.36	198,528	154,400	44,128	28.58				
VEHÍCULOS	3,605,531	3,307,653	297,878	9.01	3,598,001	3,300,057	297,944	9.03	7,530	7,596	(66)	(0.87)				
TARJETAS DE CRÉDITO	1,294,972	871,490	423,482	48.59	1,294,972	871,490	423,482	48.59	-	-	-	-				
OTROS	21,912,448	19,453,574	2,458,874	12.64	21,721,450	19,306,770	2,414,680	12.51	190,998	146,804	44,194	30.10				
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	18,184,120	14,575,762	3,608,358	24.76	18,046,804	14,473,790	3,573,014	24.69	137,316	101,972	35,344	34.66				
OTROS CRÉDITOS	54,971,759	49,810,573	5,161,186	10.36	53,944,695	49,416,242	4,528,453	9.16	1,027,064	394,331	632,733	160.46				
COMERCIAL	44,406,052	42,822,952	1,583,100	3.70	44,390,489	42,814,263	1,576,226	3.68	15,563	8,689	6,874	79.11				
AGRICOLA	7,884,271	4,590,158	3,294,113	71.76	7,884,271	4,590,158	3,294,113	71.76	-	-	-	-				
MICROCRÉDITO	1,665,976	901,169	764,807	84.87	654,475	515,527	138,948	26.95	1,011,501	385,642	625,859	162.29				
TURISMO	664,516	670,838	(6,322)	(0.94)	664,516	670,838	(6,322)	(0.94)	-	-	-	-				
MANUFACTURA	350,944	825,456	(474,512)	(57.48)	350,944	825,456	(474,512)	(57.48)	-	-	-	-				
T O T A L	99,968,830	88,019,052	11,949,778	13.58	98,605,922	87,368,349	11,237,573	12.86	1,362,908	650,703	712,205	109.45				

FUENTE: AT04 CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 51
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA						ÍNDICE DE MOROSIDAD	OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA								
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				INMOVILIZADA			T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	216,430,624	216,139,777	215,832,325	93,339	214,113	214,113	-	0.10	290,847	290,847	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	153,681,873	153,081,368	153,050,867	13,424	17,077	17,077	-	0.01	600,505	600,505	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	127,753,916	127,143,795	126,978,026	67,010	98,759	97,504	1,255	0.08	610,121	610,121	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	108,761,186	108,136,526	108,005,850	53,256	77,420	63,370	14,050	0.07	624,660	624,660	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	48,726,425	48,347,080	48,002,373	338,142	6,565	6,565	-	0.01	379,345	379,345	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	53,711,831	53,226,461	53,140,284	73,413	12,764	12,764	-	0.02	485,370	485,370	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	40,803,216	40,623,104	40,587,257	35,847	-	-	-	-	180,112	180,112	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	38,666,703	38,371,491	38,342,288	29,203	-	-	-	-	295,212	295,212	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	49,456,209	49,320,103	49,153,659	50,640	115,804	115,804	-	0.23	136,106	136,106	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	38,168,559	38,061,507	37,946,770	71,808	42,929	39,422	3,507	0.11	107,052	107,052	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	16,944,190	16,944,190	16,943,271	-	919	619	300	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	16,535,044	16,502,989	16,493,584	9,405	-	-	-	-	32,055	32,055	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	10,560,254	10,560,254	10,555,713	-	4,541	4,541	-	0.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	9,700,070	9,665,044	9,618,702	-	46,342	46,342	-	0.48	35,026	35,026	-	-	-	-	-	-	-
	CARONI	10,609,414	10,539,377	10,509,539	21,776	8,062	6,054	2,008	0.08	70,037	70,037	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	7,270,741	7,260,739	7,254,077	5,422	1,240	1,240	-	0.02	10,002	10,002	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	5,400,980	5,382,612	5,372,288	-	10,324	10,324	-	0.19	18,368	18,368	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	3,300,031	3,300,031	3,291,641	2,207	6,183	6,183	-	0.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	40,487,408	40,487,408	38,452,109	1,501,686	533,613	533,613	-	1.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100% BANCO	3,077,859	3,066,846	3,065,281	-	1,565	1,565	-	0.05	11,013	11,013	-	-	-	-	-	-	-	
CITIBANK	2,407,729	2,373,708	2,370,977	-	2,731	2,731	-	0.12	34,021	34,021	-	-	-	-	-	-	-	
NOVO BANCO	330,635	329,635	329,635	-	-	-	-	-	1,000	1,000	-	-	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	10,816	10,806	8,252	190	2,364	744	1,620	21.88	10	-	-	-	-	-	-	10	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	33,967	33,967	33,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		LMCRÉD. IMCP	19,918	19,918	19,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1,002,829,680	998,908,818	995,338,735	2,366,768	1,203,315	1,180,575	22,740	0.12	3,920,862	3,920,852	-	-	-	-	10	-	
Banca Universal		1,002,795,713	998,874,851	995,304,768	2,366,768	1,203,315	1,180,575	22,740	0.12	3,920,862	3,920,852	-	-	-	-	10	-	
Banca Comercial		33,967	33,967	33,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19,918	19,918	19,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		19,918	19,918	19,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		1,002,849,598	998,928,736	995,358,653	2,366,768	1,203,315	1,180,575	22,740	0.12	3,920,862	3,920,852	-	-	-	-	10	-	
diciembre - 16		711,075,940	707,143,853	703,545,648	2,494,522	1,103,683	1,094,192	9,491	0.16	3,932,087	3,932,077	-	-	-	-	10	-	
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		291,773,658	291,784,883	291,813,005	(127,754)	99,632	86,383	13,249	(0.04)	(11,225.00)	(11,225.00)	-	-	-	-	-	-	
RELATIVA		41.03	41.26	41.48	(5.12)	9.03	7.89	139.60	(22.82)	(0.29)	(0.29)	-	-	-	-	-	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 01-03-2017 AL 31-03-2017

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 1_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	434,306	15,577,042	9,365,197	6,566,467	3,025,358	14,007,055	57,266	4,086,045	5,040,943	1,660,284	16,886,101	76,706,064
	BANESCO	2,261,697	11,648,359	828,403	494,703	1,974,057	7,445,604	-	41,857	69,713	64,594	37,554,862	62,383,849
	PROVINCIAL	18,884,934	4,670,281	1,881,373	4,850,410	3,583,577	10,077,319	351,703	60,162	1,568,835	202,029	1,456,747	47,587,370
	MERCANTIL	997,139	3,192,178	368,665	959,445	1,005,290	-	28,701	21,050	125,924	46,433	478,503	7,223,328
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,450	690,092	89,862	198,599	135,505	-	127,898	6,802	22,626	2,969	26,595,463	27,873,266
	BICENTENARIO	16,488	11,059,997	1,320,743	1,330,692	1,401,013	5,460,529	44,788	50,636	435,188	273,512	2,593,136	23,986,722
	NACIONAL DE CRÉDITO	607	2,440,783	318,139	1,516,336	895,827	-	321	14,073	29,859	4,980	3,106,360	8,327,285
	BANCARIBE	8,871	2,612,777	253,509	297,338	463,890	956,189	33,237	9,964	193,688	33,264	1,993,703	6,856,430
	BANCO DEL TESORO	10,713	281,448	39,631	84,590	69,757	-	24,825	1,686	6,692	1,416	4,580,914	5,101,672
	EXTERIOR	-	1,764,632	182,027	471,998	228,059	1,049,173	6,003	16,074	78,560	20,961	778,546	4,596,033
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	758	736,345	81,558	414,028	186,390	368,590	1	7,645	37,061	2,403	661,778	2,496,557
	FONDO COMÚN	1,760	3,607,759	19,022	51,015	30,702	1,174,072	13,180	1,024	3,935	702	676,180	5,579,351
	BANPLUS	1,498	76,633	15,609	59,902	23,031	-	5,641	1,204	3,176	641	1,958,079	2,145,414
	PLAZA	2,145	378,919	40,615	100,159	59,698	104,325	3,634	2,905	21,266	11,567	131,481	856,714
	CARONÍ	1,837	769,313	127,017	155,297	115,035	677,985	637	10,932	65,277	16,910	902,717	2,842,957
	SOFITASA	-	1,860,982	169,859	620,959	338,921	2,129,276	1,096	17,017	138,179	11,301	1,435,458	6,723,048
	BANCO ACTIVO	204	380,724	41,441	186,212	72,229	7	2,525	3,813	33,512	7,539	719,456	1,447,662
	BANFANB	-	2,453,054	357,359	535,778	292,224	554,259	103	11,569	106,990	69,851	586,036	4,967,223
	DEL SUR	1,129	63,002	9,780	18,018	13,143	302,176	2,448	533	2,890	420	27,429	440,968
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	15	1,506	328	979	2,170	-	60	32	679	12	194,422	200,203
	100% BANCO	149	963,648	1,255	7,533	2,859	279,370	1,000	54	43	101	10,738	1,266,750
	CITIBANK	-	6,426	362	7,989	3,093	-	-	205	37	49	84,407	102,568
	NOVO BANCO	3	505	88	803	136	754	20	8	14	3	4,310	6,644
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	48,024	5,699	9,717	5,875	5,707	-	474	5,616	1,648	15,088	97,848
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,953	56,953
	BANGENTE	-	174,814	21,318	10,198	21,808	28,783	-	210	19,808	2,682	130,170	409,791
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRED.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		22,627,703	65,236,405	15,511,842	18,929,250	13,921,964	44,586,683	705,087	4,365,290	7,985,087	2,431,941	103,416,826	299,718,078
Banca Universal		22,627,703	65,236,405	15,511,842	18,929,250	13,921,964	44,586,683	705,087	4,365,290	7,985,087	2,431,941	103,416,826	299,718,078
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	222,838	27,017	19,915	27,683	34,490	-	684	25,424	4,330	202,211	564,592
Banca Microfinanciera		-	222,838	27,017	19,915	27,683	34,490	-	684	25,424	4,330	202,211	564,592
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		22,627,703	65,459,243	15,538,859	18,949,165	13,949,647	44,621,173	705,087	4,365,974	8,010,511	2,436,271	103,619,037	300,282,670

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ 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
enero - febrero - marzo / 2017
(Bolívares)

CONCEPTO	M E S			
	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	112,322,897,274	279,242,696,144	346,238,137,921	737,803,731,339
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	611,573,777,461	602,929,702,095	747,284,043,847	1,961,787,523,403
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	180,409,699,971	193,870,811,280	232,739,411,206	607,019,922,457
HOTELES Y RESTAURANTES	152,189,423,337	190,836,931,202	228,504,070,025	571,530,424,564
CLINICAS Y FARMACIAS	96,937,150,378	120,355,819,947	156,152,630,833	373,445,601,158
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	100,893,353,319	91,547,577,879	110,619,252,880	303,060,184,078
AVANCES DE EFECTIVO	2,743,458,364	4,309,322,230	5,335,270,660	12,388,051,254
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	41,086,599,900	45,993,089,326	56,141,690,372	143,221,379,598
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	73,507,874,971	117,018,750,822	152,803,948,334	343,330,574,127
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	24,114,491,991	29,789,266,504	38,746,857,250	92,650,615,745
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19,748,357,284	30,307,458,678	41,326,956,054	91,382,772,016
FLORISTERÍA	7,956,331,685	11,039,870,687	13,303,664,815	32,299,867,187
MUEBLERÍAS	71,289,474,063	81,592,538,345	96,662,810,857	249,544,823,265
PELUQUERÍA	13,330,645,204	16,093,889,923	20,332,760,190	49,757,295,317
JOYERÍAS	8,730,110,240	10,081,375,147	11,868,961,518	30,680,446,905
ALQUILER DE AUTOS	27,446,550,377	33,547,083,070	41,591,226,203	102,584,859,650
FOTO TIENDAS	4,277,933,117	5,826,746,429	7,646,392,833	17,751,072,379
OTROS 1_/	1,250,033,764,449	905,096,178,558	1,230,250,947,809	3,385,380,890,816
T O T A L	2,798,591,893,385	2,769,479,108,266	3,537,549,033,607	9,105,620,035,258

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 01-03-2017 AL 31-03-2017
(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	10,565,330,683	6,652,247,688	4,939,561,880	8,253,138	1,838,798,253	17,373,106,038	41,377,297,680	651,040,808,315	692,418,105,995
	BANESCO	44,388,602,048	49,214,038,100	43,831,291,112	607,447,187	3,578,421,270	28,389,102,659	170,008,902,376	748,459,408,241	918,468,310,617
	PROVINCIAL	13,267,870,122	11,127,922,711	1,326,944,936	-	8,658,779,571	198,446,932	34,579,964,272	525,706,131,021	560,286,095,293
	MERCANTIL	19,561,548,820	27,746,930,575	5,509,238,772	1,143,004,023	13,758,529,407	97,028,905	67,816,280,502	59,591,278,050	127,407,558,552
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8,255,541,986	7,526,959,282	4,447,826,835	49,068,852	5,606,722,535	5,574,198,862	31,460,318,352	326,811,036,411	358,271,354,763
	BICENTENARIO	698,902,289	3,912,687,761	7,511,931,487	58,589	313,249,657	774,919,275	13,211,749,058	192,130,448,655	205,342,197,713
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,972,262,948	949,307,490	66,808,832	332,398,232	6,556,525	31,671,170	3,359,005,197	125,223,566,564	128,582,571,761
	BANCARIBE	5,377,257,269	4,102,282,124	1,699,976,445	543,282,258	1,996,420,803	2,195,868,353	15,915,087,252	80,828,492,138	96,743,579,390
	BANCO DEL TESORO	889,524,840	3,113,945,895	1,311,546,160	1,473,972	115,498,517	103,674,991	5,535,664,375	39,527,294,866	45,062,959,241
	EXTERIOR	14,828,928,099	4,001,708,436	973,642,194	592,686,887	6,203,865,242	317,001,132	26,917,831,990	43,239,611,553	70,157,443,543
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5,059,436,509	1,795,694,109	452,560,174	1,029,421,249	-	3,396,103	8,340,508,144	32,003,970,986	40,344,479,130
	FONDO COMÚN	1,418,406,767	2,460,676,606	1,617,408,438	77,009,327	1,221,834,132	22,207,996	6,817,543,266	41,591,251,475	48,408,794,741
	BANPLUS	1,962,994,736	1,442,420,019	1,679,641,506	235,958,522	3,664,634,510	32,377,904	9,018,027,197	28,251,931,275	37,269,958,472
	PLAZA	885,640,350	1,393,064,622	188,703,991	46,048,354	1,182,746,938	1,201,133,100	4,897,337,355	10,222,066,530	15,119,403,885
	CARONÍ	432,989,707	864,361,425	380,880,467	11,551,799	188,832,654	155,190,275	2,033,806,327	29,229,514,279	31,263,320,606
	SOFITASA	445,511,124	543,852,086	19,236,182	18,239,775	168,273,770	3,223,941	1,198,336,878	64,843,868,610	66,042,205,488
	BANCO ACTIVO	349,537,752	195,763,716	30,112,354	592,437,991	411,448,883	413,947,532	1,993,248,228	15,573,302,631	17,566,550,859
	BANFANB	-	-	60,000	-	-	-	60,000	49,531,293,495	49,531,353,495
	DEL SUR	616,660,005	1,517,009,540	239,214,061	21,930	87,398,480	97,775,777	2,558,079,793	403,002,600	2,961,082,393
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	18,737,687	9,886,665	11,829,236	-	39,446,364	50,783	79,950,735	3,446,428,204	3,526,378,939
	100% BANCO	397,716,046	117,165,285	17,401,321	14,083,251	447,512,093	2,707,746	996,585,742	11,276,659,753	12,273,245,495
	CITIBANK	213,428,300	77,444,831	22,256,476	-	361,464,830	-	674,594,437	1,036,722,799	1,711,317,236
	NOVO BANCO	9,521,022	4,108,729	154,421	1,974,493	65,491,733	444,135	81,694,533	100,783,079	182,477,612
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	1,767,785,596	1,767,785,596
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	521,302,772	521,302,772
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	6,319,200,020	6,319,200,020
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRÉD.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		131,616,349,109	128,769,477,695	76,278,227,280	5,304,419,829	49,915,926,167	56,987,473,609	448,871,873,689	3,080,068,871,530	3,528,940,745,219
Banca Universal		131,616,349,109	128,769,477,695	76,278,227,280	5,304,419,829	49,915,926,167	56,987,473,609	448,871,873,689	3,080,068,871,530	3,528,940,745,219
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	8,608,288,388	8,608,288,388
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	8,608,288,388	8,608,288,388
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		131,616,349,109	128,769,477,695	76,278,227,280	5,304,419,829	49,915,926,167	56,987,473,609	448,871,873,689	3,088,677,159,918	3,537,549,033,607

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 01-03-2017 AL 31-03-2017
(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	17,499,882,876	17,375,951,437	5,605,326,734	392,878,826	8,123,400,581	2,655,371,119	51,652,811,573	294,585,326,348	346,238,137,921
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	38,202,153,622	41,603,823,964	40,400,464,670	1,342,371,803	10,743,134,563	24,486,594,449	156,778,543,071	590,505,500,776	747,284,043,847
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	9,763,880,412	11,123,765,918	3,490,105,046	336,403,525	4,039,492,331	3,130,985,920	31,884,633,152	200,854,778,054	232,739,411,206
HOTELES Y RESTAURANTES	15,573,093,298	12,880,460,208	4,476,499,554	1,608,211,783	10,579,103,915	4,905,060,401	50,022,429,159	178,481,640,866	228,504,070,025
CLINICAS Y FARMACIAS	9,155,316,410	9,276,831,033	4,637,341,612	190,701,734	3,320,567,193	3,706,167,629	30,286,925,611	125,865,705,222	156,152,630,833
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO								110,619,252,880	110,619,252,880
AVANCES DE EFECTIVO	1,758,558,424	1,808,430,332	519,680,856	705,300	674,745,797	573,149,951	5,335,270,660		5,335,270,660
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	1,934,601,181	1,453,809,569	433,475,506	358,156,928	1,184,017,744	1,228,600,445	6,592,661,373	49,549,028,999	56,141,690,372
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	2,842,878,582	2,438,647,199	788,776,325	104,235,030	1,439,489,535	883,176,956	8,497,203,627	144,306,744,707	152,803,948,334
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	902,617,658	868,485,016	249,942,306	35,963,367	434,875,571	291,382,709	2,783,266,627	35,963,590,623	38,746,857,250
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,248,443,706	1,338,086,670	316,810,724	49,327,237	547,856,971	70,141,198	3,570,666,506	37,756,289,548	41,326,956,054
FLORISTERÍA	547,678,371	355,039,137	222,406,976	6,293,449	140,878,198	698,961,585	1,971,257,716	11,332,407,099	13,303,664,815
MUEBLERÍAS	756,257,131	764,464,091	235,551,630	17,854,281	300,063,531	300,694,405	2,374,885,069	94,287,925,788	96,662,810,857
PELUQUERÍA	577,209,810	667,696,453	186,755,250	13,961,489	199,262,871	135,404,894	1,780,290,767	18,552,469,423	20,332,760,190
JOYERÍAS	317,509,798	374,816,332	100,119,746	6,497,160	98,348,656	123,986,091	1,021,277,783	10,847,683,735	11,868,961,518
ALQUILER DE AUTOS	424,756,463	366,542,249	70,328,887	19,501,370	218,468,836	72,338,216	1,171,936,021	40,419,290,182	41,591,226,203
FOTO TIENDAS	63,535,058	61,425,073	20,605,754	2,953,759	22,659,327	21,871,159	193,050,130	7,453,342,703	7,646,392,833
OTROS 1_/	30,047,976,309	26,011,203,014	14,524,035,704	818,402,788	7,849,560,547	13,703,586,482	92,954,764,844	1,137,296,182,965	1,230,250,947,809
T O T A L	131,616,349,109	128,769,477,695	76,278,227,280	5,304,419,829	49,915,926,167	56,987,473,609	448,871,873,689	3,088,677,159,918	3,537,549,033,607

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

CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR MES, SEGÚN BANCO
enero - febrero - marzo / 2017

B A N C O		ENERO		FEBRERO		MARZO		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	74,259,638	543,083,062,056	70,515,771	584,173,667,914	76,706,064	692,418,105,995	221,481,473	1,819,674,835,965
	BANESCO	102,187,901	1,152,504,855,272	53,269,390	700,919,833,384	62,383,849	918,468,310,617	217,841,140	2,771,892,999,273
	PROVINCIAL	9,914,244	100,026,274,437	43,013,463	459,237,803,284	47,587,370	560,286,095,293	100,515,077	1,119,550,173,014
	MERCANTIL	7,005,981	95,106,299,890	6,337,029	99,429,049,407	7,223,328	127,407,558,552	20,566,338	321,942,907,849
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	25,786,107	256,216,663,314	24,840,850	295,588,690,823	27,873,266	358,271,354,763	78,500,223	910,076,708,900
	BICENTENARIO	24,430,591	161,365,109,705	24,079,187	158,885,143,338	23,986,722	205,342,197,713	72,496,500	525,592,450,756
	NACIONAL DE CRÉDITO	5,963,173	95,087,437,574	8,812,305	107,398,149,833	8,327,285	128,582,571,761	23,102,763	331,068,159,168
	BANCARIBE	7,152,854	78,976,537,081	4,080,816	56,838,198,276	6,856,430	96,743,579,390	18,090,100	232,558,314,747
	BANCO DEL TESORO	5,609,757	40,607,024,318	4,357,065	34,823,430,241	5,101,672	45,062,959,241	15,068,494	120,493,413,800
	EXTERIOR	3,834,698	39,752,845,200	3,223,936	39,482,070,744	4,596,033	70,157,443,543	11,654,667	149,392,359,487
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2,099,236	25,738,614,146	1,994,376	27,778,465,991	2,496,557	40,344,479,130	6,590,169	93,861,559,267
	FONDO COMÚN	5,337,639	35,446,442,958	4,016,996	31,059,934,719	5,579,351	48,408,794,741	14,933,986	114,915,172,418
	BANPLUS	1,808,905	23,435,593,660	1,567,663	22,701,058,701	2,145,414	37,269,958,472	5,521,982	83,406,610,833
	PLAZA	790,763	11,050,948,806	751,211	11,848,306,609	856,714	15,119,403,885	2,398,688	38,018,659,300
	CARONÍ	2,717,443	23,779,183,262	2,550,711	26,683,891,837	2,842,957	31,263,320,606	8,111,111	81,726,395,705
	SOFITASA	6,196,438	50,225,530,833	4,919,482	41,365,784,811	6,723,048	66,042,205,488	17,838,968	157,633,521,132
	BANCO ACTIVO	1,379,726	12,976,906,126	1,062,870	11,617,384,391	1,447,662	17,566,550,859	3,890,258	42,160,841,376
	BANFANB	4,125,902	27,024,935,150	5,192,593	39,598,055,926	4,967,223	49,531,353,495	14,285,718	116,154,344,571
	DEL SUR	400,500	1,038,439,592	350,599	1,322,383,910	440,968	2,961,082,393	1,192,067	5,321,905,895
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	197,649	2,836,246,795	195,434	3,158,247,755	200,203	3,526,378,939	593,286	9,520,873,489
	100% BANCO	1,857,926	13,532,065,439	1,101,125	9,662,155,969	1,266,750	12,273,245,495	4,225,801	35,467,466,903
	CITIBANK	92,096	1,238,539,422	82,629	1,199,254,686	102,568	1,711,317,236	277,293	4,149,111,344
	NOVO BANCO	6,982	165,459,806	3,819	79,657,073	6,644	182,477,612	17,445	427,594,491
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	86,504	1,154,096,249	83,428	1,325,988,617	97,848	1,767,785,596	267,780	4,247,870,462
	MI BANCO	53,907	378,475,357	41,883	348,978,283	56,953	521,302,772	152,743	1,248,756,412
	BANGENTE	467,548	5,844,306,937	245,975	2,953,521,744	409,791	6,319,200,020	1,123,314	15,117,028,701
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		293,156,149	2,791,215,014,842	266,319,320	2,764,850,619,622	299,718,078	3,528,940,745,219	859,193,547	9,085,006,379,683
Banca Universal		293,156,149	2,791,215,014,842	266,319,320	2,764,850,619,622	299,718,078	3,528,940,745,219	859,193,547	9,085,006,379,683
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		607,959	7,376,878,543	371,286	4,628,488,644	564,592	8,608,288,388	1,543,837	20,613,655,575
Banca Microfinanciera		607,959	7,376,878,543	371,286	4,628,488,644	564,592	8,608,288,388	1,543,837	20,613,655,575
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-

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
enero - febrero - marzo / 2017

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 7							
	E N E R O		F E B R E R O		M A R Z O		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (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	8,408,717	112,322,897,274	20,318,251	279,242,696,144	22,627,703	346,238,137,921	51,354,671	737,803,731,339
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	65,142,045	611,573,777,461	60,498,646	602,929,702,095	65,459,243	747,284,043,847	191,099,934	1,961,787,523,403
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	14,690,861	180,409,699,971	14,726,618	193,870,811,280	15,538,859	232,739,411,206	44,956,338	607,019,922,457
HOTELES Y RESTAURANTES	15,312,000	152,189,423,337	17,785,511	190,836,931,202	18,949,165	228,504,070,025	52,046,676	571,530,424,564
CLINICAS Y FARMACIAS	12,155,704	96,937,150,378	12,720,393	120,355,819,947	13,949,647	156,152,630,833	38,825,744	373,445,601,158
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	41,223,464	100,893,353,319	37,854,563	91,547,577,879	44,621,173	110,619,252,880	123,699,200	303,060,184,078
AVANCES DE EFECTIVO	374,203	2,743,458,364	610,741	4,309,322,230	705,087	5,335,270,660	1,690,031	12,388,051,254
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	4,066,167	41,086,599,900	4,037,895	45,993,089,326	4,365,974	56,141,690,372	12,470,036	143,221,379,598
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	6,327,235	73,507,874,971	7,322,631	117,018,750,822	8,010,511	152,803,948,334	21,660,377	343,330,574,127
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	2,033,564	24,114,491,991	2,179,511	29,789,266,504	2,436,271	38,746,857,250	6,649,346	92,650,615,745
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2,170,837	19,748,357,284	2,583,163	30,307,458,678	2,994,430	41,326,956,054	7,748,430	91,382,772,016
FLORISTERÍA	1,136,636	7,956,331,685	1,244,420	11,039,870,687	1,391,160	13,303,664,815	3,772,216	32,299,867,187
MUEBLERÍAS	7,989,742	71,289,474,063	7,798,802	81,592,538,345	8,123,607	96,662,810,857	23,912,151	249,544,823,265
PELUQUERÍA	1,474,669	13,330,645,204	1,645,094	16,093,889,923	1,867,202	20,332,760,190	4,986,965	49,757,295,317
JOYERÍAS	713,708	8,730,110,240	764,542	10,081,375,147	860,021	11,868,961,518	2,338,271	30,680,446,905
ALQUILER DE AUTOS	3,173,600	27,446,550,377	3,298,367	33,547,083,070	3,621,614	41,591,226,203	10,093,581	102,584,859,650
FOTO TIENDAS	531,341	4,277,933,117	633,551	5,826,746,429	735,993	7,646,392,833	1,900,885	17,751,072,379
OTROS 1_/	106,839,615	1,250,033,764,449	70,667,907	905,096,178,558	84,025,010	1,230,250,947,809	261,532,532	3,385,380,890,816
T O T A L	293,764,108	2,798,591,893,385	266,690,606	2,769,479,108,266	300,282,670	3,537,549,033,607	860,737,384	9,105,620,035,258

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
31-03-17
(Miles de Bolívares)

			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							
B A N C O			RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISIÓN		
T O T A L										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	18,645,312	-	4,924,534	14,582,582	516,906	-	1,378,710		
	BANESCO	20,479,750	-	2,844,862	15,455,847	2,408,318	-	229,277		
	PROVINCIAL	9,278,414	-	2,106,879	7,242,225	207,283	1	277,974		
	MERCANTIL	7,122,379	-	1,810,763	5,275,257	131,373	-	95,014		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	21,739,107	-	1,237,566	21,263,883	99,438	-	861,780		
	BICENTENARIO	7,920,523	-	1,586,909	6,507,306	47,020	-	220,712		
	NACIONAL DE CRÉDITO	3,025,904	-	568,722	2,497,191	8,334	-	48,343		
	BANCARIBE	2,994,589	-	905,760	2,187,281	60,502	-	158,954		
	BANCO DEL TESORO	4,913,157	-	925,826	3,286,057	980,136	-	278,862		
	EXTERIOR	2,618,743	-	567,252	2,061,099	7,154	-	16,762		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,284,218	-	258,280	1,011,257	20,868	-	6,187		
	FONDO COMÚN	1,091,371	-	390,974	697,739	18,246	-	15,588		
	BANPLUS	804,534	-	372,669	438,482	-	-	6,617		
	PLAZA	595,532	-	214,452	379,924	4,800	-	3,644		
	CARONÍ	1,225,252	-	286,254	935,751	11,486	-	8,239		
	SOFITASA	481,221	-	294,454	219,511	2,669	-	35,413		
	BANCO ACTIVO	658,623	-	165,236	519,889	855	-	27,357		
	BANFANB	961,123	-	33,818	927,358	-	-	53		
	DEL SUR	573,663	-	219,508	367,931	2,089	-	15,865		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6,678,612	-	96,408	6,722,659	-	-	140,455		
	100% BANCO	507,295	-	122,580	386,579	392	-	2,256		
	CITIBANK	226,385	-	78,168	150,853	5,442	-	8,078		
	NOVO BANCO	34,967	-	17,388	20,812	-	-	3,233		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2,102	-	546	1,648	-	122	214		
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	2,670	-	298	2,118	278	-	24	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	974,874	-	246,527	762,885	1	-	34,539	
		BANCAMIGA	167,961	-	56,811	115,266	-	-	4,116	
		MI BANCO	95,712	-	40,480	55,861	-	-	629	
		BANGENTE	98,789	-	5,275	104,865	-	-	11,351	
	BANCA DE DESARROLLO		BANCOEX	85,750	-	54,838	59,803	11,163	-	40,054
	I.M.CRED.		IMCP	42,488	-	2,388	47,681	-	-	7,581
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		113,865,446	-	20,030,106	93,141,239	4,533,589	123	3,839,611		
Banca Universal		113,862,776	-	20,029,808	93,139,121	4,533,311	123	3,839,587		
Banca Comercial		2,670	-	298	2,118	278	-	24		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1,465,574	-	406,319	1,146,361	11,164	-	98,270		
Banca Microfinanciera		1,337,336	-	349,093	1,038,877	1	-	50,635		
Banca de Desarrollo		85,750	-	54,838	59,803	11,163	-	40,054		
Institutos Municipales de Crédito		42,488	-	2,388	47,681	-	-	7,581		
TOTAL SECTOR BANCARIO			115,331,020	-	20,436,425	94,287,600	4,544,753	123	3,937,881	
diciembre - 16			89,195,014	-	17,498,445	71,528,318	3,596,451	122	3,428,322	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			26,136,006	-	2,937,980	22,759,282	948,302	1	509,559	
RELATIVA			29.30	-	16.79	31.82	26.37	0.82	14.86	

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

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívars)

B A N C O		C A P T A C I O N E S D E L P Ú B L I C O								
		T O T A L	D E P Ó S I T O S A L A V I S T A				D E P Ó S I T O S D E A H O R R O	D E P Ó S I T O S A P L A Z O	O T R A S C A P T A C I O N E S	
			T O T A L	C U E N T A S C O R R I E N T E S N O R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S S E G Ú N C O N V E N I O C A M B I A R I O N º 2 º				D E P Ó S I T O S Y C E R T I F I C A D O S A L A V I S T A
B A N C A U N I V E R S A L	VENEZUELA	2,844,468,898	2,347,970,267	1,623,095,666	673,568,376	6,148,041	45,158,184	207,442,447	66,186	288,989,998
	BANESCO	2,605,777,451	2,349,374,019	1,258,472,131	888,142,089	91,934	202,667,865	229,357,864	1,176,853	25,868,715
	PROVINCIAL	1,869,627,691	1,627,634,174	871,279,553	675,302,726	267,807	80,784,088	197,317,541	1,096,577	43,579,399
	MERCANTIL	1,469,769,268	1,139,305,919	936,237,504	183,387,293	131,251	19,549,871	309,555,195	203,834	20,704,320
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1,204,962,540	1,006,350,546	551,088,092	401,767,650	101,233	53,393,571	169,869,061	15,449,641	13,293,292
	BICENTENARIO	788,450,110	698,102,283	569,015,960	49,468,463	374,441	79,243,419	74,034,019	4,310,860	12,002,948
	NACIONAL DE CRÉDITO	548,148,426	446,473,529	337,754,976	66,322,552	24,899	42,371,102	82,583,300	15,729,409	3,362,188
	BANCARIBE	505,542,083	421,637,783	294,703,668	67,165,802	-	59,768,313	77,360,239	2,075,652	4,468,409
	BANCO DEL TESORO	489,720,427	421,937,919	346,557,515	72,076,155	302,623	3,001,626	9,575,580	-	58,206,928
	EXTERIOR	484,317,402	411,052,144	277,514,315	131,161,457	22,906	2,353,466	56,544,293	3,000	16,717,965
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	286,513,707	247,159,463	130,302,815	94,779,904	16,385	22,060,359	27,493,772	136,287	11,724,185
	FONDO COMÚN	245,387,994	190,113,516	95,121,627	78,022,174	2,806	16,966,909	49,373,347	2,445,632	3,455,499
	BANPLUS	176,540,785	163,301,430	139,724,064	14,022,941	13,107	9,541,318	6,701,777	363,941	6,173,637
	PLAZA	159,019,345	124,586,019	105,437,666	7,127,912	8,951	12,011,490	33,859,176	30,365	543,785
	CARONÍ	155,805,667	121,791,740	110,268,628	10,199,244	19,755	1,304,113	29,791,757	2,580,019	1,642,151
	SOFITASA	151,187,883	119,149,175	104,875,259	9,527,021	9,108	4,737,787	30,380,840	236,748	1,421,120
	BANCO ACTIVO	103,268,212	94,718,184	82,339,685	10,314,144	7,608	2,056,747	6,685,572	719,721	1,144,735
	BANFANB	101,045,987	100,551,312	98,413,629	1,687,683	-	450,000	34,351	-	460,324
	DEL SUR	75,946,100	62,788,890	35,587,417	24,071,729	15,183	3,114,561	12,470,060	31,248	655,902
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	70,293,493	68,562,132	68,562,132	-	-	-	-	-	1,731,361
	100% BANCO	62,345,098	52,652,785	24,295,420	27,284,239	4,324	1,068,802	6,318,235	1,591,194	1,782,884
	CITIBANK	38,406,837	35,992,604	33,863,827	2,128,777	-	-	1,792,062	15,891	606,280
	NOVO BANCO	3,961,318	2,744,079	1,670,888	455,654	765	616,772	283,067	891,698	42,474
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	135,587	131,460	131,460	-	-	-	3,664	-	463
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,230,310	1,230,310	1,230,310	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA									
	BANCRECER	148,202,758	106,626,541	65,520,950	9,840,419	-	31,265,172	3,111,833	-	38,464,384
	BANCAMIGA	26,810,718	22,542,473	8,685,062	5,222,740	10,270	8,624,401	281,954	3,903,429	82,862
	MI BANCO	13,677,652	13,110,791	8,938,586	725,990	-	3,446,215	304,408	-	262,453
	BANGENTE	6,016,463	5,376,374	3,167,663	122,884	-	2,085,827	539,179	95,927	4,983
	BANCA DE DESARROLLO									
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LMICRED.	IMCP	12,267,955	12,002,336	12,002,336	-	-	-	58,017	10,617	196,985
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		14,441,872,619	12,255,311,682	8,097,544,207	3,487,983,985	7,563,127	662,220,363	1,618,827,219	49,154,756	518,578,962
Banca Universal		14,440,642,309	12,254,081,372	8,096,313,897	3,487,983,985	7,563,127	662,220,363	1,618,827,219	49,154,756	518,578,962
Banca Comercial		1,230,310	1,230,310	1,230,310	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		206,975,546	159,658,515	98,314,597	15,912,033	10,270	45,421,615	4,295,391	4,009,973	39,011,667
Banca Microfinanciera		194,707,591	147,656,179	86,312,261	15,912,033	10,270	45,421,615	4,237,374	3,999,356	38,814,682
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		12,267,955	12,002,336	12,002,336	-	-	-	58,017	10,617	196,985
TOTAL SECTOR BANCARIO		14,648,848,165	12,414,970,197	8,195,858,804	3,503,896,018	7,573,397	707,641,978	1,623,122,610	53,164,729	557,590,629
diciembre - 16		11,364,858,698	9,543,534,872	6,422,373,237	2,595,965,362	5,929,835	519,266,438	1,403,531,132	44,090,555	373,702,139
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		3,283,989,467	2,871,435,325	1,773,485,567	907,930,656	1,643,562	188,375,540	219,591,478	9,074,174	183,888,490
RELATIVA		28.90	30.09	27.61	34.97	27.72	36.28	15.65	20.58	49.21

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

CUADRO N° I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-03-17
(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	66,186	18,989	2,995	2,125	1,005	1,124	39,948	
	BANESCO	1,176,853	-	108,309	837,907	50,602	41,474	138,561	
	PROVINCIAL	1,096,577	45,077	51,289	1,000,167	36	8	-	
	MERCANTIL	203,834	61,218	22,843	28,792	62,604	28,377	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	15,449,641	9,301,901	3,160,996	2,744,561	242,182	1	-	
	BICENTENARIO	4,310,860	528,494	463,531	3,318,726	84	25	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	15,729,409	5,946,378	5,660,034	3,633,793	468,472	20,732	-	
	BANCARIBE	2,075,652	461,806	672,367	362,131	572,939	6,409	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	3,000	3,000	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	136,287	-	72,096	64,191	-	-	-	
	FONDO COMÚN	2,445,632	-	1,872,188	464,744	108,700	-	-	
	BANPLUS	363,941	-	180,228	146,347	29,166	8,200	-	
	PLAZA	30,365	-	25,420	726	4,219	-	-	
	CARONÍ	2,580,019	-	1,257,982	1,043,462	276,575	2,000	-	
	SOFITASA	236,748	180,710	14	56,010	14	-	-	
	BANCO ACTIVO	719,721	-	37,870	385,654	165,940	60,777	69,480	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	31,248	-	-	30,448	800	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	1,591,194	871,647	602,014	114,071	3,462	-	-	
	CITIBANK	15,891	5,242	9,103	658	826	62	-	
	NOVO BANCO	891,698	-	433,649	129,069	315,000	13,980	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	3,903,429	-	2,296,491	1,242,923	335,095	28,920	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
		BANGENTE	95,927	43,674	19,448	11,272	15,318	6,215	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		LM.CRÉD.	IMCP	10,617	-	-	10,487	-	130
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			49,154,756	17,424,462	14,632,928	14,363,582	2,302,626	183,169	247,989
Banca Universal			49,154,756	17,424,462	14,632,928	14,363,582	2,302,626	183,169	247,989
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			4,009,973	43,674	2,315,939	1,264,682	350,413	35,265	-
Banca Microfinanciera			3,999,356	43,674	2,315,939	1,254,195	350,413	35,135	-
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			10,617	-	-	10,487	-	130	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			53,164,729	17,468,136	16,948,867	15,628,264	2,653,039	218,434	247,989
diciembre - 16			44,090,555	18,073,500	10,460,583	11,089,216	4,183,853	93,511	189,892
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			9,074,174	(605,364)	6,488,284	4,539,048	(1,530,814)	124,923	58,097
RELATIVA			20.58	(3.35)	62.03	40.93	(36.59)	133.59	30.59

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-17
(Bolívares)

1/7															
T O T A L	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CREDITOS	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	3,495	9,960	639	71,690	7,773,577,666,284	1,438,053,697,989	9,211,631,364,273	9,650,568,934,704	595,278,542,033	1,613,009,932,020	48,391,813,051	513,117,367,062	12,420,366,588,869	2,228,481,575,540	14,648,848,165,409
MENOS PROVISIÓN					209,420,938,787	235,073,039	209,656,011,826								
SUB0 TOTAL	3,495	9,960	639	71,690	7,982,998,605,071	1,438,288,771,028	9,421,287,376,099	9,650,568,934,704	595,278,542,033	1,613,009,932,020	48,391,813,051	513,117,367,062	12,420,366,586,869	2,228,481,575,540	14,648,848,165,409

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					TOTAL CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN			TOTAL
CAPITAL	1,135	3,656	125	36,009	3,994,990,926,440	1,194,470,690,996	5,189,461,617,436	3,886,714,271,651	371,256,966,606	575,957,046,508	23,521,323,153	464,989,837,938	5,322,439,443,857	1,503,618,314,905	6,826,057,761,762
01-DISTRITO CAPITAL	416	1,631	31	17,408	1,585,394,412,002	783,624,203,880	2,369,018,615,883	1,337,723,289,137	175,172,099,361	226,096,236,805	6,555,805,315	359,435,636,081	2,104,983,066,700	934,306,122,265	3,039,289,188,964
0101-Municipio Libertador	416	1,631	31	17,408	1,585,394,412,002	783,624,203,880	2,369,018,615,883	1,337,723,289,137	175,172,099,361	226,096,236,805	6,555,805,315	359,435,636,081	2,104,983,066,700	934,306,122,265	3,039,289,188,964
010101-Parroquia Altagracia	16	14	1	145	7,076,206,449	-	7,076,206,449	16,784,723,420	63,1729	5,321,321,607	10,474,141	1,163,973	22,248,314,871	1,997,384,526	24,245,699,397
010102-Parroquia Antimano	10	16	-	82	6,644,789,058	-	6,644,789,058	14,552,925,240	-	3,682,672,01	442,331,983	197,005,020	18,874,932,444	985,056,989	19,859,989,433
010103-Parroquia Candelaria	39	155	6	1,804	213,486,082,333	66,801,500,291	280,287,582,624	176,279,593,820	6,015,812,140	27,264,797,276	17,117,578,962	13,619,375,848	224,897,158,047	69,067,499,260	293,964,857,307
010104-Parroquia Caricuao	6	18	1	76	7,297,961,413	-	7,297,961,413	7,136,468,694	-	28,000	2,875,330,447	2,067,409	47,386,541	10,061,281,000	1,842,378,027
010105-Parroquia Catedral	24	427	6	6,079	570,746,889,759	384,652,262,509	955,399,152,268	243,096,176,423	100,733,667,103	26,127,367,886	574,109,278	279,829,137,235	650,360,457,925	545,166,480,299	1,195,526,938,224
010106-Parroquia Coche	9	10	-	76	6,455,140,916	-	6,455,140,916	29,113,066,551	-	13,433,835,245	53,923,406	74,755,060	20,512,693,371	18,702,225	20,531,395,595
010107-Parroquia El Junquito	4	5	-	42	3,292,473,152	-	3,292,473,152	9,405,580,566	-	63,000	9,377,678	992,248	12,130,003,719	-	12,130,003,719
010108-Parroquia EL Paraíso	20	48	2	209	39,711,137,910	-	39,711,137,910	40,652,367,695	29,117,208	10,768,080,047	348,258,836	284,567,300	52,002,391,156	2,013,499,658	54,095,890,813
010109-Parroquia El Recreo	72	185	4	1,846	127,067,602,064	33,887,918,318	160,955,520,381	245,799,748,140	15,681,331,764	33,331,277,254	2,099,449,997	2,954,382,097	299,866,189,252	110,798,627,960	410,664,817,212
010110-Parroquia El Valle	27	77	1	278	15,167,244,416	-	15,167,244,416	35,047,436,009	31,416,075	7,621,037,134	22,778,118	489,983,914	43,212,652,150	21,691,457,214	64,904,109,364
010112-Parroquia La Vega	17	60	-	185	27,404,259,550	-	27,404,259,550	13,062,823,328	17,448,422	10,658,275,667	25,488,429	98,118,986	41,862,154,833	5,819,985,844	47,682,140,677
010113-Parroquia Macarao	1	1	-	8	448,555,652	-	448,555,652	1,345,005,913	3,400	429,836,641	95,000	677,629	1,775,618,583	-	1,775,618,583
010114-Parroquia San Agustín	7	23	-	72	3,583,737,178	-	3,583,737,178	9,162,314,173	60,350	2,736,297,062	3,887,285	49,517,003	11,952,075,873	38,143,117,589	50,095,193,463
010115-Parroquia San Bernardino	22	238	-	4,936	382,829,596,825	296,879,613,078	679,709,209,903	217,728,241,659	52,427,586,165	13,449,062,581	377,769,360	58,257,420,376	342,240,080,141	40,773,477,685	383,013,557,826
010116-Parroquia San José	6	9	-	44	5,392,179,333	-	5,392,179,333	8,566,411,941	-	2,524,500,362	605,196	41,610,925	3,188,928,012	14,322,101,437	14,322,101,437
010117-Parroquia Santa Juan	25	59	1	366	50,205,000,151	306,426,071	50,511,426,222	52,514,591,090	26,961,665	19,904,551,869	43,996,034	352,856,771	63,842,957,429	25,897,709,940	89,740,667,369
010118-Parroquia San Pedro	31	74	3	318	30,331,868,256	-	30,331,868,256	67,498,903,690	76,024,468	16,364,233,493	230,220,492	1,058,526,135	85,227,908,328	21,415,621,970	106,643,530,297
010119-Parroquia Santa Rosalía	26	53	-	240	22,513,144,378	-	22,513,144,378	44,562,042,148	28,739,488	11,606,029,474	132,799,912	162,356,988	56,491,967,920	4,340,280,266	60,832,248,185
010120-Parroquia Santa Teresa	16	31	3	188	15,300,966,664	-	15,300,966,664	29,777,895,959	32,736,516	16,465,996,660	200,827,395	687,958,545	47,165,415,074	28,093,590,679	75,259,095,679
010121-Parroquia Sucre	38	98	3	414	50,439,576,546	1,096,483,614	51,536,060,160	69,538,972,677	41,357,861	18,107,745,621	178,106,836	1,179,458,077	89,045,641,071	13,052,324,197	102,097,965,268
15-MIRANDA	659	1,874	82	17,953	2,381,609,036,848	410,846,487,115	2,792,455,523,963	2,478,067,807,492	196,036,085,987	328,541,717,171	16,742,107,611	104,507,588,786	3,123,896,884	550,927,841,244	3,674,823,869,291
1501-Municipio Acevedo	6	15	1	70	3,666,967,843	-	3,666,967,843	6,749,758,836	135,800	2,031,820,241	3,266,415,374	19,020,988	9,127,151,239	2,462,442,416	11,589,593,655
150101-Parroquia Caucagua	5	14	-	3	3,262,302,885	-	3,262,302,885	4,626,047,632	135,800	1,152,092,394	67,278,170	18,499,032	19,020,988	2,090,475,036	7,954,528,064
150105-Parroquia El Café	1	1	1	13	404,664,958	-	404,664,958	11,145,491,357	-	879,727,847	521,566	299,137,204	371,967,360	3,635,065,591	3,635,065,591
1502-Municipio Andrés Bello	1	2	-	11	1,676,464,783	-	1,676,464,783	208,183,006	-	9,215,712	-	302,759,518	550,548,118	653,307,636	653,307,636
150201-Parroquia San José de Barlovento	1	2	-	11	1,676,464,783	-	1,676,464,783	208,183,006	-	9,215,712	-	2,954,801	302,759,518	350,548,118	653,307,636
1503-Municipio Baruta	143	348	14	1,814	257,434,156,502	24,976,926,657	282,411,083,159	409,347,904,916	4,291,329,557	69,980,556,464	1,422,278,725	6,684,344,758	491,726,414,420	27,149,816,165	518,876,230,584
150301-Parroquia Baruta	109	269	11	1,514	227,006,906,372	24,976,926,657	251,983,833,029	344,589,495,214	4,287,101,457	54,521,744,495	1,350,897,297	6,213,233,724	410,962,473,217	25,369,355,198	436,331,827,515
150302-Parroquia El Cafetal	28	63	3	254	25,506,282,501	-	25,506,282,501	53,612,918,344	4,228,100	13,146,056,076	70,967,298	294,990,965	67,129,160,783	1,778,527,875	68,907,588,658
150303-Parroquia Las Minas de Baruta	6	16	-	46	4,920,967,629	-	4,920,967,629	11,145,491,357	-	2,312,755,893	414,000	176,120,699	13,634,781,320	1,933,091	13,636,714,411
1504-Municipio Brion	9	24	-	99	4,440,677,130	-	4,440,677,130	8,734,698,935	50,000	2,489,550,115	521,583	43,958,944	11,268,775,507	1,257,133,579	12,225,913,155
150401-Parroquia Higuerote	7	22	-	92	4,196,258,946	-	4,196,258,946	7,263,216,028	-	2,331,767,853	445,583	43,762,944	9,639,192,408	1,226,982,241	10,866,174,649
150402-Parroquia Cutiepe	1	1	-	1	31,029,600	-	31,029,600	20,428,721	-	-	-	196,000	20,624,721	-	20,624,721
150403-Parroquia Tacarigua	1	1	-	6	213,388,584	-	213,388,584	1,451,054,186	50,000	157,782,262	76,000	-	1,608,962,448	30,151,337	1,639,113,785
1506-Municipio Carirzal	12	35	4	140	18,669,113,325	-	18,669,113,325	31,349,065,302	319,000	5,312,264,884	77,618,534	229,552,309	36,968,820,029	396,622,630	37,365,442,659
150601-Parroquia Carirzal	12	35	4	140	18,669,113,325	-	18,669,113,325	31,349,065,302	319,000	5,312,264,884	77,618,534	229,552,309	36,968,820,029	396,622,630	37,365,442,659
1507-Municipio Chacao	175	673	18	12,091	1,670,587,010,585	368,083,016,333	2,038,670,026,917	1,328,941,216,898	169,268,509,726	117,178,482,156	13,870,490,981	74,519,991,424	1,703,778,689,186	394,995,550,771	2,098,774,242,956
150701-Parroquia Chacao	175	673	18	12,091	1,670,587,010,585	368,083,016,333	2,038,670,026,917	1,328,941,216,898	169,268,509,726	117,178,482,156	13,870,490,981	74,519,991,424	1,703,778,689,186	394,995,550,771	2,098,774,242,956
1508-Municipio Cristóbal Rojas	22	50	3	263	23,540,444,132	-	23,540,444,132	33,304,864,959	882,163	6,346,764,865	42,524,044	302,927,717	39,997,963,768	500,793,432	40,498,757,201
150801-Parroquia Charallave	22	50	3	263	23,540,444,132	-	23,540,444,132	33,304,864,959	882,163	6,346,764,865	42,524,044	302,927,717	39,997,963,768	500,793,432	40,498,757,201
1509-Municipio El Hatillo	19	56	1	188	18,824,602,785	-	18,824,602,785	41,514,435,417	17,000	7,729,909,374	75,710,690	81,180,034	49,491,252,175	658,479,416	50,059,731,591
150901-Parroquia El Hatillo	19	56	1	188	18,824,602,785	-	18,824,602,785	41,514,435,417	17,000	7,729,909,374	75,710,690	81,180,034	49,491,252,175	658,479,416	50,059,731,591
1510-Municipio Guacupeiro	33	76	6	349	37,786,425,818	-	37,786,425,818	55,888,013,211	121,856,219	690,405,211	75,942,242,143	8,892,254,411	84,384,496,554	55,888,013,211	84,384,496,554
151001-Parroquia Los Teques	31	72	6	333	36,608,295,009	-	36,608,295,009	54,869,424,919	84,055,684	14,437,055,428	118,356,219	685,155,375	70,194,047,525	8,892,252,664	79,306,300,189
151003-Parroquia Cecilio Acosta	1	2	-	8	309,050,006	-	309,050,006	1,686,621,910	-	569,237,499	3,500,000	3,221,745	2,262,581,154	-	2,262,581,154
151004-Parroquia Santa Rosa	25	51	-	869	869,089,363	-	8696								

CUADRO Nº 1 - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-17
(Bolívares)

3/7

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA				CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS										TOTAL			
									DEPÓSITOS A LA VISTA		DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA		DEPÓSITOS DE AHORRO		A PLAZO		OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN		CAPTACIONES OFICIALES		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL															
CENTRO OCCIDENTAL	405	1,128	86	4,836	785,638,409,085	100,397,220	785,738,806,305	1,073,914,776,640	448,662,239	181,943,363,949	1,942,930,242	6,613,351,275	1,264,143,084,346	101,849,781,028	1,365,992,865,374	139,404,624,644	139,404,624,644	139,404,624,644	139,404,624,644	139,404,624,644	139,404,624,644	139,404,624,644
11-FALCON	100	243	21	1,014	60,763,290,229	-	60,763,290,229	140,700,290,769	39,792,026	27,401,083,155	244,518,863	1,516,232,938	169,901,917,750	23,502,706,894	102,012,015	102,012,015	102,012,015	102,012,015	102,012,015	102,012,015	102,012,015	102,012,015
1101-Municipio Acosta	1	1	1	7	13,017,024	-	13,017,024	282,363,009	-	38,601,812	-	-	320,964,821	-	-	-	320,964,821	-	-	-	-	-
110101-Parroquia San Juan de los Cayos	1	1	1	7	13,017,024	-	13,017,024	282,363,009	-	38,601,812	-	-	320,964,821	-	-	-	320,964,821	-	-	-	-	-
1105-Municipio Buchivaco	1	2	-	6	31,492,453	-	31,492,453	206,814,922	-	9,494,643	-	6,000	216,315,565	-	-	-	216,315,565	-	-	-	-	-
110301-Parroquia Capatárida	1	2	-	6	31,492,453	-	31,492,453	206,814,922	-	9,494,643	-	6,000	216,315,565	-	-	-	216,315,565	-	-	-	-	-
1106-Municipio Cacique Manare	1	1	-	8	605,321,843	-	605,321,843	1,216,597,148	-	371,612,240	-	1,026,423	1,590,370,221	-	-	-	1,590,370,221	-	-	-	-	-
110406-Parroquia Cacique Manare	1	1	-	8	605,321,843	-	605,321,843	1,216,597,148	-	371,612,240	-	1,026,423	1,590,370,221	-	-	-	1,590,370,221	-	-	-	-	-
1109-Municipio Carubana	37	99	6	415	37,880,471,429	-	37,880,471,429	171,826,850,196	-	13,014,798,450	-	18,777,026	104,841,298	-	-	-	104,841,298	-	-	-	-	-
110501-Parroquia Carunabá	24	67	5	268	21,006,542,252	-	21,006,542,252	42,815,414,935	-	8,365,776	-	9,088,974,042	26,000,685	-	-	-	26,000,685	-	-	-	-	-
110502-Parroquia Norte	17	74	1	84	10,755,652,437	-	10,755,652,437	20,739,944,941	-	3,859,899	-	46,500,949	58,194,760	-	-	-	58,194,760	-	-	-	-	-
110503-Parroquia Punta Cardón	8	18	-	58	5,966,155,637	-	5,966,155,637	11,275,195,109	-	10,411,250	-	12,542,506,540	144,335,968	-	-	-	144,335,968	-	-	-	-	-
110504-Parroquia Santa Ana	1	2	-	15	152,120,063	-	152,120,063	1,140,603,150	-	75,479,987	-	-	131,500	-	-	-	131,500	-	-	-	-	-
1106-Municipio Colina	1	1	-	4	25,698,266	-	25,698,266	752,409,097	-	421,269,957	-	1,795,522	1,175,474,576	-	-	-	1,175,474,576	-	-	-	-	-
110601-Parroquia La Vela de Coro	1	1	-	4	25,698,266	-	25,698,266	752,409,097	-	421,269,957	-	1,795,522	1,175,474,576	-	-	-	1,175,474,576	-	-	-	-	-
1107-Municipio Dabajuro	4	6	-	36	953,656,061	-	953,656,061	4,079,792,929	-	696,847,826	-	100,000,000	4,886,454,487	-	-	-	4,886,454,487	-	-	-	-	-
110709-Parroquia Dabajuro	4	6	-	36	953,656,061	-	953,656,061	4,079,792,929	-	696,847,826	-	100,000,000	4,886,454,487	-	-	-	4,886,454,487	-	-	-	-	-
1109-Municipio Falcón	3	10	39	149	44,461,467,411	-	44,461,467,411	220,945,183	-	699,945,183	-	100,000,000	4,886,454,487	-	-	-	4,886,454,487	-	-	-	-	-
110901-Parroquia Pueblo Nuevo	1	1	-	5	12,826,865	-	12,826,865	58,014,266	-	15,098,866	-	300,000	100,413,132	-	-	-	100,413,132	-	-	-	-	-
110902-Parroquia Adure	1	7	-	14	350,670,536	-	350,670,536	1,063,253,892	-	228,844,819	-	363	1,292,099,074	-	-	-	1,292,099,074	-	-	-	-	-
110907-Parroquia Adure	1	7	-	14	350,670,536	-	350,670,536	1,063,253,892	-	228,844,819	-	363	1,292,099,074	-	-	-	1,292,099,074	-	-	-	-	-
1110-Municipio Federación	2	4	1	17	605,416,480	-	605,416,480	2,630,929,084	-	260,059,477	-	105,780,755	2,996,769,316	-	-	-	2,996,769,316	-	-	-	-	-
111001-Parroquia Churuguara	2	4	1	17	605,416,480	-	605,416,480	2,630,929,084	-	260,059,477	-	105,780,755	2,996,769,316	-	-	-	2,996,769,316	-	-	-	-	-
1112-Municipio Los Taques	2	6	8	1	32,586,586,642	-	32,586,586,642	3,359,628,913	-	1,235,529,759	-	145,900	4,719,933,626	-	-	-	4,719,933,626	-	-	-	-	-
110201-Parroquia Los Taques	2	6	8	1	32,586,586,642	-	32,586,586,642	3,359,628,913	-	1,235,529,759	-	145,900	4,719,933,626	-	-	-	4,719,933,626	-	-	-	-	-
111202-Parroquia Judibana	3	5	-	20	2,346,830,318	-	2,346,830,318	2,837,676,711	-	1,149,979,037	-	135,900	124,877,811	-	-	-	124,877,811	-	-	-	-	-
1113-Municipio Mauroa	1	1	1	1	151,780,311	-	151,780,311	900,354,228	-	49,336,563	-	-	1,008,314,048	-	-	-	1,008,314,048	-	-	-	-	-
111301-Parroquia Mera de Mauroa	1	1	1	1	151,780,311	-	151,780,311	900,354,228	-	49,336,563	-	-	1,008,314,048	-	-	-	1,008,314,048	-	-	-	-	-
1114-Municipio Miranda	27	75	8	311	11,250,475,938	-	11,250,475,938	36,997,813,708	-	21,015,000	-	8,725,629,708	38,474,719	-	-	-	38,474,719	-	-	-	-	-
111401-Parroquia San Antonio	17	48	6	200	7,927,127,946	-	7,927,127,946	24,177,502,211	-	15,000	-	6,294,271,450	17,313,886	-	-	-	17,313,886	-	-	-	-	-
111402-Parroquia San Juan	12	18	4	86	3,037,730,125	-	3,037,730,125	3,374,101,946	-	21,000,000	-	22,303,125,520	15,487,682	-	-	-	15,487,682	-	-	-	-	-
111403-Parroquia Santa Ana	2	9	-	27	286,647,557	-	286,647,557	3,086,209,551	-	1,400,142,736	-	421,000	39,054,103,861	-	-	-	39,054,103,861	-	-	-	-	-
1115-Municipio Monseñor Iruiz	1	2	1	8	78,131,125	-	78,131,125	536,830,908	-	110,657,243	-	-	647,567,891	-	-	-	647,567,891	-	-	-	-	-
111501-Parroquia Chichiviche	1	2	1	8	78,131,125	-	78,131,125	536,830,908	-	110,657,243	-	-	647,567,891	-	-	-	647,567,891	-	-	-	-	-
1117-Municipio Petit	1	1	-	5	124,432,954	-	124,432,954	1,903,070,937	-	44,646,308	-	1,189,918	1,949,807,053	-	-	-	1,949,807,053	-	-	-	-	-
111701-Parroquia Calabú	2	4	-	5	10,993,740	-	10,993,740	54,565,345	-	5,088,734	-	-	59,654,080	-	-	-	59,654,080	-	-	-	-	-
111702-Parroquia Colina	1	1	-	1	11,439,214	-	11,439,214	1,849,405,482	-	39,557,574	-	1,189,918	1,890,152,974	-	-	-	1,890,152,974	-	-	-	-	-
111703-Parroquia Colina	1	1	-	1	29,251,260	-	29,251,260	241,580,994	-	34,892,284	-	39,981	376,823,259	-	-	-	376,823,259	-	-	-	-	-
111801-Parroquia Pintú	1	-	-	5	29,251,260	-	29,251,260	241,580,994	-	34,892,284	-	39,981	376,823,259	-	-	-	376,823,259	-	-	-	-	-
1119-Municipio San Francisco	2	1	-	16	83,506,325	-	83,506,325	1,071,805,054	-	246,770,616	-	12,532,125	1,331,107,795	-	-	-	1,331,107,795	-	-	-	-	-
111909-Parroquia San Francisco	2	1	-	16	83,506,325	-	83,506,325	1,071,805,054	-	246,770,616	-	12,532,125	1,331,107,795	-	-	-	1,331,107,795	-	-	-	-	-
1120-Municipio Silva	6	20	1	53	4,439,635,900	-	4,439,635,900	8,939,356,923	-	1,233,092,626	-	30,523	10,203,290,124	-	-	-	10,203,290,124	-	-	-	-	-
112001-Parroquia Tucacas	6	20	1	53	4,439,635,900	-	4,439,635,900	8,939,356,923	-	1,233,092,626	-	30,523	10,203,290,124	-	-	-	10,203,290,124	-	-	-	-	-
1123-Municipio Unión	1	1	-	5	13,250,704																	

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-17
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO				C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICA							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	CAPTACIONES OFICIALES		
ZULIANA	317	872	115	6.219	747,246,600,850	86,098,235,267	833,344,836,117	805,623,383,571	8,471,813,753	140,768,605,225	7,955,415,477	14,414,763,110	977,233,981,136	92,614,857,480	1,069,848,838,615	
23-ZULIA	317	872	115	6.219	747,246,600,850	86,098,235,267	833,344,836,117	805,623,383,571	8,471,813,753	140,768,605,225	7,955,415,477	14,414,763,110	977,233,981,136	92,614,857,480	1,069,848,838,615	
2302-Municipio Baralt	6	12	2	51	2,258,289,567	-	2,258,289,567	6,049,145,386	-	1,702,420,153	62,452	80,692,315	7,832,330,307	389,658,439	8,221,978,746	
230203-Parroquia Libertador	5	11	2	44	1,365,006,731	-	1,365,006,731	5,446,646,720	-	1,560,576,279	62,452	43,730,872	7,051,016,323	389,635,152	7,440,651,475	
230204-Parroquia Manuel Guanipa Matos	1	1	-	7	893,282,836	-	893,282,836	602,498,667	-	141,843,874	-	36,961,444	781,303,984	781,327,271	-	
2303-Municipio Cabimas	16	49	6	216	11,323,867,422	-	11,323,867,422	35,326,853,976	72,628	81,802,737	93,649,442	169,503,239	44,002,887,017	2,025,564,532	46,098,451,549	
230301-Parroquia Antrociolo	10	30	4	112	5,166,476,993	-	5,166,476,993	9,921,227,751	-	3,591,572,469	-	24,084,426	13,632,315,259	15,095,392,383	-	
230302-Parroquia Carmen Herrera	4	17	2	62	5,531,894,339	-	5,531,894,339	24,466,234,201	-	4,542,222,580	-	64,565,014	29,085,956,673	662,487,408	29,748,444,081	
230304-Parroquia La Rosa	2	2	-	12	625,496,090	-	625,496,090	939,392,024	-	279,012,684	-	5,000,000	61,210,377	1,284,615,085	-	
2304-Municipio Catatumbo	3	4	1	29	260,324,286	-	260,324,286	1,914,353,554	-	374,845,067	5,500	1,612,674	2,290,816,796	199,332,307	2,490,149,103	
230401-Parroquia Encontrados	1	1	-	10	153,338,679	-	153,338,679	746,277,552	-	174,218,960	-	325,982	922,622,514	190,649,799	1,113,472,313	
230402-Parroquia Udón Pérez	2	3	1	19	106,985,407	-	106,985,407	1,168,076,002	-	200,626,087	-	5,500	1,367,994,281	8,682,509	1,376,676,790	
2305-Municipio Colón	9	31	4	121	38,910,432,367	-	38,910,432,367	40,833,441,059	6,000	5,009,036,182	168,199,000	61,703,188	46,072,395,430	2,598,249,526	48,670,634,956	
230501-Parroquia San Carlos del Zulia	1	2	-	11	138,192,285	-	138,192,285	464,921,355	-	87,227,520	-	30,000	552,178,875	612,519,663	1,164,698,538	
230503-Parroquia Santa Bárbara	8	29	4	110	38,772,240,082	-	38,772,240,082	40,368,519,704	-	4,921,808,063	-	168,199,000	61,673,188	1,985,729,865	47,505,936,418	
2306-Municipio Francisco Javier Pulgar	1	3	-	10	128,872,276	-	128,872,276	767,142,025	-	18,445,840	-	65,000	785,652,865	113,209,002	898,861,867	
230601-Parroquia Simón Rodríguez	1	3	-	10	128,872,276	-	128,872,276	767,142,025	-	18,445,840	-	65,000	785,652,865	113,209,002	898,861,867	
2307-Municipio Jesús Enrique Lossada	4	8	2	40	1,372,709,781	-	1,372,709,781	5,601,116,076	-	1,756,551,013	10,000	8,305,535	7,365,982,624	251,759,729	7,617,742,353	
230701-Parroquia La Concepción	4	8	2	40	1,372,709,781	-	1,372,709,781	5,601,116,076	-	1,756,551,013	-	10,000	7,365,982,624	251,759,729	7,617,742,353	
2308-Municipio Jesús María Semprún	2	21	-	21	277,073,867	-	277,073,867	4,648,129,570	-	730,099,282	2,000	2,081,742	5,380,312,594	340,483,434	5,720,796,028	
230801-Parroquia Jesús María Semprún	2	21	-	21	277,073,867	-	277,073,867	4,648,129,570	-	730,099,282	-	2,000	5,380,312,594	340,483,434	5,720,796,028	
2309-Municipio La Cañada de Urdaneta	2	8	-	15	1,024,545,153	-	1,024,545,153	4,383,336,250	-	1,209,076,986	367,243	23,584,907	5,616,365,385	7,734,183	5,624,099,569	
230901-Parroquia Concepción	2	8	-	15	1,024,545,153	-	1,024,545,153	4,383,336,250	-	1,209,076,986	-	367,243	5,616,365,385	7,734,183	5,624,099,569	
2310-Municipio Lagunillas	27	59	10	309	26,867,289,383	-	26,867,289,383	52,886,827,605	45,800	13,141,891,319	600,943,730	349,000,458	66,978,708,912	3,666,405,980	70,645,114,892	
231001-Parroquia Alonso de Ojeda	21	48	9	247	24,979,154,176	-	24,979,154,176	44,113,573,261	-	10,346,185,473	-	214,454,281	55,179,942,607	58,362,620,437	-	
231002-Parroquia Libertad	2	5	1	39	1,126,994,660	-	1,126,994,660	6,503,558,333	-	77,930,000	-	14,342,034	8,366,882,051	2,696,404,000	8,391,821,855	
231005-Parroquia Venezuela	4	6	-	23	761,140,547	-	761,140,547	2,269,515,951	-	1,023,624,160	-	18,640,000	120,204,143	458,688,346	3,890,672,600	
2311-Municipio Machiques de Perijá	12	28	2	129	23,887,967,710	354,782	23,888,322,492	22,434,758,742	17,300	2,518,533,471	11,127,075	45,032,918	24,999,469,506	396,473,771	25,395,943,277	
231101-Parroquia Libertad	10	25	2	114	23,833,915,387	354,782	23,834,270,170	21,877,076,877	17,300	2,418,082,175	1,127,075	45,032,918	24,335,660,681	382,922,297	24,620,922,297	
231102-Parroquia Bartolomé de las Casas	1	-	-	1	10,779,124	-	10,779,124	193,106,000	-	37,656,363	-	5,414,412	236,176,865	236,176,865	-	
231104-Parroquia San José de Perijá	1	3	-	5	43,273,198	-	43,273,198	364,575,774	-	62,794,934	-	261,252	427,631,960	111,212,156	538,844,116	
2312-Municipio Mara	4	16	1	38	2,786,261,682	-	2,786,261,682	8,757,638,626	-	1,647,458,982	408,800	18,539,522	10,424,045,931	13,150,966	10,437,196,897	
231201-Parroquia San Rafael	2	7	-	18	1,799,167,955	-	1,799,167,955	4,861,713,877	-	738,191,078	-	5,611,116,396	5,621,462,205	10,375,809	5,621,462,205	
231204-Parroquia Luis de Vicente	3	1	12	81	61,639,431	-	61,639,431	1,536,105,264	-	553,224,869	-	103,284	2,089,433,416	2,775,157	2,092,208,572	
231206-Parroquia Ricaurte	1	6	-	8	905,454,296	-	905,454,296	2,359,819,485	-	396,043,037	-	7,633,598	2,723,496,119	2,723,496,119	-	
2313-Municipio Maracaibo	194	569	75	4,924	616,317,962,576	86,097,880,485	702,415,843,061	565,695,498,218	8,471,671,566	92,265,538,521	6,991,778,604	13,367,955,191	686,792,442,100	78,960,145,208	765,752,587,308	
231301-Parroquia Antonio Borjas Romero	11	45	1	164	53,817,893,749	-	53,817,893,749	48,690,084,566	55,595	8,556,510,174	2,293,320	343,847,907	57,592,791,562	11,065,454,716	68,658,248,278	
231302-Parroquia Bolívar	16	45	-	190	18,939,553,010	8,850	18,939,553,010	35,605,012,211	45,000	5,167,859,569	-	12,134,145	21,044,136,388	14,828,843,750	44,828,843,750	
231303-Parroquia Cacique Mara	8	14	2	61	4,001,925,325	-	4,001,925,325	14,337,858,035	15,000	3,528,477,854	-	1,885,665,160	97,754,454	164,845,157	20,014,615,660	
231304-Parroquia Caracciolo Parra Pérez	10	28	1	117	10,745,365,191	-	10,745,365,191	24,335,131,251	1,548,400	3,360,382,537	-	68,920,068	107,095,038	27,873,077,294	32,590,117	
231305-Parroquia Cecilio Acosta	3	5	1	37	3,262,252,500	-	3,262,252,500	6,282,302,893	-	1,460,365,325	-	35,021,101	7,783,055,919	6,813,660	7,789,869,579	
231306-Parroquia Cristo de Aranza	5	15	-	55	4,242,862,000	-	4,242,862,000	12,265,678,009	370,000	2,687,519,060	-	34,200	14,965,690,394	830,876,303	15,796,566,697	
231307-Parroquia Coquivacoa	12	27	4	127	29,160,854,422	-	29,160,854,422	35,417,153,222	131,000	3,747,053,935	2,364,015	258,730,304	39,425,432,477	970,291,161	40,395,723,638	
231308-Parroquia Chiquinquirá	31	87	7	2,807	211,518,553,310	86,097,454,926	297,616,008,236	77,690,548,567	272,210,500	12,994,816,060	4,208,682,011	9,090,908,665	104,257,165,803	16,743,054,006	121,000,219,809	
231309-Parroquia Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	45	1,066,579,909	-	1,066,579,909	8,583,472,676	-	2,273,867,402	-	78,883,251	11,008,037,299	4,349,631	11,012,386,930	
231310-Parroquia Idefonso Vásquez	8	30	4	108	6,345,951,163	-	6,345,951,163	12,668,240,819	-	1,778,045,537	-	142,564,548	14,592,828,3			

(Bolívares)

GERENCIA GENERAL DE REGULACION - GERENCIA DE INVESTIGACION Y DESARROLLO ESTADISTICO

CUADRO N° I - 59

SECTOR BANCARIO

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

31-03-17

(Bolívares)

6/7

REGIÓN	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 PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES			
NOR - ORIENTAL	344	822	57	4,057	410,255,304,112	4,015,701	410,259,319,813	734,170,522,000	993,955,501	138,245,757,627	1,493,071,192	6,987,131,213	881,890,437,533	85,535,759,267	967,426,196,800		
03-ANZOATEGUI	178	417	37	2,227	228,296,545,589	4,015,701	228,300,561,290	452,980,328,796	786,895,047	75,341,295,633	626,994,251	4,101,482,595	533,836,996,322	46,588,663,999	580,425,660,321		
0301-Municipio Anaco	16	38	5	190	12,192,673,368	-	12,192,673,368	34,948,475,944	10,167,250	7,931,914,207	52,147,741	247,364,747	43,190,069,890	3,269,081,014	46,459,150,904		
030101-Parroquia Capital Anaco	16	38	5	190	12,192,673,368	-	12,192,673,368	34,948,475,944	10,167,250	7,931,914,207	52,147,741	247,364,747	43,190,069,890	3,269,081,014	46,459,150,904		
0302-Municipio Arauca	3	9	-	35	2,159,495,726	-	2,159,495,726	2,495,790,712	-	784,908,719	35,495	12,140,796	3,292,875,722	325,101,100	3,617,976,821		
030201-Parroquia Capital Arauca	3	9	-	35	2,159,495,726	-	2,159,495,726	2,495,790,712	-	784,908,719	35,495	12,140,796	3,292,875,722	325,101,100	3,617,976,821		
0303-Municipio Fernando de Peñalver	8	16	3	68	9,670,727,419	-	9,670,727,419	7,974,141,321	-	1,712,769,379	5,426,902	72,742,263	9,765,079,865	1,908,552,126	11,673,631,991		
030301-Parroquia Capital Fernando de Peñalver	7	14	3	65	9,670,652,127	-	9,670,652,127	7,973,667,898	-	1,712,769,379	5,426,902	72,742,263	9,764,806,242	1,908,552,126	11,673,158,368		
030302-Parroquia San Miguel	1	2	-	3	76,291	-	76,291	473,623	-	-	-	-	473,623	-	473,623		
0304-Municipio Francisco del Carmen Carvajal	1	2	-	6	20,775,325	-	20,775,325	232,743,224	-	28,153,997	-	13,276,158	274,173,379	125,132,598	399,305,976		
030401-Parroquia Valle de Guanape	1	2	-	6	20,775,325	-	20,775,325	232,743,224	-	28,153,997	-	13,276,158	274,173,379	125,132,598	399,305,976		
0305-Municipio Francisco de Miranda	4	5	2	40	2,094,795,300	-	2,094,795,300	4,776,973,171	-	1,629,382,355	12,250,000	38,745,422	6,457,350,948	913,977,854	7,371,328,803		
030501-Parroquia Capital Francisco de Miranda	4	5	2	40	2,094,795,300	-	2,094,795,300	4,776,973,171	-	1,629,382,355	12,250,000	38,745,422	6,457,350,948	913,977,854	7,371,328,803		
0306-Municipio Guanta	2	5	-	14	625,662,052	-	625,662,052	2,303,054,568	-	379,911,969	45,000	1,917,836	2,684,929,372	18,950,844	2,703,880,216		
030601-Parroquia Guanta	2	5	-	14	625,662,052	-	625,662,052	2,303,054,568	-	379,911,969	45,000	1,917,836	2,684,929,372	18,950,844	2,703,880,216		
0308-Municipio Juan Antonio Sotillo	40	113	9	620	61,265,921,836	-	61,265,921,836	104,198,963,214	36,177,397	20,694,464,184	318,130,071	970,380,241	126,218,115,106	4,161,634,990	130,379,750,097		
030801-Parroquia Capital Puerto La Cruz	38	110	8	602	59,210,750,278	-	59,210,750,278	103,600,164,666	36,177,397	20,590,061,603	317,800,050	968,667,358	125,512,871,074	4,079,502,484	129,592,373,558		
030802-Parroquia Pozuelos	2	3	-	18	2,055,171,558	-	2,055,171,558	598,798,547	-	104,402,581	330,022	1,712,883	705,244,032	82,132,506	787,376,538		
0312-Municipio Manuel Ezequiel Bruzual	2	1	-	22	102,948,847	-	102,948,847	1,218,164,468	-	310,948,844	-	2,777,230	1,531,890,541	311,418,375	1,843,308,916		
031201-Parroquia Capital Clarines	2	1	-	22	102,948,847	-	102,948,847	1,218,164,468	-	310,948,844	-	2,777,230	1,531,890,541	311,418,375	1,843,308,916		
0313-Municipio Pedro María Freitas	5	10	2	44	2,081,858,267	-	2,081,858,267	7,893,107,005	15,000	1,663,188,718	76,773,200	7,548,299	9,640,632,222	1,531,764,571	11,172,396,793		
031301-Parroquia Capital Pedro María Freitas	5	10	2	44	2,081,858,267	-	2,081,858,267	7,893,107,005	15,000	1,663,188,718	76,773,200	7,548,299	9,640,632,222	1,531,764,571	11,172,396,793		
0314-Municipio Piritu	2	3	-	7	310,897,486	-	310,897,486	899,583,592	-	78,980,027	-	22,741,254	1,001,304,874	-	1,001,304,874		
031401-Parroquia Capital Piritu	1	1	-	3	43,980,249	-	43,980,249	77,171,278	-	8,967,580	-	-	86,138,858	-	86,138,858		
031402-Parroquia San Francisco	1	2	-	4	266,917,237	-	266,917,237	822,412,314	-	70,012,448	-	22,741,254	915,166,016	-	915,166,016		
0315-Municipio San José de Guaima	7	15	1	78	9,900,374,707	-	9,900,374,707	24,797,352,095	-	4,215,652,766	3,699,700	133,229,111	29,149,933,673	1,190,463,857	30,340,397,530		
031501-Parroquia San José de Guaima	7	15	1	78	9,900,374,707	-	9,900,374,707	24,797,352,095	-	4,215,652,766	3,699,700	133,229,111	29,149,933,673	1,190,463,857	30,340,397,530		
0316-Municipio San Juan de Capistrano	1	7	-	35	35,511,602	-	35,511,602	324,259,532	-	204,638,205	-	1,031,893	529,929,629	13,376,485	543,306,114		
031601-Parroquia Capital Boca de Uchire	1	7	-	35	35,511,602	-	35,511,602	324,259,532	-	204,638,205	-	1,031,893	529,929,629	13,376,485	543,306,114		
0317-Municipio Santa Ana	1	1	-	8	107,159,938	-	107,159,938	347,986,803	-	158,902,624	-	10,000,768	516,890,495	106,116,140	623,006,635		
031701-Parroquia Capital Santa Ana	1	1	-	8	107,159,938	-	107,159,938	347,986,803	-	158,902,624	-	10,000,768	516,890,495	106,116,140	623,006,635		
0318-Municipio Simón Bolívar	30	74	7	435	37,350,954,676	-	37,350,954,676	64,545,220,995	7,495,600	13,459,212,084	35,815,694	258,394,176	78,306,135,548	4,788,962,436	83,095,100,984		
031801-Parroquia El Carmen	23	47	6	275	29,226,389,737	-	29,226,389,737	40,771,279,711	7,489,300	9,040,632,375	22,472,813	256,260,325	50,067,134,524	1,961,082,369	54,228,216,899		
031802-Parroquia San Cristóbal	7	27	1	160	8,124,564,939	-	8,124,564,939	23,733,941,284	6,300	4,418,579,709	13,342,881	28,230,040,025	62,887,067	28,866,884	91,748,952,896		
0319-Municipio Simón Rodríguez	27	51	6	320	30,451,730,774	367,701	30,452,089,475	82,089,110,137	1,020,000	12,460,080,937	11,408,845	481,065,554	95,042,685,472	5,028,527,224	100,071,212,691		
031901-Parroquia Sede de las Batallas	27	51	6	320	30,451,730,774	367,701	30,452,089,475	82,089,110,137	1,020,000	12,460,080,937	11,408,845	481,065,554	95,042,685,472	5,028,527,224	100,071,212,691		
031902-Parroquia Miguel Otero Silva	3	3	1	28	736,312,147	-	736,312,147	14,036,688,439	1,000,000	1,103,105,136	-	96,732,505	15,237,526,081	407,027,289	15,644,553,369		
031999-Parroquia Genérica	1	1	-	8	448,141,899	-	448,141,899	897,533,098	-	1,624,120	-	4,912,074	904,069,291	1,334,656,593	1,334,656,593		
0321-Municipio Turístico Sede Bautista Urbaneja	29	73	2	333	59,925,058,267	3,648,000	59,928,058,267	113,935,402,015	732,019,800	9,628,186,320	111,261,602	1,828,126,848	126,234,996,586	22,895,604,385	149,130,600,971		
032101-Parroquia Lecherías	19	43	2	211	34,665,726,987	848,000	34,666,574,986	55,321,202,000	731,457,000	96,621,776,122	110,420,991	474,118,380	65,161,029,664	15,373,667,171	80,534,596,833		
032102-Parroquia El Morro	10	31	20	280	25,299,331,281	2,800,001	25,299,331,281	65,611,431,945	96,621,776,122	1,094,425,186	36,511	1,364,008,468	96,073,966,922	1,522,072,214	68,596,004,194		
16-MONAGAS	997	227	9	1,087	123,482,951,831	-	123,482,951,831	175,821,246,507	46,753,200	33,737,223,027	606,504,715	2,286,369,930	212,498,097,440	21,491,955,810	233,990,525,823		
1601-Municipio Acosta	1	2	-	17	228,714,235	-	228,714,235	769,339,167	-	311,723,006	-	12,257,193	1,093,319,366	220,134,804	1,313,454,177		
160101-Parroquia Capital Acosta	1	2	-	17	228,714,235	-	228,714,235	769,339,167	-	311,723,006	-	12,257,193	1,093,319,366	220,134,804	1,313,454,177		
1602-Municipio Aguaayú	1	1	-	3	23,347,206	-	23,347,206	263,797,812	-	125,794,857	-	31,280,860	420,873,528	101,196,137	522,069,666		
160201-Parroquia Aguaayú	1	1	-	3	23,347,206	-	23,347,206	263,797,812	-	125,794,857	-	31,280,860	420,873,528	101,196,137	522,069,666		
1603-Municipio Bolívar	1	6	-	38	1,137,931,095	-	1,137,931,095	2,461,127,999	-	1,332,030,216	412,625	31,995,740	3,827,521,589	1,042,490,997	4,870,072,577		
160301-Parroquia Bolívar	1	6	-	38	1,137,931,095	-	1,137,931,095	2,461,127,999	-	1,332,030,216	412,625	31,995,740	3,827,521,589	1,042,490,997	4,870,072,577		
1604-Municipio Caripe	3	5	-	25	1,843,616,331	-	1,843,616,331	2,033,213,077	-	1,890,510,968	18,302,595	6,817,257	4,948,843,896	416,111,736	5,364,955,633		
160401-Parroquia Capital Caripe	3	5	-	25	1,843,616,331	-	1,843,616,331	2,033,213,077	-	1,890,510,968	18,302,595	6,817,257	4,948,843,896	416,111,736	5,364,		

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-17
(Bolívares)

7/7

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			
GUAYANA	195	470	42	3,067	272,207,234,021	15,328,650,854	287,535,884,875	381,234,688,371	3,617,777,481	73,578,000,253	691,697,377	4,027,353,760	463,149,517,242	76,914,259,491	540,063,776,733	
02-AMAZONAS	9	31	4	114	3,828,654,418	-	3,828,654,418	10,667,043,307	-	2,366,297,247	90,383	39,969,981	13,073,400,919	4,050,174,432	17,123,575,351	
0203-Municipio Autónomo Atures	9	31	4	114	3,828,654,418	-	3,828,654,418	10,667,043,307	-	2,366,297,247	90,383	39,969,981	13,073,400,919	4,050,174,432	17,123,575,351	
020301-Parroquia Fernando Grón Tovar	7	18	3	69	2,705,931,661	-	2,705,931,661	7,767,761,907	-	1,329,823,747	48,104	32,574,899	9,150,208,657	1,539,105,653	10,689,314,310	
020302-Parroquia Luis Alberto Gómez	1	1	1	1	1,500,000	-	1,500,000	203,891,509	-	115,275,258	-	1,764,629	320,931,396	10,558,991	331,490,377	
020303-Parroquia Paruhúa	1	12	-	39	1,121,222,758	-	1,121,222,758	2,675,389,891	-	921,198,242	42,279	5,630,454	3,602,260,866	2,500,509,798	6,102,770,664	
07-BOLIVAR	176	414	35	2,847	263,728,379,301	15,328,650,854	279,057,030,155	359,774,707,929	3,607,603,135	68,141,942,609	688,574,924	3,957,288,573	436,170,117,170	66,287,634,223	502,457,751,393	
0701-Municipio Caroní	114	268	21	2,149	182,591,785,668	15,328,650,854	197,920,436,522	232,419,414,189	3,592,330,702	42,294,533,048	632,570,924	3,241,007,810	282,179,856,126	44,363,493,446	326,543,349,590	
070101-Parroquia Cachimay	41	108	5	1,282	93,514,914,762	15,327,621,856	108,842,536,618	96,001,598,189	3,284,188,752	19,728,425,140	68,884,557	119,711,452,509	26,818,615,015	146,530,067,524	16,530,677,524	
070102-Parroquia Chirica	6	5	2	5	12,357,633,085	-	12,357,633,085	8,621,798,946	4,780,000	1,168,459,699	9,600,000	9,838,557,151	968,008,612	10,796,565,763	10,796,565,763	
070103-Parroquia Dalla Costa	7	12	1	77	10,172,775,408	-	10,172,775,408	14,766,382,137	29,467,950	2,696,706,083	4,870,653	67,814,663	17,565,041,486	28,625,656	18,511,667,143	
070104-Parroquia Once de Abril	3	6	-	36	1,135,095,652	-	1,135,095,652	4,591,007,632	-	740,421,618	-	59,299,668	5,390,728,918	30,973,472	5,421,702,390	
070105-Parroquia Simón Bolívar	7	14	6	96	7,783,052,753	-	7,783,052,753	13,357,114,408	104,500,000	3,534,481,815	20,638,100	50,103,097	17,066,837,420	7,054,746,219	24,121,583,638	
070106-Parroquia Unare	21	39	5	221	15,169,878,241	416,667	15,170,294,908	15,363,922,155	21,886,000	7,122,581,705	68,257,700	201,174,699	37,667,722,258	4,654,903,852	42,322,626,110	
070107-Parroquia Universidad	28	80	2	363	42,416,831,877	612,331	42,417,444,208	64,176,610,938	147,508,000	7,263,863,627	470,319,367	2,200,426,633	74,258,728,564	3,851,265,870	78,109,994,434	
070108-Parroquia Vista al Sol	1	4	-	24	41,603,890	-	41,603,890	641,079,784	-	39,593,362	-	114,675	680,787,820	48,354,768	729,142,588	
0702-Municipio Cedeño	3	4	1	33	474,732,329	-	474,732,329	2,146,154,643	-	967,169,696	-	15,400,373	3,128,724,712	228,217,989	3,356,942,701	
070201-Sección Capital Cedeño	3	4	1	33	474,732,329	-	474,732,329	2,146,154,643	-	967,169,696	-	15,400,373	3,128,724,712	228,217,989	3,356,942,701	
0703-Municipio El Callao	4	8	1	37	103,968,751	-	103,968,751	3,342,673,804	-	580,776,374	-	104,904,242	4,028,354,421	248,965,872	4,277,320,293	
070399-Parroquia El Callao	4	8	1	37	103,968,751	-	103,968,751	3,342,673,804	-	580,776,374	-	104,904,242	4,028,354,421	248,965,872	4,277,320,293	
0704-Municipio Gran Sabana	5	11	1	39	616,927,908	-	616,927,908	3,320,390,850	-	877,629,913	-	54,252,065	4,252,272,828	1,991,637,856	6,243,910,683	
070401-Sección Capital Gran Sabana	5	11	1	39	616,927,908	-	616,927,908	3,320,390,850	-	877,629,913	-	54,252,065	4,252,272,828	1,991,637,856	6,243,910,683	
070402-Parroquia Isbará	1	2	-	27	91,106,409	-	91,106,409	2,603,940,992	-	677,708,799	-	29,506,065	3,311,155,896	367,686,090	3,678,821,946	
0705-Municipio Heres	25	86	6	366	53,877,792,051	-	53,877,792,051	73,529,506,805	9,622,432	14,999,651,505	50,340,827	344,182,509	88,933,304,078	16,600,532,031	104,993,836,109	
070501-Parroquia Agua Salada	5	14	1	77	10,535,275,154	-	10,535,275,154	13,494,735,641	-	3,543,417,729	-	621,552	17,078,989,110	5,623,500,690	22,700,489,740	
070502-Parroquia Catedral	14	39	4	180	24,595,110,237	-	24,595,110,237	36,142,397,436	6,830,051	6,480,084,693	41,816,174	141,049,123	42,812,177,476	8,906,939,936	51,719,117,412	
070506-Parroquia Vista Hermosa	5	25	-	74	4,988,340,625	-	4,988,340,625	18,056,953,126	2,792,381	3,587,760,888	7,803,956	81,735,081	21,737,045,426	950,484,291	22,687,529,716	
070507-Parroquia Orinoco	1	8	1	35	13,759,066,034	-	13,759,066,034	5,635,420,603	-	1,388,388,196	99,151	7,307,095,086	99,151	7,886,609,241	579,607,174	
0706-Municipio Piar	12	20	1	123	21,121,848,045	-	21,121,848,045	20,272,353,487	5,650,000	4,475,961,203	5,663,721	163,199,444	24,922,827,855	2,008,363,435	26,931,191,290	
070601-Sección Capital Piar	12	20	1	123	21,121,848,045	-	21,121,848,045	20,272,353,487	5,650,000	4,475,961,203	5,663,721	163,199,444	24,922,827,855	2,008,363,435	26,931,191,290	
0707-Municipio Raúl Leóni	3	4	1	20	370,869,612	-	370,869,612	947,770,434	-	811,329,922	-	8,025,997	1,767,126,353	438,107,537	2,205,233,889	
070701-Sección Capital Raúl Leóni	1	1	-	20	370,869,612	-	370,869,612	947,770,434	-	811,329,922	-	8,025,997	1,767,126,353	438,107,537	2,205,233,889	
070704-Parroquia Santa Bárbara	2	3	-	13	370,869,612	-	370,869,612	947,770,434	-	811,329,922	-	8,025,997	1,767,126,353	438,107,537	2,205,233,889	
0708-Municipio Roscio	2	7	1	22	2,666,001,358	-	2,666,001,358	4,881,344,369	-	1,204,067,139	-	18,304,665	6,103,716,173	253,230,970	6,356,947,143	
070801-Sección Capital Roscio	2	7	1	22	2,666,001,358	-	2,666,001,358	4,881,344,369	-	1,204,067,139	-	18,304,665	6,103,716,173	253,230,970	6,356,947,143	
0709-Municipio Sifontes	5	5	2	39	1,205,564,303	-	1,205,564,303	13,718,582,797	-	1,580,092,254	-	6,720,503	15,305,395,554	297,735,899	15,603,131,453	
070901-Sección Capital Sifontes	3	4	1	8	1,140,103,469	-	1,140,103,469	11,646,104,321	-	1,091,144,616	-	5,776,086	12,745,025,045	297,730,066	13,042,762,105	
070903-Parroquia San Isidro	2	1	2	11	65,460,833	-	65,460,833	2,070,478,476	-	488,947,638	-	944,405	2,560,370,519	5,833	2,560,376,352	
0710-Municipio Sucre	1	1	-	8	11,929,283	-	11,929,283	486,763,687	-	104,058,196	-	123,178	590,945,061	311,657,102	902,602,162	
071001-Sección Capital Sucre	1	1	-	8	11,929,283	-	11,929,283	486,763,687	-	104,058,196	-	123,178	590,945,061	311,657,102	902,602,162	
0711-Municipio Padre Pedro Chien	2	-	-	11	686,959,995	-	686,959,995	4,709,752,863	-	246,673,358	-	1,167,789	4,957,594,010	85,692,069	5,043,286,079	
071199-Parroquia Padre Pedro Chien 1	2	-	-	11	686,959,995	-	686,959,995	4,709,752,863	-	246,673,358	-	1,167,789	4,957,594,010	85,692,069	5,043,286,079	
10-DELTA AMACURO	10	25	3	106	4,650,200,302	4,650,200,302	10,792,937,135	10,174,346	3,069,760,397	3,032,070	30,095,206	13,905,999,153	6,576,450,836	20,482,449,989		
1002-Municipio Casacoima	1	2	-	37	37,536,591	-	37,536,591	584,277,356	-	212,182,707	-	6,299,409	802,759,472	5,314,318	808,073,790	
100204-Parroquia Manuel Piar	1	2	-	37	37,536,591	-	37,536,591	584,277,356	-	212,182,707	-	6,299,409	802,759,472	5,314,318	808,073,790	
1004-Municipio Tucupita	9	23	3	100	4,612,663,711	-	4,612,663,711	10,208,659,780	10,174,346	2,857,577,689	3,032,070	23,795,797	13,103,239,681	6,571,136,518	19,674,376,199	
100401-Parroquia San José	8	21	3	87	4,551,322,901	-	4,551,322,901	9,812,353,259	10,174,346	2,848,876,490	3,032,070	23,767,449	12,698,202,613	6,571,134,670	19,669,337,283	
100407-Parroquia San Rafael	1	2	-	13	61,340,810	-	61,340,810	396,306,521	-	8,702,199	-	28,348	405,037,068	1,848	405,038,916	
INSULAR	92	224	28	1,039	110,229,540,859	662,664	110,230,203,522	160,085,195,531	188,578,025	28,111,885,910	621,931,414	728,935,779	189,736,526,659	11,322,064,495	201,058,591,154	
17-NUUEVA ESPARTA	91	222	28	1,037	110,227,435,573	662,664	110,228,098,237	159,892,379,366	188,1							

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17,450,217	17,450,133	-	-	-	-	84
	BANESCO	44,937,040	44,500,885	-	436,155	-	-	-
	PROVINCIAL	2,176,860	2,152,337	-	24,523	-	-	-
	MERCANTIL	400,906	270,901	-	130,005	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1,349,337	1,349,337	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	20,081,136	19,800,920	19,533	-	-	-	260,683
	NACIONAL DE CRÉDITO	76,207	30,056	-	46,151	-	-	-
	BANCARIBE	889,814	191,005	-	698,809	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	4,115,191	4,115,191	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	175,959	-	-	167,580	-	-	8,379
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	128,046	13,603	-	114,443	-	-	-
	FONDO COMÚN	199,185	-	-	199,185	-	-	-
	BANPLUS	260,299	260,299	-	-	-	-	-
	PLAZA	1,078,872	1,078,872	-	-	-	-	-
	CARONÍ	1,755	1,755	-	-	-	-	-
	SOFITASA	56,123	56,123	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	19	19	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1,019,224	1,019,224	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	269,218,357	-	-	-	-	-	269,218,357
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	5,528	-	-	5,528	-	-	-
	NOVO BANCO	11,888	-	-	11,888	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	6,562,043	6,448,322	-	113,721	-	-	-
	BANCAMIGA	514,498	253,329	-	-	-	261,169	-
	MI BANCO	648,155	648,155	-	-	-	-	-
	BANGENTE	1,705,000	1,705,000	-	-	-	-	-
	BANCOEX	400,540	-	-	-	-	-	400,540
	I.M.CRÉD. IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			92,290,660	19,533	1,834,267	-	-	269,487,503
Banca Universal			92,290,660	19,533	1,834,267	-	-	269,487,503
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			9,054,806	-	113,721	-	261,169	400,540
Banca Microfinanciera			9,054,806	-	113,721	-	261,169	-
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	400,540
Institutos Municipales de Crédito			-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			373,462,199	101,345,466	1,947,988	-	261,169	269,888,043
diciembre - 16			354,117,175	82,291,118	1,710,992	-	197,003	269,898,529
VARIACIÓN								
ABSOLUTA			19,345,024	19,054,348	-	236,996	64,166	(10,486)
RELATIVA			5.46	23.15	-	13.85	32.57	(0.00)

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

CUADRO N° I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(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						
T O T A L			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2,484,234	2,374,295	-	1,785	1,618	106,536	-	-
	BANESCO	56,225	55,601	-	-	624	-	-	-
	PROVINCIAL	31,313	31,313	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	10,301	10,301	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	225,122	223,215	-	8	1,899	-	-	-
	BICENTENARIO	262,479	186,730	-	25,292	50,457	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	303,955	303,910	-	-	45	-	-	-
	BANCARIBE	79,529	78,997	-	-	532	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	110,070	7,007	-	39,228	27,214	36,621	-	-
	EXTERIOR	4,473	3,700	-	-	773	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	28,373	28,373	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	80,875	80,875	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	36,646	36,499	-	-	147	-	-	-
	PLAZA	30,551	29,398	-	-	1,153	-	-	-
	CARONÍ	39,529	39,097	-	400	24	8	-	-
	SOFITASA	14,263	14,263	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	18,432	18,432	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	436	436	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6,572	5,547	-	-	1,025	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2,801,389	-	-	-	2,801,389	-	-	-
	100% BANCO	9,178	9,178	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	178	178	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	16,417	16,151	-	-	266	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	357,665	323,498	-	34,167	-	-	-
		BANCAMIGA	77,247	76,830	-	417	-	-	-
		MI BANCO	6,299	6,143	-	156	-	-	-
		BANGENTE	6,807	6,523	-	284	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	11,888	-	-	11,888	-	-	-
	I.M.CRÉD.	IMCP	157	157	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			6,650,540	3,553,496	-	66,713	2,887,166	143,165	-
Banca Universal			6,650,540	3,553,496	-	66,713	2,887,166	143,165	-
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			460,063	413,151	-	46,912	-	-	-
Banca Microfinanciera			448,018	412,994	-	35,024	-	-	-
Banca de Desarrollo			11,888	-	-	11,888	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			157	157	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			7,110,603	3,966,647	-	66,713	2,934,078	143,165	-
diciembre - 16			3,883,192	3,605,724	-	62,260	170,453	44,755	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			3,227,411	360,923	-	4,453	2,763,625	98,410	-
RELATIVA			83.11	10.01	-	7.15	1,621.34	219.89	-

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

CUADRO N° I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS PARA LA VENTA		(ACCIONES EN TESORERÍA)
TOTAL			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	133,583,022	364,713	-	-	6,955,201	56,095,676	69,944,212	223,220	-	
	BANESCO	102,441,133	1,250,000	-	-	1,347,380	6,342,440	93,729,369	(193,166)	(34,890)	
	PROVINCIAL	76,790,088	1,078,275	-	67,495	1,147,572	984,669	72,313,889	1,198,188	-	
	MERCANTIL	62,526,809	292,415	-	12,880,881	309,960	(693)	48,959,739	84,507	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	57,597,141	2,379,675	-	20,001,430	4,713,157	2,484,256	28,328,014	(309,391)	-	
	BICENTENARIO	30,199,587	2,533,988	-	-	4,600,332	3,780,263	15,153,107	4,131,897	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	35,709,887	3,031,930	-	11,474,793	2,081,218	11,200,744	7,302,408	618,794	-	
	BANCARIBE	25,361,449	300,670	-	4,217,830	1,560,495	321,302	17,740,790	1,220,362	-	
	BANCO DEL TESORO	31,201,631	2,365,640	-	-	3,719,105	6,355,955	16,190,173	2,570,758	-	
	EXTERIOR	22,667,718	334,884	-	-	349,994	92,210	21,890,703	(73)	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11,461,234	330,570	-	-	349,608	205,971	10,575,085	-	-	
	FONDO COMÚN	10,950,221	282,994	-	-	295,483	1,863,959	8,201,514	306,271	-	
	BANPLUS	7,138,310	176,300	-	-	184,354	1,123,410	5,611,105	43,141	-	
	PLAZA	6,000,949	200,600	-	-	210,419	272,555	5,372,982	(55,607)	-	
	CARONI	6,814,705	135,807	-	-	154,966	2,330,586	3,600,982	592,364	-	
	SOFITASA	5,255,364	85,000	-	501,140	90,697	2,012,501	2,202,003	364,023	-	
	BANCO ACTIVO	3,556,838	320,000	-	-	265,048	623,395	2,135,858	212,537	-	
	BANFANB	2,193,484	170,000	-	-	282,044	7,415	1,734,025	-	-	
	DEL SUR	3,538,576	216,000	-	4,256	285,330	383,646	2,541,649	108,721	(1,026)	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	20,580,380	1,540,000	-	18,128,558	217,451	24,460	594,086	75,825	-	
	100% BANCO	3,127,089	170,000	-	-	179,978	86,924	2,519,806	170,381	-	
	CITIBANK	2,347,240	170,000	-	238,800	180,200	367,573	1,390,667	-	-	
	NOVO BANCO	535,888	170,000	-	240,000	21,817	(2,532)	46,467	60,136	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	209,122	170,000	-	-	14,896	-	19,884	4,342	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	193,535	170,000	-	576	8,866	14,021	72	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	5,935,666	37,172	-	-	1,349,657	32,977	4,040,049	475,811	-
		BANCAMIGA	884,692	255,000	-	-	55,382	50,732	334,427	189,151	-
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	874,519	185,000	-	-	142,392	691	546,080	356	-
		BANGENTE	550,840	40,563	-	44,436	42,698	(18)	423,161	-	-
		BANCOEX	3,669,796	961,555	-	-	455,102	1,464,933	893,534	(105,328)	-
IMCRED.	IMCP	207,920	35,000	-	-	35,211	-	137,709	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			661,981,400	18,239,461	-	67,755,759	29,525,571	96,970,706	438,098,589	11,427,230	(35,916)
Banca Universal			661,787,865	18,069,461	-	67,755,183	29,516,705	96,956,685	438,098,517	11,427,230	(35,916)
Banca Comercial			193,535	170,000	-	576	8,866	14,021	72	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			12,123,433	1,514,290	-	44,436	2,080,442	1,549,315	6,374,960	559,990	-
Banca Microfinanciera			8,245,717	517,735	-	44,436	1,590,129	84,382	5,343,717	665,318	-
Banca de Desarrollo			3,669,796	961,555	-	-	455,102	1,464,933	893,534	(105,328)	-
Institutos Municipales de Crédito			207,920	35,000	-	-	35,211	-	137,709	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			674,104,833	19,753,751	-	67,800,195	31,606,013	98,520,021	444,473,549	11,987,220	(35,916)
diciembre - 16			657,026,917	19,193,751	-	56,756,946	31,600,139	91,384,901	448,082,818	10,044,278	(35,916)
VARIACIÓN											
ABSOLUTA			17,077,916	560,000	-	11,043,249	5,874	7,135,120	(3,609,269)	1,942,942	-
RELATIVA			2.60	2.92	-	19.46	0.02	7.81	(0.81)	19.34	-

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

CUADRO N° I - 65
SECTOR BANCARIO
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL E ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Bolívares)

B A N C O								ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL	1_/_ COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	2_/_ ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE
								PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO												
TOTAL								0%	20%	50%	75%	100%								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3,581,287,169,447	1,876,187,112,232	1,183,893,476	526,738,235,638	-	1,177,177,928,101	1,440,783,824,615	40.23	172,894,058,954	194,052,572,925	21,158,513,971	13.47	11.56						
	BANESCO	3,165,102,800,551	1,784,272,715,082	150,039,579	251,747,808,721	-	1,128,932,237,169	1,254,836,149,445	39.65	150,580,337,933	153,738,777,754	3,158,439,821	12.25	10.85						
	PROVINCIAL	2,136,523,961,949	1,217,050,417,251	1,756,048,096	227,506,500,964	-	690,210,995,638	804,315,455,739	37.65	96,517,854,689	103,414,196,940	6,896,342,251	12.86	11.30						
	MERCANTIL	1,651,670,348,405	896,517,882,359	443,157,357	183,734,065,434	-	570,975,243,255	662,930,907,443	40.14	79,551,708,893	80,679,777,444	1,128,068,551	12.17	10.57						
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1,355,644,204,846	548,338,640,142	315,640,522	120,402,742,691	-	686,587,181,491	746,851,680,941	55.09	89,622,201,713	89,774,278,807	152,077,094	12.02	10.91						
	BICENTENARIO	909,535,976,707	455,265,094,072	329,434,650	166,827,105,263	600,000,000	286,514,342,722	370,443,782,284	40.73	44,453,253,874	29,142,767,576	(15,310,486,298)	7.87	9.02						
	NACIONAL DE CRÉDITO	635,095,220,286	256,726,498,067	208,023,421	68,170,278,346	-	309,990,420,452	344,117,164,309	54.18	41,294,059,717	47,404,740,428	6,110,680,711	13.78	12.52						
	BANCARIBE	867,678,727,625	564,865,765,776	60,262,150	64,083,210,532	-	238,669,489,167	270,723,146,863	31.20	32,486,777,624	32,545,781,714	59,004,090	12.02	11.20						
	BANCO DEL TESORO	633,004,206,094	303,504,324,003	965,917,364	113,746,597,768	-	214,787,366,959	271,853,849,316	42.95	32,622,461,918	37,697,230,521	5,074,768,603	13.87	12.12						
	EXTERIOR	540,051,916,753	234,654,086,094	27,258,553	64,276,978,657	-	241,093,593,449	273,237,534,488	50.59	32,788,504,139	33,145,424,829	356,920,690	12.13	10.71						
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	323,105,365,277	161,233,391,277	152,195,394	27,318,956,696	-	134,400,821,910	148,090,739,337	45.83	17,770,888,720	18,373,904,348	603,015,628	12.41	11.09						
	FONDO COMÚN	276,402,526,656	130,988,741,499	1,543,154,854	25,603,589,533	-	118,267,040,770	131,377,466,507	47.53	15,765,295,981	15,931,155,120	165,859,139	12.13	10.37						
	BANPLUS	222,378,520,327	119,440,362,039	26,731,593	19,745,111,082	-	83,166,315,613	93,044,217,473	41.84	11,165,306,097	11,225,253,298	59,947,201	12.06	10.66						
	PLAZA	171,269,104,326	79,832,532,268	43,566,575	27,760,193,453	-	63,632,812,030	77,521,622,072	45.26	9,302,594,649	9,309,659,356	7,064,707	12.01	10.00						
	CARONÍ	173,228,422,739	81,131,354,829	409,450,320	15,502,527,436	-	76,185,090,154	84,018,243,936	48.50	10,082,189,272	10,089,783,198	7,593,926	12.01	11.03						
	SOFITASA	165,105,769,947	99,514,442,981	49,220,758	16,286,924,542	-	49,255,181,666	57,408,488,089	34.77	6,889,018,571	6,099,119,380	(789,899,191)	10.62	9.38						
	BANCO ACTIVO	117,015,505,488	71,111,698,601	8,569,306	10,091,977,983	-	35,803,259,598	40,850,962,451	34.91	4,902,115,494	4,904,350,446	2,234,952	12.01	10.71						
	BANFANB	125,216,729,295	76,219,380,316	-	43,941,746,354	-	5,055,602,625	27,026,475,802	21.58	3,243,177,096	4,473,677,832	1,230,500,736	16.55	9.11						
	DEL SUR	85,698,082,921	41,832,913,103	56,805,066	6,263,899,524	-	37,544,465,228	40,687,776,003	47.48	4,882,533,120	5,212,791,690	330,258,570	12.81	11.85						
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	388,208,987,107	209,874,655,108	15,191,595,228	147,425,245,471	-	15,717,491,300	92,468,433,081	23.82	11,096,211,970	22,361,440,884	11,265,228,914	24.18	12.46						
	100% BANCO	74,699,376,288	35,965,751,945	16,243,118	5,610,028,447	-	33,107,352,778	35,915,615,625	48.08	4,309,873,875	4,315,849,828	5,975,953	12.02	10.97						
	CITIBANK	39,518,760,657	28,397,798,268	44,352,693	4,410,943,454	-	6,665,666,242	8,880,008,508	22.47	1,065,601,021	2,381,817,977	1,316,216,956	26.82	22.81						
	NOVO BANCO	4,717,440,048	2,418,693,974	-	644,750,250	-	1,653,995,824	1,976,370,949	41.89	237,164,514	497,085,968	259,921,454	25.15	23.67						
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	175,922,638	67,690,106	14,868,978	25,706,703	-	67,656,851	83,483,998	47.45	10,018,080	185,368,401	175,350,321	222.04	107.56						
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1,984,233,205	958,651,168	16,810,036	261,250,805	-	747,521,196	881,508,606	44.43	105,781,033	188,095,976	82,314,943	21.34	11.92						
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA	BANCRECER	166,634,625,956	68,006,548,953	1,538,855	92,599,185,573	-	6,027,352,575	52,327,253,133	31.40	6,279,270,376	7,717,138,448	1,437,868,072	14.75	10.14					
		BANCAMIGA	28,842,321,199	16,319,022,887	10,516,832	11,518,523,315	-	994,258,165	6,755,623,189	23.42	810,674,783	983,778,747	173,103,964	14.56	9.05					
		MI BANCO	16,172,826,470	7,354,122,202	140,192	7,434,958,008	-	1,383,606,068	5,101,113,110	31.54	612,133,573	1,327,450,747	715,317,174	26.02	15.08					
		BANGENTE	8,672,964,780	1,631,996,209	31	6,314,740,262	-	726,228,278	3,883,598,415	44.78	466,031,810	739,826,356	273,794,546	19.05	10.20					
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	23,630,160,388	19,537,939,410	1,790,380,702	-	2,301,840,276	2,659,916,416	11.26	319,189,970	3,829,431,373	3,510,241,403	143.97	86.15						
		IMCRED.	12,356,068,354	10,321,258,658	-	228,853,340	-	1,805,956,356	1,920,383,026	15.54	230,445,963	240,163,769	9,717,806	12.51	3.65					
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		17,644,319,279,582	9,276,370,592,560	23,013,239,087	2,138,126,375,747	600,000,000	6,206,209,072,188	7,280,324,907,879	41.26	873,638,988,945	917,144,902,640	43,505,913,695	12.60	11.08						
Banca Universal		17,642,335,046,377	9,275,411,941,392	22,996,429,051	2,137,865,124,942	600,000,000	6,205,461,550,992	7,279,443,399,273	41.26	873,533,207,913	916,956,806,664	43,423,598,751	12.60	11.08						
Banca Comercial		1,984,233,205	958,651,168	16,810,036	261,250,805	-	747,521,196	881,508,606	44.43	105,781,033	188,095,976	82,314,943	21.34	11.92						
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		256,308,967,147	123,170,888,319	1,802,576,612	118,096,260,498	-	13,239,241,718	72,647,887,289	28.34	8,717,746,475	14,837,789,440	6,120,042,965	20.42	12.47						
Banca Microfinanciera		220,322,738,405	93,311,690,251	12,195,910	117,867,407,158	-	9,131,445,086	68,067,587,847	30.89	8,168,110,542	10,768,194,298	2,600,083,756	15.82	10.37						
Banca de Desarrollo		23,630,160,388	19,537,939,410	1,790,380,702	-	-	2,301,840,276	2,659,916,416	11.26	319,189,970	3,829,431,373	3,510,241,403	143.97	86.15						
Institutos Municipales de Crédito		12,356,068,354	10,321,258,658	-	228,853,340	-	1,805,956,356	1,920,383,026	15.54	230,445,963	240,163,769	9,717,806	12.51	3.65						
TOTAL SECTOR BANCARIO		17,900,628,246,729	9,399,541,480,879	24,815,815,699	2,256,222,636,245	600,000,000	6,219,448,313,906	7,352,972,795,168	41.08	882,356,735,420	931,982,692,080	49,625,956,660	12.67	11.10						
diciembre - 16		14,816,027,123,359	8,238,799,697,605	13,455,550,996	1,597,756,202,275	1,270,000,389	4,964,745,672,094	5,767,267,383,723	38.93	692,072,086,047	742,649,956,749	50,577,870,702	12.88	11.42						
VARIACIÓN																				
ABSOLUTA		3,084,601,123,370	1,160,741,783,274	11,360,264,703	658,466,433,970	(670,000,389)	1,254,702,641,812	1,585,705,411,445	2.15	190,284,649,373	189,332,735,331	(951,914,042)	(0.20)	(0.32)						
RELATIVA		20.82	14.09	84.43	41.21	(52.76)	25.27	27.49	5.53	27.49	25.49	(1.88)	(1.57)	(2.76)						

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/_ Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

ARTÍCULO 17 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 18899 DEL 17-06-99. G.O. 35726 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%)

2_/_ ([Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

ARTÍCULO 2 DE LA RESOLUCIÓN 117.14 DEL 25-08-14. G.O. 40509 DEL 01-10-14 (Se establece un mínimo de 9%)

CUADRO N° I - 66
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-03-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
T O T A L							
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	328,972,729	21,905	32,587,135	191,740,892	66,461,445	38,161,352
	BANESCO	45,824,170	239,419	16,144,462	1,981,239	1,348,051	26,110,999
	PROVINCIAL	99,401,887	28,722	62,970,477	3,246,461	13,398,196	19,758,031
	MERCANTIL	53,909,301	270,711	37,000,450	3,429,256	169,481	13,039,403
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	40,260,229	18,283	21,831,681	16,720	13,778,999	4,614,546
	BICENTENARIO	31,408,682	13,352	651,104	20,291,469	10,448,204	4,553
	NACIONAL DE CRÉDITO	9,531,572	9,546	5,028,013	-	4,494,013	-
	BANCARIBE	12,058,005	49,139	8,413,531	872	462,282	3,132,181
	BANCO DEL TESORO	65,800,978	417	1,631,854	2,402,636	1,166,602	60,599,469
	EXTERIOR	5,945,376	639	3,307,987	-	49,701	2,587,049
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	14,618,676	2,813	14,592,857	-	98	22,908
	FONDO COMÚN	8,910,262	15,425	2,730,209	6,135,301	-	29,327
	BANPLUS	507,136	-	-	-	507,136	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	5,664,191	2,349,433	105,778	110	14,667	3,194,203
	SOFITASA	2,643,322	6,538	1,021,244	-	61,019	1,554,521
	BANCO ACTIVO	87,758	-	-	-	87,758	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1,296,642	12,069	441,268	103,940	10,945	728,420
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6,607,565	40,108	144	5	-	6,567,308
	100% BANCO	5,626,191	21,878	501,181	2,141,728	-	2,961,404
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	245,326	-	66,139	-	-	179,187
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANCA MICRO FINANCIERA BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANCA MICRO FINANCIERA MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCA MICRO FINANCIERA BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO BANCOEX	14,361,975	1,858	43,782	231	-	14,316,104
	BANCA DE DESARROLLO I.M.CRÉD. IMCP	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3,100,397	209,025,514	231,490,629	112,458,597	183,244,861
Banca Universal			3,100,397	208,959,375	231,490,629	112,458,597	183,065,674
Banca Comercial			-	66,139	-	-	179,187
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			1,858	43,782	231	-	14,316,104
Banca Microfinanciera			-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo			1,858	43,782	231	-	14,316,104
Institutos Municipales de Crédito			-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			753,681,973	3,102,255	209,069,296	231,490,860	112,458,597
diciembre - 16			609,214,172	2,941,194	167,185,693	202,031,583	82,631,623
VARIACIÓN							
ABSOLUTA			144,467,801	161,061	41,883,603	29,459,277	43,136,886
RELATIVA			23.71	5.48	25.05	14.58	36.10

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

CUADRO N° I - 67
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-03-17
(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	328,972,729	22,869,120	3,279,439	302,824,170	-	-
	BANESCO	45,824,170	13,766,184	2,462,531	29,595,455	-	-
	PROVINCIAL	99,401,887	311,141	8,031,933	91,058,813	-	-
	MERCANTIL	53,909,301	656,911	1,057,112	52,195,203	75	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	40,260,229	1,411,009	43	38,842,675	6,502	-
	BICENTENARIO	31,408,682	9,283,245	8,636	18,240,516	3,876,285	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	9,531,572	454,623	-	9,076,949	-	-
	BANCARIBE	12,058,005	4,075,492	16,557	7,880,971	84,985	-
	BANCO DEL TESORO	65,800,978	1,049,230	155,245	64,596,503	-	-
	EXTERIOR	5,945,376	599,259	624,799	4,721,318	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	14,618,676	152,343	293,559	14,172,774	-	-
	FONDO COMÚN	8,910,262	253,814	-	8,656,448	-	-
	BANPLUS	507,136	-	-	507,136	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	5,664,191	111,102	4,600	5,548,489	-	-
	SOFITASA	2,643,322	321	-	2,643,001	-	-
	BANCO ACTIVO	87,758	-	-	87,758	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1,296,642	35,950	-	1,260,692	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6,607,565	-	-	6,607,565	-	-
	100% BANCO	5,626,191	56,239	-	5,569,952	-	-
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	245,326	46,707	-	198,619	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	14,361,975	2,882	-	1,858	14,357,235	-
	I.M.CRÉD.	IMCP	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		739,319,998	55,132,690	15,934,454	664,285,007	3,967,847	-
Banca Universal		739,074,672	55,085,983	15,934,454	664,086,388	3,967,847	-
Banca Comercial		245,326	46,707	-	198,619	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		14,361,975	2,882	-	1,858	14,357,235	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		14,361,975	2,882	-	1,858	14,357,235	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		753,681,973	55,135,572	15,934,454	664,286,865	18,325,082	-
diciembre - 16		609,214,172	39,339,773	11,887,412	538,965,964	19,021,023	-
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		144,467,801	15,795,799	4,047,042	125,320,901	(695,941)	-
RELATIVA		23.71	40.15	34.04	23.25	(3.66)	-

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

The background of the slide features a large, dark blue gear on the left side and a bar chart with several vertical bars of varying heights on the right side. The overall color scheme is a deep blue.

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
marzo 2017 - diciembre 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	
	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	3,213,944,252	2,490,148,741	723,795,511	29.07
Efectivo	200,600,114	137,633,083	62,967,031	45.75
Banco Central de Venezuela	2,882,889,493	2,275,415,343	607,474,150	26.70
Bancos y otras instituciones financieras del país	1,616	274	1,342	489.78
Bancos y corresponsales del exterior	3,744,368	3,214,354	530,014	16.49
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	126,709,713	73,886,744	52,822,969	71.49
(Provisión para disponibilidades)	(1,052)	(1,057)	5	(0.47)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	659,043,901	663,294,654	(4,250,753)	(0.64)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	99,663,798	98,795,785	868,013	0.88
Inversiones en títulos valores para negociar	1,419,635	3,225,434	(1,805,799)	(55.99)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	254,017,753	256,662,189	(2,644,436)	(1.03)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	129,200,670	128,410,563	790,107	0.62
Inversiones de disponibilidad restringida	1,362,045	1,505,014	(142,969)	(9.50)
Inversiones en otros títulos valores	173,380,737	174,696,403	(1,315,666)	(0.75)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(737)	(734)	(3)	0.41
CARTERA DE CRÉDITOS	3,616,871,356	2,783,293,234	833,578,122	29.95
Créditos vigentes	3,716,752,521	2,863,196,878	853,555,643	29.81
Créditos reestructurados	1,957,989	1,815,905	142,084	7.82
Créditos vencidos	6,643,804	6,495,781	148,023	2.28
Créditos en litigio	166,067	112,862	53,205	47.14
(Provisión para cartera de créditos)	(108,649,025)	(88,328,192)	(20,320,833)	23.01
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	39,539,429	32,489,447	7,049,982	21.70
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9,826,931	7,605,390	2,221,541	29.21
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30,634,107	25,507,864	5,126,243	20.10
Comisiones por cobrar	884,764	1,045,567	(160,803)	(15.38)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1	-	1	100.00
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1,806,374)	(1,669,374)	(137,000)	8.21
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11,469,181	10,939,355	529,826	4.84
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11,480,106	10,950,280	529,826	4.84
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10,925)	(10,925)	-	-
BIENES REALIZABLES	83,816	39,451	44,365	112.46
BIENES DE USO	82,735,756	65,221,770	17,513,986	26.85
OTROS ACTIVOS	134,302,676	176,528,867	(42,226,191)	(23.92)
TOTAL DEL ACTIVO	7,757,990,367	6,221,955,519	1,536,034,848	24.69

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior

CUADRO N° II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2017 - diciembre 2016
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	marzo - 17	diciembre - 16	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7,019,732,242	5,532,588,117	1,487,144,125	26.88
Depósitos en cuentas corrientes	5,809,127,549	4,515,170,598	1,293,956,951	28.66
Cuentas corrientes no remuneradas	2,882,889,493	2,275,415,343	607,474,150	26.70
Cuentas corrientes remuneradas	1,693,943,114	1,277,755,861	416,187,253	32.57
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	6,588,383	5,094,019	1,494,364	29.34
Depósitos y Certificados a la Vista	209,925,357	182,055,168	27,870,189	15.31
Otras obligaciones a la vista	363,987,521	262,194,415	101,793,106	38.82
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	824,774,757	739,368,994	85,405,763	11.55
Depósitos a plazo	17,290,406	10,196,714	7,093,692	69.57
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4,552,009	5,657,396	(1,105,387)	(19.54)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	5,007,100	3,019,649	1,987,451	65.82
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20,231,475	20,723,362	(491,887)	(2.37)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19,917,030	20,465,052	(548,022)	(2.68)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	314,361	258,226	56,135	21.74
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	21,798	3,531	18,267	517.33
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2,858,260	2,617,604	240,656	9.19
Gastos por pagar por captaciones del público	2,748,276	2,581,132	167,144	6.48
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	1,785	1,786	(1)	(0.06)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1,663	1,964	(301)	(15.33)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106,536	32,722	73,814	225.58
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	328,755,750	355,196,556	(26,440,806)	(7.44)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7,376,606,625	5,914,148,819	1,462,457,806	24.73
GESTIÓN OPERATIVA	61,312,702	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	5,097,903	4,537,903	560,000	12.34
Capital Pagado	5,097,903	4,537,903	560,000	12.34
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	24,423,169	15,782,170	8,640,999	54.75
RESERVAS DE CAPITAL	10,843,559	10,843,559	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	68,486,367	62,042,771	6,443,596	10.39
RESULTADOS ACUMULADOS	209,095,333	212,566,396	(3,471,063)	(1.63)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,124,709	2,033,901	90,808	4.46
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	320,071,040	307,806,700	12,264,340	3.98
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	7,757,990,367	6,221,955,519	1,536,034,848	24.69
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	241,138,866	256,122,667	(14,983,801)	(5.85)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	511,340,665	430,195,325	81,145,340	18.86
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6,877	7,052	(175)	(2.48)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	30,016,524	25,317,640	4,698,884	18.56
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	37,458	39,962	(2,504)	(6.27)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,810,675,901	5,306,584,957	2,504,090,944	47.19
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	3,680	(3,680)	(100.00)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
Cartera Agrícola del Mes	76,448,576	92,376,257	(15,927,681)	(17.24)
Cartera Agrícola Acumulada	510,693,132	366,232,117	144,461,015	39.45
Captaciones de Entidades Oficiales	1,247,361,704	816,171,738	431,189,966	52.83
Microcréditos	90,958,713	70,862,437	20,096,276	28.36
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	95,713,143	70,350,736	25,362,407	36.05
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al D.H.V.	84,735,803	79,602,251	5,133,552	6.45
Índice de Solvencia	11.38	11.52	(0.14)	(1.18)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior
1_/ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-03-17
(Miles de Bolívares)

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	3,213,944,252	1,995,279,208	1,218,665,044	62.08	37.92
Efectivo	200,600,114	124,688,428	75,911,686	62.16	37.84
Banco Central de Venezuela	2,882,889,493	1,769,276,426	1,113,613,067	61.37	38.63
Bancos y otras instituciones financieras del país	1,616	1,616	-	100.00	-
Bancos y corresponsales del exterior	3,744,368	2,560,475	1,183,893	68.38	31.62
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	126,709,713	98,753,315	27,956,398	77.94	22.06
(Provisión para disponibilidades)	(1,052)	(1,052)	-	100.00	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	659,043,901	336,476,508	322,567,393	51.06	48.94
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	99,663,798	58,997,713	40,666,085	59.20	40.80
Inversiones en títulos valores para negociar	1,419,635	1,419,635	-	100.00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	254,017,753	117,351,153	136,666,600	46.20	53.80
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	129,200,670	69,782,829	59,417,841	54.01	45.99
Inversiones de disponibilidad restringida	1,362,045	1,301,513	60,532	95.56	4.44
Inversiones en otros títulos valores	173,380,737	87,624,402	85,756,335	50.54	49.46
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(737)	(737)	-	100.00	-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,616,871,356	2,043,902,293	1,572,969,063	56.51	43.49
Créditos vigentes	3,716,752,521	2,095,038,136	1,621,714,385	56.37	43.63
Créditos reestructurados	1,957,989	1,375,529	582,460	70.25	29.75
Créditos vencidos	6,643,804	4,693,474	1,950,330	70.64	29.36
Créditos en litigio	166,067	166,067	-	100.00	-
(Provisión para cartera de créditos)	(108,649,025)	(57,370,913)	(51,278,112)	52.80	47.20
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	39,539,429	20,805,707	18,733,722	52.62	47.38
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9,826,931	4,813,987	5,012,944	48.99	51.01
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30,634,107	16,051,525	14,582,582	52.40	47.60
Comisiones por cobrar	884,764	367,858	516,906	41.58	58.42
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1	1	-	100.00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1,806,374)	(427,664)	(1,378,710)	23.68	76.32
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11,469,181	9,284,577	2,184,604	80.95	19.05
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11,480,106	9,284,594	2,195,512	80.88	19.12
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10,925)	(17)	(10,908)	0.16	99.84
BIENES REALIZABLES	83,816	83,816	-	100.00	-
BIENES DE USO	82,735,756	56,628,040	26,107,716	68.44	31.56
OTROS ACTIVOS	134,302,676	86,006,181	48,296,495	64.04	35.96
TOTAL DEL ACTIVO	7,757,990,367	4,548,466,330	3,209,524,037	58.63	41.37
d i c i e m b r e - 1 6	6,221,955,519	3,651,535,572	2,570,419,947	58.69	41.31
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	1,536,034,848	896,930,758	639,104,090	(0.06)	0.06
RELATIVA	24.69	24.56	24.86	(0.10)	0.14

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
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
31-03-17
(Miles de Bolívars)

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	7,019,732,242	4,175,252,433	2,844,479,809	59.48	40.52
Depósitos en cuentas corrientes	5,809,127,549	3,461,156,379	2,347,971,170	59.58	40.42
Cuentas corrientes no remuneradas	3,898,670,695	2,275,575,031	1,623,095,664	58.37	41.63
Cuentas corrientes remuneradas	1,693,943,114	1,020,374,738	673,568,376	60.24	39.76
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	6,588,383	440,342	6,148,041	6.68	93.32
Depósitos y Certificados a la Vista	209,925,357	164,766,268	45,159,089	78.49	21.51
Otras obligaciones a la vista	363,987,521	74,997,641	288,989,880	20.60	79.40
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	824,774,757	617,332,310	207,442,447	74.85	25.15
Depósitos a plazo	17,290,406	17,217,653	72,753	99.58	0.42
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4,552,009	4,548,450	3,559	99.92	0.08
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	5,007,100	18,624	4,988,476	0.37	99.63
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20,231,475	2,781,258	17,450,217	13.75	86.25
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19,917,030	2,466,897	17,450,133	12.39	87.61
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	314,361	314,361	-	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	21,798	21,798	-	100.00	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2,858,260	374,026	2,484,234	13.09	86.91
Gastos por pagar por captaciones del público	2,748,276	373,981	2,374,295	13.61	86.39
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	1,785	-	1,785	-	100.00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1,663	45	1,618	2.71	97.29
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106,536	-	106,536	-	100.00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	328,755,750	154,093,840	174,661,910	46.87	53.13
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7,376,606,625	4,332,541,979	3,044,064,646	58.73	41.27
GESTIÓN OPERATIVA	61,312,702	29,436,333	31,876,369	48.01	51.99
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	5,097,903	4,733,190	364,713	92.85	7.15
Capital Pagado	5,097,903	4,733,190	364,713	92.85	7.15
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	24,423,169	24,423,169	-	100.00	-
RESERVAS DE CAPITAL	10,843,559	3,888,358	6,955,201	35.86	64.14
AJUSTES AL PATRIMONIO	68,486,367	12,390,691	56,095,676	18.09	81.91
RESULTADOS ACUMULADOS	209,095,333	139,151,121	69,944,212	66.55	33.45
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,124,709	1,901,489	223,220	89.49	10.51
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	320,071,040	186,488,018	133,583,022	58.26	41.74
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,757,990,367	4,548,466,330	3,209,524,037	58.63	41.37
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	241,138,866	112,751,435	128,387,431	46.76	53.24
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	511,340,665	179,210,782	332,129,883	35.05	64.95
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6,877	6,877	-	100.00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	30,016,524	5,236,500	24,780,024	17.45	82.55
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	37,458	6,663	30,795	17.79	82.21
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,810,675,901	4,969,166,611	2,841,509,290	63.62	36.38
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	76,448,576	49,850,819	26,597,757	65.21	34.79
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	510,693,132	294,262,508	216,430,624	57.62	42.38
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,247,361,704	175,629,060	1,071,732,644	14.08	85.92
MICROCRÉDITOS	90,958,713	48,935,063	42,023,650	53.80	46.20
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	95,713,143	37,065,161	58,647,982	38.73	61.27
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	84,735,803	21,763,888	62,971,915	25.68	74.32
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11.38	11.24	11.56		

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
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 01-01-17 AL 31-03-17
(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	210,930,789	136,525,638	74,405,151	64.73	35.27
Ingresos por disponibilidades	510	193	317	37.84	62.16
Ingresos por inversiones en títulos valores	11,296,255	5,270,535	6,025,720	46.66	53.34
Ingresos por cartera de créditos	199,272,361	130,904,885	68,367,476	65.69	34.31
Ingresos por otras cuentas por cobrar	141,751	130,273	11,478	91.90	8.10
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	219,912	219,752	160	99.93	0.07
GASTOS FINANCIEROS	27,866,632	20,327,413	7,539,219	72.95	27.05
Gastos por captaciones del público	27,664,921	20,222,639	7,442,282	73.10	26.90
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	16,573	-	16,573	-	100.00
Gastos por otros financiamientos obtenidos	16,550	10,218	6,332	61.74	38.26
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	121,678	47,864	73,814	39.34	60.66
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	46,910	46,692	218	99.54	0.46
MARGEN FINANCIERO BRUTO	183,064,157	116,198,225	66,865,932	63.47	36.53
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2,486,873	878,165	1,608,708	35.31	64.69
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	25,884,715	12,111,462	13,773,253	46.79	53.21
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	25,884,715	12,111,462	13,773,253	46.79	53.21
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	159,666,315	104,964,928	54,701,387	65.74	34.26
Otros ingresos operativos (1)	74,376,315	39,649,697	34,726,618	53.31	46.69
Otros gastos operativos (2)	24,717,490	18,898,414	5,819,076	76.46	23.54
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	209,325,140	125,716,211	83,608,929	60.06	39.94
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	112,663,109	83,261,879	29,401,230	73.90	26.10
Gastos de personal	40,411,473	28,673,365	11,738,108	70.95	29.05
Gastos generales y administrativos (3)	58,456,138	41,287,432	17,168,706	70.63	29.37
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11,957,997	11,957,997	-	100.00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,837,501	1,343,085	494,416	73.09	26.91
MARGEN OPERATIVO BRUTO	96,662,031	42,454,332	54,207,699	43.92	56.08
Ingresos por bienes realizables	747	731	16	97.86	2.14
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	1,904,998	1,776,883	128,115	93.27	6.73
Gastos por bienes realizables	13,263	13,263	-	100.00	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6,896,963	5,173,991	1,722,972	75.02	24.98
MARGEN OPERATIVO NETO	91,657,550	39,044,692	52,612,858	42.60	57.40
Ingresos extraordinarios	46,307	46,307	-	100.00	-
Gastos Extraordinarios	2,807,748	374,551	2,433,197	13.34	86.66
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	88,896,109	38,716,448	50,179,661	43.55	56.45
Impuesto sobre la renta	27,583,407	9,280,115	18,303,292	33.64	66.36
RESULTADO NETO	61,312,702	29,436,333	31,876,369	48.01	51.99

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)

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO N° II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
31-03-17
(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			
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) 1_/	11.38	11.24	11.56
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) 2_/	13.06	12.75	13.47
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35.21	39.83	29.19
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	885.33	978.59	763.62
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.92	2.73	3.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,595.46	1,180.58	2,629.20
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.18	0.23	0.12
Activo Improductivo / Activo Total	43.52	46.46	39.37
INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA 3_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 4_/	157.49	133.29	203.81
Brecha Estructural / Activo Total 4_/	20.62	13.37	30.88
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.59	3.06	1.87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.74	4.41	2.74
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10.13	12.77	6.76
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.37	4.05	4.82
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46.87	51.24	38.85
RENTABILIDAD 3_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.28	28.96	20.34
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.88	6.31	7.47
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.90	5.41	3.90
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.49	11.35	9.26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.51	2.88	4.41
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	78.45	65.71	95.54
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	45.78	47.79	42.84
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49.42	50.63	47.65
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51.52	48.95	55.30
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51.52	48.95	55.30
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17.77	4.21	37.68
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	46.44	46.35	46.59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

1_/ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

2_/ Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

3_/ Anualizados, calculados en base a saldos promedio.

4_/ No es anualizado.

CUADRO N° II - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	194,657,860	706,424,707	853,175,363	866,436,913	974,694,633	3,213,944,252	6,643,219,267	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	89,645,737	148,709,911	143,742,195	140,684,288	141,274,577	659,043,901	1,441,968,289	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	452,201,272	690,974,247	718,138,659	755,254,560	841,909,509	3,616,871,356	7,773,598,314	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6,131,257	7,790,987	7,985,149	8,884,377	9,278,414	39,539,429	115,514,222	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4,733,890	4,978,362	4,981,495	4,978,490	4,988,407	11,469,181	16,202,577	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	738	52,138	50,381	48,693	83,816	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	12,907,948	24,399,107	25,093,318	25,625,615	27,558,122	82,735,756	186,152,270	186,150,063
OTROS ACTIVOS	26,090,784	35,493,599	46,765,183	64,504,538	38,878,892	134,302,676	347,926,096	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	786,368,748	1,618,771,658	1,799,933,500	1,866,419,162	2,038,631,247	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	677,195,729	1,458,682,869	1,633,491,648	1,692,134,798	1,869,627,691	7,019,732,242	14,650,052,417	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	10,781	4,952	8,937	12,049	17,177	5,007,100	31,849,293	31,849,293
OTRAS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,013,436	3,635,374	3,528,573	2,763,618	2,176,099	20,231,475	373,461,438	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	21,798	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	152,948	89,888	86,170	40,696	31,313	2,858,260	7,110,687	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	50,295,235	79,527,506	83,064,183	87,929,097	76,733,055	328,755,750	650,428,018	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	730,668,129	1,541,940,589	1,720,179,511	1,782,880,258	1,948,585,335	7,376,606,625	15,713,056,052	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3,018,926	6,733,185	13,255,824	61,312,702	138,442,663	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	55,700,619	76,831,069	76,735,063	76,805,719	76,790,088	320,071,040	674,104,833	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	786,368,748	1,618,771,658	1,799,933,500	1,866,419,162	2,038,631,247	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	67,606,422	76,959,205	82,889,092	82,823,402	88,654,263	241,138,866	1,295,310,771	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	55,933,166	77,408,276	82,219,218	97,422,498	100,072,264	511,340,665	777,091,433	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	6,877	1,803,637	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitaciona	938,187	957,349	959,657	962,084	965,150	30,016,524	106,350,281	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8,129	7,365	7,133	6,911	6,663	37,458	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,177,773,928	960,179,118	1,306,505,885	1,676,989,106	2,226,246,723	7,810,675,901	24,945,344,600	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	168,354	-	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	51,738,362	87,991,116	18,102,596	36,524,018	58,902,853	210,930,789	461,027,171	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	8,803,910	11,731,739	2,270,886	4,269,024	6,546,797	27,866,632	64,197,020	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	42,934,452	76,259,377	15,831,710	32,254,994	52,356,056	183,064,157	396,830,151	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	425,342	567,360	146,935	307,070	510,425	2,486,873	4,806,625	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5,617,691	9,134,359	1,571,344	3,081,528	5,937,110	25,884,715	52,740,123	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	37,742,103	67,692,378	14,407,301	29,480,536	46,929,371	159,666,315	348,896,653	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	10,505,696	23,703,253	5,196,508	10,953,105	17,707,608	74,376,315	159,770,848	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	4,440,762	10,486,408	3,186,858	6,197,790	9,620,408	24,717,490	42,687,689	42,687,689
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43,807,037	80,909,223	16,416,951	34,235,851	55,016,371	209,325,140	465,977,812	465,977,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	21,688,373	38,675,081	10,096,657	21,538,841	32,976,399	112,663,109	259,995,891	259,991,220
Gastos de personal	7,485,344	11,332,990	3,334,778	7,083,660	10,604,173	40,411,473	102,079,728	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	10,222,176	21,831,334	4,810,810	10,553,043	16,519,019	58,456,138	125,698,397	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,537,750	4,908,251	1,753,825	3,507,651	5,261,476	11,957,997	28,219,832	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	443,103	602,506	197,244	394,487	591,731	1,837,501	3,997,934	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	22,118,664	42,234,142	6,320,294	12,697,010	22,039,972	96,662,031	205,983,921	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	327,340	79,785	261	447	718	747	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	26,488	117,777	17,314	38,502	73,228	1,904,998	6,052,198	6,052,181
Gastos por bienes realizables	2,149	2,288	891	3,848	7,613	13,263	155,409	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3,549,743	5,280,671	1,070,643	2,097,410	3,200,247	6,896,963	25,446,051	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	18,920,600	37,148,745	5,266,335	10,634,701	18,906,058	91,657,550	188,243,748	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	32,855	-	-	-	46,307	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	256,309	386,736	63,085	123,715	244,703	2,807,748	2,980,276	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18,664,291	36,794,864	5,203,250	10,510,986	18,661,355	88,896,109	185,468,614	185,465,309
Impuesto sobre la renta	6,763,504	13,940,793	2,184,324	3,777,801	5,405,531	27,583,407	47,025,951	47,022,646
RESULTADO NETO	11,900,787	22,854,071	3,018,926	6,733,185	13,255,824	61,312,702	138,442,663	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.10	11.55	11.41	11.18	11.30	11.38	11.10	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13.86	12.58	12.66	12.42	12.86	13.06	12.67	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46.84	46.20	58.64	77.21	43.18	35.21	42.82	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	414.02	987.95	1,149.82	1,135.30	1,144.69	885.33	871.99	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.96	2.89	2.93	2.91	2.88	2.92	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,128.24	934.39	940.80	1,007.10	1,248.64	1,595.46	1,021.43	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.26	0.31	0.31	0.29	0.23	0.18	0.26	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	29.33	46.89	50.95	50.81	50.56	43.52	42.87	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	154.86	114.18	103.47	107.06	104.90	157.49	149.67	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	25.04	6.59	1.64	3.24	2.31	20.62	18.96	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.57	2.41	2.59	2.67	2.55	2.59	3.14	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.50	4.10	3.73	3.97	3.97	3.74	3.87	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.77	8.73	11.22	11.93	11.83	10.13	10.93	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.23	3.90	3.66	3.74	3.88	4.37	4.53	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34.23	36.41	45.00	48.29	46.05	46.87	49.41	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27.53	28.56	29.51	29.16	30.18	25.28	25.65	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.35	6.95	6.36	6.03	6.11	6.88	7.56	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.51	5.63	3.73	3.40	3.34	4.90	5.11	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.77	13.36	11.11	10.99	11.44	10.49	10.73	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.54	3.90	2.12	2.29	2.90	3.51	3.74	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52.19	66.99	47.18	52.61	69.05	78.45	83.41	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.74	48.43	52.23	51.20	52.13	45.78	45.35	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Pui	31.55	52.24	55.61	54.43	55.04	49.42	49.06	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66.78	47.37	43.96	44.63	45.03	51.52	53.06	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66.78	47.37	43.96	44.63	45.03	51.52	53.06	53.07
[Capt. Oficiales. + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedida	2.31	2.42	3.67	4.17	4.28	17.77	15.21	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.52	48.05	51.72	50.30	51.28	46.44	44.86	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado

CUADRO N° II - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	197,035,188	568,394,325	590,363,888	638,625,504	704,494,619	3,213,944,252	6,643,219,267	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	80,656,798	131,670,733	128,715,981	125,635,624	134,183,235	659,043,901	1,441,968,289	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	389,921,947	595,301,690	623,876,287	655,434,980	705,279,054	3,616,871,356	7,773,598,314	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4,845,154	6,471,397	6,804,773	7,236,185	7,187,389	39,539,429	115,514,222	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4,185,498	4,329,863	4,318,831	4,309,093	4,296,170	11,469,181	16,202,577	19,669,735
BIENES REALIZABLES	413	38,713	38,890	37,006	35,123	83,816	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	3,890,394	5,186,782	5,196,513	5,114,141	5,032,006	82,735,756	186,152,270	186,150,063
OTROS ACTIVOS	17,278,287	23,247,899	24,958,353	30,854,486	30,523,860	134,302,676	347,926,096	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	697,813,679	1,334,641,402	1,384,273,516	1,467,247,019	1,591,031,456	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	631,330,108	1,226,342,085	1,275,672,938	1,349,269,868	1,469,771,960	7,019,732,242	14,650,052,417	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	796	186	2,737	1,113	1,447	5,007,100	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	205,277	205,848	224,863	236,323	400,906	20,231,475	373,461,438	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,433	3,531	5,805	23,817	21,798	21,798	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	132,669	27,433	19,211	17,914	10,306	2,858,260	7,110,687	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20,263,430	46,713,017	45,246,479	53,234,659	52,772,506	328,755,750	650,428,018	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	651,933,713	1,273,292,100	1,321,172,033	1,402,783,694	1,522,978,923	7,376,606,625	15,713,056,052	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,834,713	3,312,262	5,525,724	61,312,702	138,442,663	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	45,879,966	61,349,302	61,266,770	61,151,063	62,526,809	320,071,040	674,104,833	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	697,813,679	1,334,641,402	1,384,273,516	1,467,247,019	1,591,031,456	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,130,565	3,105,533	2,372,423	3,261,730	6,265,709	241,138,866	1,295,310,771	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	33,850,441	46,105,061	49,281,337	52,607,981	54,373,182	511,340,665	777,091,433	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7,352	7,052	6,978	6,935	6,877	-	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	30,016,524	106,350,281	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	37,458	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	968,084,062	1,390,803,091	1,477,344,096	1,540,129,596	1,661,577,989	7,810,675,901	24,945,344,600	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,279	3,680	3,679	3,679	-	-	168,354	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	45,103,401	67,851,751	13,524,101	26,712,931	43,130,640	210,930,789	461,027,171	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	12,653,435	15,119,337	3,001,582	5,846,475	9,123,464	27,866,632	64,197,020	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32,449,966	52,732,414	10,522,519	20,866,456	34,007,176	183,064,157	396,830,151	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	258,114	564,091	115,316	212,414	344,442	2,486,873	4,806,625	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3,727,902	8,855,562	923,908	1,738,128	3,536,114	25,884,715	52,740,123	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	28,980,178	44,440,943	9,713,927	19,340,742	30,815,504	159,666,315	348,896,653	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	9,917,482	20,986,464	4,625,355	9,559,283	15,234,091	74,376,315	159,770,848	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	4,496,519	7,783,132	2,739,398	5,403,498	8,129,158	24,717,490	42,687,689	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34,401,141	57,644,275	11,599,884	23,496,527	37,920,437	209,325,140	465,979,812	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22,894,768	39,005,013	9,377,996	19,444,172	31,080,886	112,663,109	259,995,891	259,991,220
Gastos de personal	7,904,401	12,530,858	3,223,337	6,723,748	10,883,806	40,411,473	102,079,728	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	10,930,138	21,361,347	4,509,434	9,429,973	15,261,404	58,456,138	125,698,397	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,633,096	4,565,904	1,482,104	2,964,208	4,446,312	11,957,997	28,219,832	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	427,133	546,904	163,121	326,243	489,364	1,837,501	3,997,934	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11,503,873	18,639,262	2,221,888	4,052,355	6,839,551	96,662,031	205,983,921	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	590,273	482,109	-	-	13	747	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	1,590,781	270,714	331,364	1,001,693	1,685,001	1,904,998	6,052,198	6,052,181
Gastos por bienes realizables	185	4,539	1,883	3,767	5,650	13,263	155,409	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,332,369	2,448,682	251,522	633,008	1,264,948	6,896,963	25,446,051	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	11,354,873	16,938,864	2,299,847	4,417,279	7,253,967	91,657,550	188,243,748	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,307	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	120,497	245,990	33,508	56,177	119,672	2,807,748	2,980,276	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11,234,376	16,692,874	2,266,339	4,361,102	7,134,295	88,896,109	185,468,614	185,465,309
Impuesto sobre la renta	3,138,221	6,186,604	431,626	1,048,840	1,608,571	27,583,407	47,025,951	47,022,646
RESULTADO NETO	8,096,155	10,506,270	1,834,713	3,312,262	5,525,724	61,312,702	138,442,663	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11.89	11.15	10.99	10.67	10.57	11.38	11.10	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.23	13.08	12.87	12.41	12.17	13.06	12.67	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37.66	37.89	39.55	47.86	44.85	35.21	42.82	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	469.02	961.18	971.78	1,034.82	1,074.54	885.33	871.99	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.20	3.18	3.14	3.08	3.09	2.92	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,066.45	959.38	931.39	963.84	859.55	1,595.46	1,021.43	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.30	0.33	0.34	0.32	0.36	0.18	0.26	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	30.84	44.18	44.30	45.46	45.96	43.52	42.87	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	130.64	161.77	167.54	162.20	167.39	157.49	149.67	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	16.22	21.31	22.45	20.91	21.76	20.62	18.96	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.82	2.89	3.09	3.14	3.27	2.59	3.14	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.90	4.56	4.33	4.41	4.59	3.74	3.87	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.86	10.06	12.24	12.55	13.17	10.13	10.93	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.90	4.34	4.38	4.54	4.69	4.37	4.53	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41.76	46.68	57.18	60.47	60.62	46.87	49.41	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24.94	25.32	25.07	24.25	25.35	25.28	25.65	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.25	7.07	6.64	6.23	6.23	6.88	7.56	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.63	8.36	8.25	7.84	7.95	4.90	5.11	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.47	10.92	9.29	8.97	9.42	10.49	10.73	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.61	2.39	1.62	1.42	1.53	3.51	3.74	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	42.00	42.06	35.91	32.44	35.90	78.45	83.41	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.21	46.35	46.28	47.33	47.93	45.78	45.35	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publicic	34.57	49.88	49.61	50.40	50.72	49.42	49.06	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61.76	48.54	48.91	48.58	47.99	51.52	53.07	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.76	48.54	48.91	48.58	47.99	51.52	53.06	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.61	1.94	2.27	2.56	3.19	17.77	15.21	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29.34	45.21	44.97	45.37	46.25	46.44	44.86	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° II - 9
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	67,106,038	145,770,980	200,927,941	202,441,787	192,479,434	3,213,944,252	6,643,219,267	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17,464,348	37,076,572	37,329,874	37,465,212	37,565,660	659,043,901	1,441,968,289	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	116,433,589	248,867,868	255,239,871	289,082,211	341,978,076	3,616,871,356	7,773,598,314	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,319,080	2,310,064	2,584,594	2,674,994	3,053,516	39,539,429	115,514,222	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	11,469,181	16,202,577	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	83,816	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	9,268,609	12,597,208	12,540,591	13,033,433	20,773,524	82,735,756	186,152,270	186,150,063
OTROS ACTIVOS	8,794,101	13,869,937	14,409,806	14,742,209	12,846,031	134,302,676	347,926,096	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	220,385,765	460,492,629	523,032,677	559,439,846	608,696,241	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	197,789,648	422,348,001	479,330,854	511,129,840	548,594,643	7,019,732,242	14,650,052,417	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	5,007,100	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	124,888	83,417	108,296	97,309	76,207	20,231,475	373,461,438	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	21,798	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	307,841	179,600	234,518	334,320	304,034	2,858,260	7,110,687	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6,129,121	13,091,050	13,531,153	15,411,384	17,467,966	328,755,750	650,428,018	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	204,351,498	435,702,068	493,204,821	526,972,853	566,442,850	7,376,606,625	15,713,056,052	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2,306,213	3,903,884	6,543,504	61,312,702	138,442,663	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	16,034,267	24,790,561	27,521,643	28,563,109	35,709,887	320,071,040	674,104,833	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	220,385,765	460,492,629	523,032,677	559,439,846	608,696,241	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10,327,237	13,693,203	14,055,174	14,534,614	16,643,374	241,138,866	1,295,310,771	1,295,194,163
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5,020,694	8,152,253	8,314,229	9,228,454	9,755,604	511,340,665	777,091,433	777,091,433
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,175,397	3,395,569	3,693,047	3,955,841	4,271,350	30,016,524	106,350,281	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	37,458	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	315,933,149	567,918,967	625,317,257	684,581,029	847,394,827	7,810,675,901	24,945,344,600	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	168,354	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	14,145,949	26,310,209	6,346,972	13,810,841	23,206,287	210,930,789	461,027,171	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	4,221,623	5,898,712	1,331,594	2,530,326	3,724,597	27,866,632	64,197,020	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,924,326	20,411,497	5,015,378	11,280,515	19,481,690	183,064,157	396,830,151	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	52,129	32,473	2,663	14,793	22,896	2,486,873	4,806,625	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	952,491	2,685,226	48,138	724,017	1,758,361	25,884,715	52,740,123	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	9,023,964	17,758,744	4,969,903	10,571,291	17,746,225	159,666,315	348,896,653	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	2,014,565	5,171,184	1,045,995	2,148,078	3,473,560	74,376,315	159,770,848	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	469,211	1,264,215	305,963	593,526	883,697	24,717,490	42,687,689	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10,569,318	21,665,713	5,709,935	12,125,843	20,336,088	209,325,140	465,979,812	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8,015,280	14,418,216	3,279,551	7,585,302	12,133,121	112,663,109	259,995,891	259,991,220
Gastos de personal	2,009,179	3,971,458	743,663	2,345,316	3,898,267	40,411,473	102,079,728	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	4,873,703	8,982,280	1,991,545	4,151,301	6,601,825	58,456,138	125,698,397	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,007,055	1,292,132	486,664	973,327	1,459,991	11,957,997	28,219,832	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	125,343	172,346	57,679	115,358	173,038	1,837,501	3,997,934	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2,554,038	7,247,497	2,430,384	4,540,541	8,202,967	96,662,031	205,983,921	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	27,804	-	-	-	-	747	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	39,717	28,761	1,259	4,841	5,245	1,904,998	6,052,198	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	13,263	155,409	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	276,599	331,046	124,627	238,482	457,684	6,896,963	25,446,051	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	2,344,960	6,945,212	2,307,016	4,306,900	7,750,528	91,657,550	188,243,748	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,307	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	13,253	4,669	800	3,010	7,011	2,807,748	2,980,276	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2,331,707	6,940,543	2,306,216	4,303,890	7,743,517	88,896,109	185,468,614	185,465,309
Impuesto sobre la renta	-	733,681	-	2,014,297	1,200,013	27,583,407	47,025,951	47,022,646
RESULTADO NETO	1,598,026	4,926,246	2,306,213	3,903,884	6,543,504	61,312,702	138,442,663	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Mín. 9%) (4)	12.25	10.24	11.76	11.51	12.52	11.38	11.10	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Mín. 12%) (5)	14.20	11.13	12.87	13.10	13.78	13.06	12.67	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54.85	55.95	48.31	45.41	30.40	35.21	42.82	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	520.78	681.63	753.62	698.16	525.49	885.33	871.99	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.35	2.14	2.10	2.07	2.03	2.92	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3,897.70	2,932.65	2,541.66	3,213.76	3,975.08	1,595.46	1,021.43	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.06	0.07	0.08	0.06	0.05	0.18	0.26	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	37.89	36.70	42.98	40.52	36.48	43.52	42.87	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	156.55	184.12	142.86	165.42	186.29	157.49	149.67	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22.44	28.92	17.11	23.52	29.42	20.62	18.96	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.34	2.56	1.98	2.99	3.18	2.59	3.14	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5.67	5.93	5.30	5.29	5.39	3.74	3.87	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11.11	12.19	11.13	12.68	12.83	10.13	10.93	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.16	2.82	2.56	2.51	2.59	4.37	4.53	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48.66	49.03	43.09	47.04	45.25	46.87	49.41	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.72	28.17	29.13	30.36	31.78	25.28	25.65	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.60	8.69	7.38	6.96	7.06	6.88	7.56	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.68	13.75	11.44	10.54	9.98	4.90	5.11	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.30	11.73	12.24	13.16	14.49	10.49	10.73	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.66	2.52	5.63	4.55	4.87	3.51	3.74	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23.01	39.89	105.81	86.89	89.80	78.45	83.41	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.93	34.51	41.92	39.61	35.09	45.78	45.35	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35.66	38.70	45.60	43.10	38.36	49.42	49.06	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58.87	58.92	53.25	56.56	62.34	51.52	53.07	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58.87	58.92	53.25	56.56	62.34	51.52	53.06	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9.41	4.80	7.06	6.98	8.42	17.77	15.21	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32.12	33.26	40.19	37.35	32.62	46.44	44.86	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

CUADRO N° II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	38,271,412	100,665,421	118,196,250	142,550,070	123,610,522	3,213,944,252	6,643,219,267	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10,518,610	23,277,483	23,647,240	22,525,786	23,453,036	659,043,901	1,441,968,289	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	68,223,467	106,169,136	120,830,612	129,438,713	154,735,654	3,616,871,356	7,773,598,314	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	655,629	1,081,196	1,059,354	1,310,227	1,286,388	39,539,429	115,514,222	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	11,469,181	16,202,577	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	83,816	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	2,882,449	3,159,899	3,184,855	3,202,797	3,264,388	82,735,756	186,152,270	186,150,063
OTROS ACTIVOS	1,242,450	3,276,748	3,650,955	4,098,286	3,757,398	134,302,676	347,926,096	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	121,794,017	237,629,883	270,569,266	303,125,879	310,107,386	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	108,370,711	219,465,177	249,787,730	281,408,437	287,258,139	7,019,732,242	14,650,052,417	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	5,007,100	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	210,896	124,409	124,471	124,213	128,046	20,231,475	373,461,438	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	21,798	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	148,098	62,726	42,551	32,298	28,373	2,858,260	7,110,687	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4,470,341	6,097,008	7,509,812	7,685,651	7,120,313	328,755,750	650,428,018	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	113,200,046	225,749,320	257,464,564	289,250,599	294,534,871	7,376,606,625	15,713,056,052	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,224,140	2,414,046	4,111,281	61,312,702	138,442,663	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	8,593,971	11,880,563	11,880,562	11,461,234	11,461,234	320,071,040	674,104,833	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	121,794,017	237,629,883	270,569,266	303,125,879	310,107,386	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,139,634	1,364,888	1,196,637	1,208,374	1,188,089	241,138,866	1,295,310,771	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10,068,373	13,397,318	13,387,380	14,638,306	15,009,732	511,340,665	777,091,433	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6,877	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	30,016,524	106,350,281	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	37,458	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89,215,306	178,663,915	210,593,949	226,660,591	233,947,072	7,810,675,901	24,945,344,600	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	168,354	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8,476,365	12,877,133	3,378,129	6,633,750	11,285,858	210,930,789	461,027,171	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	1,994,096	2,429,286	324,921	607,663	932,555	27,866,632	64,197,020	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,482,269	10,447,847	3,053,208	6,026,087	10,353,303	183,064,157	396,830,151	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	158	363	25	297	402	2,486,873	4,806,625	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	438,249	738,540	268,203	425,602	879,877	25,884,715	52,740,123	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	6,044,178	9,709,670	2,785,030	5,600,782	9,473,828	159,666,315	348,896,653	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	2,497,835	3,978,254	1,047,861	2,058,812	3,234,438	74,376,315	159,770,848	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	156,124	373,455	105,974	178,574	264,951	24,717,490	42,687,689	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8,385,889	13,314,469	3,726,917	7,481,020	12,443,315	209,325,140	465,979,812	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4,755,343	7,912,173	2,261,019	4,505,896	7,071,473	112,663,109	259,995,891	259,991,220
Gastos de personal	2,275,188	3,748,620	1,188,332	2,152,043	3,287,119	40,411,473	102,079,728	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	1,858,901	3,288,776	779,630	1,767,739	2,905,184	58,456,138	125,698,397	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	553,947	779,047	263,406	526,812	790,218	11,957,997	28,219,832	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	67,307	95,730	29,651	59,302	88,952	1,837,501	3,997,934	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3,630,546	5,402,296	1,465,898	2,975,124	5,371,842	96,662,031	205,983,921	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	93	-	-	-	-	747	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	34,949	100,854	6,563	9,790	13,409	1,904,998	6,052,198	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	13,263	155,409	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	230,278	334,866	77,986	157,233	251,112	6,896,963	25,446,051	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	3,435,310	5,168,284	1,394,475	2,827,681	5,134,139	91,657,550	188,243,748	188,240,443
Ingresos extraordinarios	8,623	2,324	-	-	-	46,307	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	17,997	66,732	335	635	3,165	2,807,748	2,980,276	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3,425,936	5,103,876	1,394,140	2,827,046	5,177,281	88,896,109	185,468,614	185,465,309
Impuesto sobre la renta	301,500	993,000	170,000	413,000	1,066,000	27,583,407	47,025,951	47,022,646
RESULTADO NETO	3,124,436	4,110,876	1,224,140	2,414,046	4,111,281	61,312,702	138,442,663	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12.37	11.87	11.65	11.53	11.09	11.38	11.10	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14.30	13.27	13.25	13.09	12.41	13.06	12.67	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14.46	27.58	27.86	29.54	24.13	35.21	42.82	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	481.42	893.49	944.89	1,071.69	828.23	885.33	871.99	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.79	1.83	1.83	1.82	1.81	2.92	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2,484.75	3,182.58	3,079.93	3,097.04	4,231.67	1,595.46	1,021.43	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.07	0.06	0.06	0.06	0.04	0.18	0.26	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	33.97	44.67	45.76	49.06	41.59	43.52	42.87	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	134.10	101.38	116.83	120.46	124.75	157.49	149.67	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	16.79	0.75	7.81	8.65	11.59	20.62	18.96	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.85	4.83	6.08	5.16	5.07	2.59	3.14	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.96	4.13	3.99	4.24	4.48	3.74	3.87	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.06	13.14	16.98	16.31	16.14	10.13	10.93	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.82	4.81	4.98	4.59	4.63	4.37	4.53	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48.77	52.32	58.26	59.09	54.87	46.87	49.41	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28.77	29.31	34.12	32.09	33.75	25.28	25.65	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.36	6.79	7.45	6.80	6.75	6.88	7.56	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.11	8.86	3.73	3.44	3.38	4.90	5.11	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.34	12.30	14.42	13.37	14.77	10.49	10.73	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0.07	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5.95	5.26	5.78	5.36	5.87	3.51	3.74	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	100.80	97.40	123.64	123.37	140.91	78.45	83.41	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35.32	45.87	47.32	50.66	43.03	45.78	45.35	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35.37	48.37	49.50	52.60	44.93	49.42	49.06	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62.95	48.38	48.37	46.00	53.87	51.52	53.06	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62.95	48.38	48.37	46.00	53.87	51.52	53.06	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.79	0.36	0.38	0.47	0.88	17.77	15.21	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.29	43.61	51.06	51.57	41.28	46.44	44.86	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) 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
junio - diciembre / 2016 - marzo / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	441,402,596	968,893,308	1,083,189,481	1,206,501,017	1,218,665,044	3,213,944,252	6,643,219,267	6,642,583,684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	165,187,518	322,559,955	322,307,236	333,483,464	322,567,393	659,043,901	1,441,968,289	1,438,053,698
CARTERA DE CRÉDITOS	722,656,302	1,141,980,293	1,269,037,799	1,393,336,801	1,572,969,063	3,616,871,356	7,773,598,314	7,773,577,666
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10,949,770	14,835,803	16,675,704	17,412,010	18,733,722	39,539,429	115,514,222	115,331,020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	435,234	1,631,130	1,631,130	1,631,130	2,184,604	11,469,181	16,202,577	19,669,735
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	83,816	1,022,513	1,022,513
BIENES DE USO	9,237,301	19,878,774	20,670,719	22,204,681	26,107,716	82,735,756	186,152,270	186,150,063
OTROS ACTIVOS	15,587,578	100,640,684	46,628,224	53,589,722	48,296,495	134,302,676	347,926,096	347,873,352
TOTAL DEL ACTIVO	1,365,456,299	2,570,419,947	2,760,140,293	3,018,158,825	3,209,524,037	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1,137,442,501	2,205,749,985	2,402,618,804	2,577,951,864	2,844,479,809	7,019,732,242	14,650,052,417	14,648,848,165
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1,285,691	3,014,511	4,534,495	2,929,259	4,988,476	5,007,100	31,849,293	31,849,293
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23,855,928	16,674,314	17,090,620	17,302,923	17,450,217	20,231,475	373,461,438	373,462,199
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	21,798	154,199	154,199
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1,173,612	2,257,957	2,247,962	2,165,821	2,484,234	2,858,260	7,110,687	7,110,603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	94,519,400	209,767,975	190,594,332	265,081,848	174,661,910	328,755,750	650,428,018	650,289,776
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,258,277,132	2,437,464,742	2,617,086,213	2,865,431,715	3,044,064,646	7,376,606,625	15,713,056,052	15,711,714,235
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9,505,144	18,985,349	31,876,369	61,312,702	138,442,663	138,442,663
TOTAL DE PATRIMONIO	107,179,167	132,955,205	133,548,936	133,741,761	133,583,022	320,071,040	674,104,833	674,104,833
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,365,456,299	2,570,419,947	2,760,140,293	3,018,158,825	3,209,524,037	7,757,990,367	16,525,603,548	16,524,261,731
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69,999,551	160,999,838	128,127,569	131,545,049	128,387,431	241,138,866	1,295,310,771	1,295,194,163
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	160,601,402	285,132,417	315,626,379	323,817,030	332,129,883	511,340,665	777,091,433	777,091,433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6,877	1,803,637	1,803,637
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	16,613,029	20,964,722	22,113,025	23,193,396	24,780,024	30,016,524	106,350,281	106,350,281
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32,854	32,597	31,808	31,397	30,795	37,458	222,512	222,512
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,269,909,443	2,209,019,866	2,374,253,734	2,597,848,614	2,841,509,290	7,810,675,901	24,945,344,600	24,945,113,854
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	168,354	172,033	172,033
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	68,874,650	102,168,978	22,720,134	45,955,815	74,405,151	210,930,789	461,027,171	460,925,878
GASTOS FINANCIEROS	8,393,864	10,194,013	2,480,597	4,817,599	7,539,219	27,866,632	64,197,020	64,196,658
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60,480,786	91,974,965	20,239,537	41,138,216	66,865,932	183,064,157	396,830,151	396,729,220
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	832,984	1,758,289	700,377	1,099,601	1,608,708	2,486,873	4,806,625	4,806,625
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18,278,712	24,995,105	3,521,183	6,977,127	13,773,253	25,884,715	52,740,123	52,740,071
MARGEN FINANCIERO NETO	43,035,058	68,778,149	17,418,731	35,260,690	54,701,387	159,666,315	348,896,653	348,795,774
Otros ingresos operativos (1)	18,029,209	41,154,711	9,982,348	20,376,176	34,726,618	74,376,315	159,770,848	159,843,349
Otros gastos operativos (2)	2,278,657	5,634,808	1,600,547	3,714,110	5,819,076	24,717,490	42,687,689	42,667,535
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	58,785,610	104,298,052	25,800,452	51,922,756	83,608,929	209,325,140	465,979,812	465,971,588
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18,226,527	36,039,028	9,629,062	19,494,585	29,401,230	112,663,109	259,995,891	259,991,220
Gastos de personal	6,762,992	16,526,114	3,831,058	7,673,805	11,738,108	40,411,473	102,079,728	102,077,040
Gastos generales y administrativos (3)	11,463,535	19,512,914	5,798,004	11,491,169	17,168,706	58,456,138	125,698,397	125,696,414
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	11,957,997	28,219,832	28,219,832
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	329,611	494,416	1,837,501	3,997,934	3,997,934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	40,559,083	68,259,024	16,171,470	32,428,171	54,207,699	96,662,031	205,983,921	205,980,368
Ingresos por bienes realizables	33	112	5	11	16	747	1,808,912	1,808,912
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	177	177
Ingresos operativos varios	704,178	191,023	20,176	44,280	128,115	1,904,998	6,052,198	6,052,181
Gastos por bienes realizables	-	6,875	-	-	-	13,263	155,409	155,409
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,733,067	2,605,850	523,389	1,055,886	1,722,972	6,896,963	25,446,051	25,445,786
MARGEN OPERATIVO NETO	39,530,227	65,837,434	15,668,262	31,416,576	52,612,858	91,657,550	188,243,748	188,240,443
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	46,307	205,142	205,142
Gastos Extraordinarios	729,267	3,121,363	1,162,021	1,629,032	2,433,197	2,807,748	2,980,276	2,980,276
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38,800,960	62,716,071	14,506,241	29,787,544	50,179,661	88,896,109	185,468,614	185,465,309
Impuesto sobre la renta	15,260,606	26,786,027	5,001,097	10,802,195	18,303,292	27,583,407	47,025,951	47,022,646
RESULTADO NETO	23,540,354	35,930,044	9,505,144	18,985,349	31,876,369	61,312,702	138,442,663	138,442,663
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	15.24	11.93	12.17	11.88	11.56	11.38	11.10	11.10
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	19.32	14.00	14.29	13.79	13.47	13.06	12.67	12.67
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14.54	75.70	32.59	35.09	29.19	35.21	42.82	42.81
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	423.83	802.20	787.91	822.75	763.62	885.33	871.99	872.40
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.24	3.45	3.28	3.15	3.16	2.92	2.63	2.62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,567.96	1,922.38	2,098.27	2,343.64	2,629.20	1,595.46	1,021.43	1,022.33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.21	0.18	0.16	0.13	0.12	0.18	0.26	0.26
Activo Improductivo / Activo Total	33.27	41.49	40.84	41.63	39.37	43.52	42.87	42.90
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	189.84	202.64	207.03	204.11	203.81	157.49	149.67	149.62
Brecha Estructural / Activo Total (7)	31.58	29.63	30.59	29.77	30.88	20.62	18.96	18.94
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.42	1.84	2.00	1.92	1.87	2.59	3.14	3.14
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.41	2.45	3.02	2.88	2.74	3.74	3.87	3.87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4.52	5.51	7.37	7.04	6.76	10.13	10.93	10.93
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.36	4.05	4.50	4.40	4.82	4.37	4.53	4.54
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26.46	31.73	42.38	41.70	38.85	46.87	49.41	49.42
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19.62	20.16	20.56	19.86	20.34	25.28	25.65	25.65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.36	9.11	7.68	7.37	7.47	6.88	7.56	7.55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5.30	4.51	4.22	3.92	3.90	4.90	5.11	4.91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.85	10.27	9.11	8.87	9.26	10.49	10.73	10.73
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.22	4.01	4.28	4.09	4.41	3.51	3.74	3.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65.64	65.80	85.60	85.38	95.54	78.45	83.41	83.41
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38.81	43.93	45.08	46.80	42.84	45.78	45.35	45.35
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41.18	50.17	50.81	52.12	47.65	49.42	49.06	49.05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.53	51.77	52.82	54.05	55.30	51.52	53.07	53.07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.53	51.77	52.82	54.05	55.30	51.52	53.06	53.07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37.70	33.37	37.30	37.96	37.68	17.77	15.21	15.21
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40.60	47.84	49.20	51.05	46.59	46.44	44.86	44.86

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) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total

(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) 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.

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.



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

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.

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.



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

Circular Nº 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 Nº 270.01 del 21/12/2001, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. Nº 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 Nº 198.02 del 25/10/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. Nº 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 Nº 206.02 del 31/10/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 252.02 del 24/12/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 turísticos.

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 Nº 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 Nº 329.99 del 28/12/1999, Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 092.07 del 28/03/2007, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-28283 del 20/10/2016, relativa a los Certificados de Participación Bandes Agrícola 2017, emitidos por el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela.

Circular SIB-II-GGR-GNP- 01396 del 21/01/17, mediante la cual se dictan los lineamientos para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base en riesgo. (Enero)

Circular SIB-II-GGR-GNP-03674 del 24/02/17, lineamientos para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base en riesgos

Circular SIB-II-GGR-GNP- 03672 del 24/02/17, presentación complementaria referente a los estados financieros consolidados y/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 SIB-II-GGR-GNP-05305 del 21/03/17, Lineamientos para determinar la relación patrimonio sobre activos y ponderaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base a riesgo.

Circular SIB-II-GGR-GNP-05865 del 28/03/17, Modificación del manual de contabilidad para Instituciones Bancarias, referente a la incorporación de las cuentas para los registros contables que se deriven de la aplicación de la revaluación de activos.



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

Resolución N°025.17 del 28/03/2017, Normas Relativas a la aplicación de la revaluación de activos en las instituciones bancarias.

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.

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.

RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES

EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

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.

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.

Circular SIB-II-GGR-GNP- 03009 del 20/02/17, enviada a las instituciones bancarias y compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, debito, prepagada o demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico.

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 signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP- 01445 del 30/01/17, Pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de este organismo. (Banca Pública)

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP- 01446 del 30/01/17, Pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de este organismo. (Banca Privada)

Resolución N° 013.17 del 30/01/2017 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 la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997.

- Se fusionó por absorción con La Vivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 013.00 del 19 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.875 de fecha 21 de enero de 2000.

- Se fusionó por absorción con Del Centro, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 195.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.

(6) Este Banco previamente:

- Se transformó a banco universal de TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 341.05 del 25 de julio de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.251 del 16 de agosto de 2005.

- Cambió de objeto social de Santiago de León Banco de Inversión, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 012-1298 del 28 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.613 del 4 de enero de 1999.

- Cambió de denominación de Santiago de León, Banco Comercial, C.A. a Banco Comercial Invercorp, C.A. Dicho proceso fue aprobado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-6462 del 28 de julio de 1999.

- Cambió de denominación del Banco Comercial Invercorp, C.A. a TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF -0986 del 9 de febrero de 2001.

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005 La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003. La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004. La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Activo, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003. El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006. La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco 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. (Bannmujer, 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 de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4:** El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5:** El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14 de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9:** El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.



- Nota 10:** El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Pdg Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 19:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20:** Banco Provivienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
 2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
 3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal, C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
 4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 21:** bolívar Banco, C.A.:
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
 2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 22:** Banco Confederado, S.A.:
1. Se transformó a banco universal., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
 2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

Nota 23: Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:

1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

Nota 24: C.A. Central Banco Universal:

1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
2. Se fusionó por absorción de con el Banco Hipotecario Venezolano, C.A. y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal bajo la denominación de C.A. Central Banco Universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
3. Se fusionó por absorción con Prosperar, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 007-0298 del 10 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.460 del 25 de mayo de 1998), lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
4. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 640.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.

Nota 25: Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:

1. Cambió su objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.
2. Cambió de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.
3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.
4. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 39.344 de fecha 12 de enero de 2010.

Nota 26: Baninvest Banco de Inversión, C.A.:

1. El cambio de denominación de Orson Kravitz Banco de Inversión, C.A. a Baninvest Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-3788 del 6 de mayo de 1999.
2. La medida de intervención con cese de intermediación fue dictada a través de Resolución N° 638.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
3. Se ordenó la liquidación de Baninvest Banco de Inversión, C.A. mediante Resolución N° 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.

Nota 27: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:

1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.

Nota 28: Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.:

1. El funcionamiento del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 117.06 de fecha 17 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.414 de fecha 6 de abril de 2006.
2. El cambio de denominación del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-09268 del 05 de junio de 2007.
3. Este Banco se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 639.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
4. Se ordenó la liquidación del Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.



Nota 29: Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo:

1. El funcionamiento del Banco del Sol, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 406.06 de fecha 4 de agosto de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.497 de fecha 10 de agosto de 2006.
2. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
3. Se ordenó la liquidación de Banco del Sol Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.

Nota 30: El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal fue autorizado mediante Resolución N° 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.373 del 24 de febrero de 2010.

Nota 31: Bancoro, C.A. Banco Universal Regional:

1. El cambio de denominación del Banco de Coro, C.A. a Bancoro, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-16972 del 26 de noviembre de 2004.
2. La transformación a banco universal regional de Bancoro, C.A. y el cambio de su denominación social a Bancoro, C.A. Banco Universal Regional fue autorizada mediante Resolución N° 227.07 del 2 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.747 del 15 de agosto de 2007.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 510.21 de fecha 14 de octubre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.530 del 14 de octubre de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 647.10 de fecha 30 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.584 del 30 de diciembre de 2010.

Nota 32: Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional:

1. El funcionamiento del Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional fue autorizado mediante Resolución N° 079.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
2. La autorización de funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocada mediante Resolución N° 080.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 449.10 de fecha 19 de agosto de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.491 del 19 de agosto de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 588.10 de fecha 25 de noviembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.560 del 25 de noviembre de 2010.

Nota 33: Banco Federal, C.A.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Nota 41: Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:

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

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

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

- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
- La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
- Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
- La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.

Nota 44: Banco Guayana, C.A.:

- La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.

Nota 45: Mediante Resolución N° 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.875 del 2 de marzo de 2012, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante de la Caja de Ahorros de Galicia (Caixa Galicia) en la República Bolivariana de Venezuela; y, b) La autorización para la instalación del Representante de la Caixa de Ahorros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (NovaCaixaGalicia) en la ciudad de Caracas, República Bolivariana de Venezuela.

Nota 46: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Etcheverría, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 175.13 de fecha 15 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.303 del 27 de noviembre de 2013. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-42862 del 13 de diciembre de 2013).

Nota 47: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del China Development Bank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 9075.14 de fecha 15 de enero de 2014, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.349 del 5 de febrero de 2014. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-04984 del 21 de febrero de 2014).

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