



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 24 NÚMERO 99

Julio/Septiembre 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

ANTONIO MORALES RODRÍGUEZ

Superintendente (E)

CÉSAR AUGUSTO GÓMEZ

Intendente de Inspección de Banca Privada (E)

EDGAR QUINTERO

Intendente de Inspección de Banca Pública (E)

ROSANGEL VERDE

Intendente Operativo

LUZ MARISOL FLOREZ VILLAMIZAR

Consultora Jurídica (E)

VÍCTOR MANUEL HERNÁNDEZ GUERRERO

Auditor Interno

NATHALIA FONG KEY

Gerente General de Regulación

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

Nro	ÍNDICE	Página
21.-	<u>Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	54
22.-	<u>Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	55
23.-	<u>Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	56
24.-	<u>BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	57
25.-	<u>Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	58
26.-	<u>Banplus Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	59
27.-	<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>	60
28.-	<u>Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	61
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>	62
30.-	<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>	63
31.-	<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>	64
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>	65
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>	66
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>	67
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>	68
36.-	<u>Novo Banco, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	69
37.-	<u>Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	70
38.-	<u>Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro</u>	71
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>	72
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>	73
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>	74

Nro	ÍNDICE	Página
42.-	<u>Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	75
43.-	<u>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>	76
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>	77
45.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	78
46.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	79
47.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado, según banco .</u>	80
48.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco.</u>	81
49.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	82
50.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	83
51.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	84
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>	85
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>	86
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>	87
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>	88
56.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito y Débito por mes, según banco</u>	89
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>	90
58.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco.</u>	91
59.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco.</u>	92
60.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco.</u>	93
61.-	<u>Sector Bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	94-100
62.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	101
63.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	102
64.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	103
65.-	<u>Coeficiente de adecuación de capital e índice de patrimonio contable</u>	104
66.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco.</u>	105
67.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	106

Nro	ÍNDICE	Página
II	<u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u>	107
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	109
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	110
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>	111
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>	112
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>	113
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	114
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>	115
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>	116
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>	117
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>	118
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>	119
	<u>Notas Metodológicas.</u>	120,
	<u>Anexo Legal.</u>	130
	<u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación v autorizaciones de funcionamiento.</u>	172

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



ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO

1. SECTOR BANCARIO

1.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el tercer trimestre de 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 3.371 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 65.481 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 93 oficinas y 1.753 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.464 agencias y 67.234 trabajadores del sector bancario.

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

S U B S E C T O R	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.371	65.481
Banca Universal	3.370	65.450
Banca Comercial	1	31
Resto del sector bancario	93	1.753
TOTAL GENERAL	3.464	67.234

FUENTE: SIF

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN / GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

1.2. Activo

Para el tercer trimestre de 2017, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 49.835.569 millones, incrementándose en 84,16% en comparación con el saldo alcanzado en el segundo trimestre de 2017 de Bs. 27.061.145 millones.

En cuanto a la participación por subsistemas, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del tercer trimestre de 2017 en 98,27%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,73%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	48.975.840.213	98,27
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	859.728.637	1,73
BANCA MICROFINANCIERA	692.490.312	1,39
BANCA DE DESARROLLO	121.341.744	0,24
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	45.896.581	0,09
TOTAL GENERAL	49.835.568.850	100,00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de septiembre de 2017 representan el 44,65% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 22.250.284 millones, registrando un crecimiento de 98,10%, respecto al saldo correspondiente al segundo trimestre del año 2017 de Bs. 11.231.672 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 21.915.673 millones para el tercer trimestre de 2017, un saldo que implicó un aumento del 99,12% en comparación al trimestre finalizado en junio de 2017 (Bs. 11.006.192 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en

Bs. 334.611 millones para septiembre de 2017, reflejando un crecimiento del 48,40% en comparación con junio de 2017 (Bs. 225.480 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el tercer trimestre de 2017 en Bs. 2.911.694 millones, lo cual significó un crecimiento de 106,70% en comparación con el segundo trimestre de 2017, cuando se colocaron en Bs. 1.408.683 millones. Este rubro representa el 5,84% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 2.833.758 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 77.936 millones para el cierre del trimestre finalizado en septiembre de 2017.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 44,00% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 21.929.016 millones al cerrar el tercer trimestre de 2017, reportando un crecimiento de 71,19% en relación con el monto de junio de 2017, el cual fue de Bs. 12.809.485 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 21.512.916 millones para septiembre de 2017, reflejando un crecimiento de 70,99% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 12.581.379 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 416.100 millones, experimentando así, para el tercer trimestre de 2017, un incremento respecto al segundo trimestre de 2017 de 82,42% (Bs. 228.106 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 24.348 millones en septiembre de 2017. Esto implicó un crecimiento de 11,31% en comparación con el cierre del segundo trimestre de 2017, cuando se situó en Bs. 21.874 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el tercer trimestre de 2017 con un saldo de Bs. 522.573 millones, lo cual significó un aumento de

64,00% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2017, cuando su saldo fue de Bs. 318.638 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 23.590 millones al finalizar el tercer trimestre de 2017, esto representa un aumento de 12,33% en relación con el trimestre anterior (Bs. 21.001 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 63,91% de junio de 2017 (Bs. 313.401 millones) a septiembre de 2017, cuando alcanzó un saldo de Bs. 513.708 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de septiembre de 2017 presentaron un saldo de Bs. 758 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 873 millones), decreciendo en 13,18%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 8.865 millones para el cierre del tercer trimestre de 2017, aumentando en 69,29% en comparación con el cierre de junio de 2017, cuando su saldo fue de Bs. 5.237 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 julio, agosto y septiembre de 2017 en un 15%, 16% y 17%, respectivamente.

Al cierre del tercer trimestre del año 2017 las instituciones que conforman el sector bancario debieron colocar Bs. 2.176.451 millones en el sector agrícola que representa el 17% de la

¹ De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para septiembre de 2017 es de 17% calculada sobre la base de la cartera bruta de créditos al 30 de junio de 2017.

cartera de créditos bruta de junio de 2017. Para septiembre de 2017, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 2.977.425 millones, experimentando un crecimiento de 77,33% con respecto a junio del año 2017, cuando alcanzó un monto de Bs. 1.310.743 millones. Las colocaciones al sector agrícola en septiembre de 2017, registraron un exceso de Bs 807.954 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de septiembre de 2017, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 2.977.425 millones (99,99% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 10 mil.

En el tercer trimestre de 2017, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 1.922.639 millones, experimentando un crecimiento de 72,69% con respecto a junio 2017 cuando registró Bs. 1.113.340 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 64,57% en septiembre 2017.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 86,47%, pasando de Bs. 565.649 millones en junio 2017 a Bs. 1.054.786 millones en septiembre de 2017.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del tercer 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 10% 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. 631.783 millones (74,91%) al pasar de Bs. 843.428 millones en junio de 2017 a Bs. 1.475.211 millones a septiembre del año 2017.

La banca privada aumentó el saldo de dicha cartera en 81,60%, pasando de Bs. 417.072 millones en junio de 2017 a Bs. 757.386 millones en septiembre de 2017. Por su parte, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en 68,36% al pasar de Bs. 426.356 millones en junio de 2017 a Bs. 717.825 millones en septiembre de 2017.

Cartera dirigida al sector microempresarial²

Para septiembre de 2017, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 390.984 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2017.

El sector bancario registró un descenso de la cartera microempresarial de Bs. 49.482 millones equivalente al 10,23% entre el trimestre finalizado en junio de 2017, cuando evidenció un saldo de Bs. 483.925 millones y el trimestre finalizado en septiembre de 2017, cuando reflejó un monto de Bs. 434.443 millones.

Durante el tercer trimestre del año 2017, la banca privada disminuyó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 82.444 millones, lo que se traduce en 20,68% registrando Bs. 316.150 millones al cierre septiembre de 2017 en comparación con junio de 2017 de Bs. 398.594 millones.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró al cierre del tercer trimestre del año 2017 un decrecimiento de Bs. 32.961 millones equivalente al 38,63% respecto al mes de junio del año 2017; al pasar de Bs. 85.332 millones en junio de 2017 a Bs. 118.293 millones en septiembre de 2017.

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.

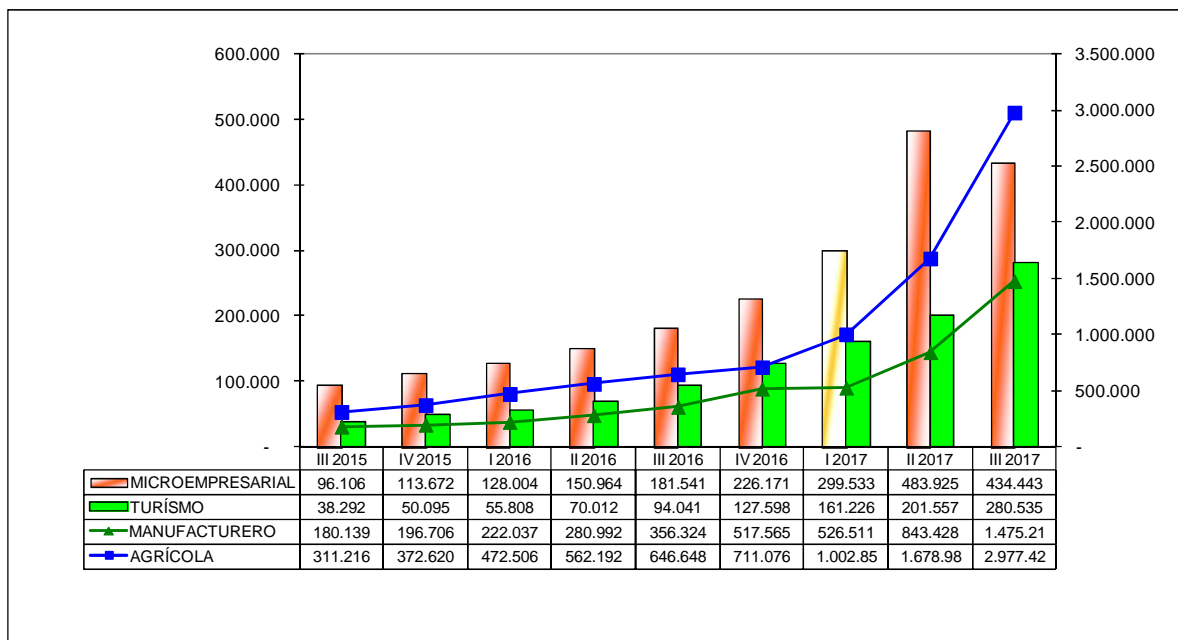
Cartera dirigida al sector turismo

Para el tercer trimestre de 2017, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 39,18%, pasando de Bs. 201.557 millones en junio del 2017 a Bs. 280.535 millones en septiembre de 2017. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 5,25% para el sector bancario.

Al cierre del tercer trimestre de 2017, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 29,09%, pasando de Bs. 89.832 millones en junio de 2017 a Bs. 115.966 millones en septiembre de 2017.

Durante los meses del tercer trimestre de 2017, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 47,30% en comparación con el segundo trimestre de 2017, pasando de Bs. 111.725 millones en junio de 2017 a Bs. 164.568 millones en septiembre de 2017.

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



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 47.222.704 millones al final del tercer trimestre de 2017, esto equivale a un incremento de 87,26% en relación con el segundo trimestre de 2017 cuando su saldo se estableció en Bs. 25.217.274 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 46.485.959 millones al cierre del mes de septiembre del año 2017, aumentando en 87,30% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2017 cuando se situó en Bs. 24.818.695 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 736.745 millones para el tercer trimestre de 2017 mostrando un crecimiento del 84,84% en comparación con junio de 2017 cuando su saldo fue de Bs. 398.579 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó, para el cierre del tercer trimestre de 2017 en 98,44%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,56%.

Cuadro 3
Sector Bancario
Total Pasivo y su participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Septiembre 2017

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	46.485.959.272	98,44
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	736.744.595	1,56
BANCA MICROFINANCIERA	650.013.799	1,30
BANCA DE DESARROLLO	41.495.491	0,08
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	45.235.305	0,09
TOTAL GENERAL	47.222.703.867	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 44.066.161 millones para septiembre de 2017, evidenciando un crecimiento de 86,22% en comparación con el segundo trimestre de 2017, cuando presentaron un saldo de Bs. 23.662.890 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el tercer trimestre

de 2017, alcanzaron la suma de Bs. 43.424.814 millones presentando un aumento de 86,12% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 23.331.116 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 641.347 millones en septiembre 2017, lo cual significó un aumento de 93,31% con relación a junio de 2017 (Bs. 331.774 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el tercer trimestre de 2017 la cantidad de Bs. 38.435.847 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 88,66% con respecto a la cifra del trimestre finalizado en junio de 2017, cuando se ubicaron en Bs. 20.373.233 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de septiembre de 2017, éstos alcanzaron la suma de Bs. 4.368.280 millones reflejando un crecimiento de 81,78% en comparación con junio de 2017 (Bs. 2.403.094 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el tercer trimestre de 2017 en Bs. 86.190 millones registrando un crecimiento de 43,14% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el segundo trimestre de 2017 de Bs. 58.132 millones.

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

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	38.435.847.447	87,22
DEPÓSITOS DE AHORRO	4.368.279.656	9,91
OTRAS CAPTACIONES	1.175.843.130	2,67
DEPÓSITOS A PLAZO	86.190.392	0,20
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	44.066.160.625	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para septiembre del año 2017 totalizó Bs. 2.201.187 millones, lo cual representó un crecimiento de 19,38%, en comparación al cierre del segundo trimestre de 2017 (Bs. 1.843.871 millones). En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó para el tercer trimestre de 2017 en Bs. 2.089.553 millones aumentando en 20,24%, en comparación con el mes de junio de 2017 cuando se situó en Bs. 1.737.854 millones. Por su parte, el patrimonio del resto de sector bancario pasó de Bs. 106.017 millones al cierre del segundo trimestre de 2017 a Bs. 111.634 millones para septiembre de 2017.

1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 1.278.572 millones al finalizar septiembre de 2017. Esto representó un 377,46% crecimiento con respecto al mismo período del año 2016 (Bs. 267.785 millones). Debido principalmente a los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 387,53% para el cierre de septiembre de 2017 (Bs. 1.191.643 millones) en comparación con septiembre de 2016 (Bs. 244.427 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 1.259.268 millones de ingresos financieros para septiembre de 2017. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 19.304 millones durante el período del 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre 2017.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 200,60% al pasar de Bs. 45.692 millones en septiembre de 2016 a Bs. 137.349 millones en septiembre de 2017. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público en 196,51% de septiembre de 2016 (Bs. 44.120 millones) a septiembre de 2017 (Bs. 130.821 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos

financieros creció en 198,32% al pasar de Bs. 44.548 millones en septiembre de 2016 a Bs. 132.896 millones en septiembre de 2017. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó un 289,25% al registrar un saldo de Bs. 4.453 millones en septiembre de 2017, con relación al lapso julio-septiembre de 2016 de Bs. 1.144 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 444,21% para el mes de septiembre de 2017 al situarse en Bs. 1.329.149 millones en comparación al lapso julio-septiembre de 2016 (Bs. 244.233 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 585,18% de la cuenta otros ingresos operativos, la cual pasó de Bs. 74.821 millones en septiembre de 2016 a Bs. 512.656 millones en septiembre de 2017.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 30 de septiembre de 2017, se ubicaron en Bs. 666.637 millones, resultado superior en 387,94% al saldo registrado al cierre del tercer trimestre de 2016 (Bs. 136.623 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 662.512 millones al cierre del período julio-septiembre 2017, lo que equivale a un incremento de 515,67% al saldo registrado para el mismo período del año 2016 (Bs. 107.609 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 598.194 millones en el lapso julio-septiembre de 2017, siendo superior en 524,92% al observado durante el mismo período del año 2016 (Bs. 95.723 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 411.678 millones para septiembre de 2017 experimentando un incremento de 556,42%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2016 (Bs. 62.716 millones).

2. INDICADORES

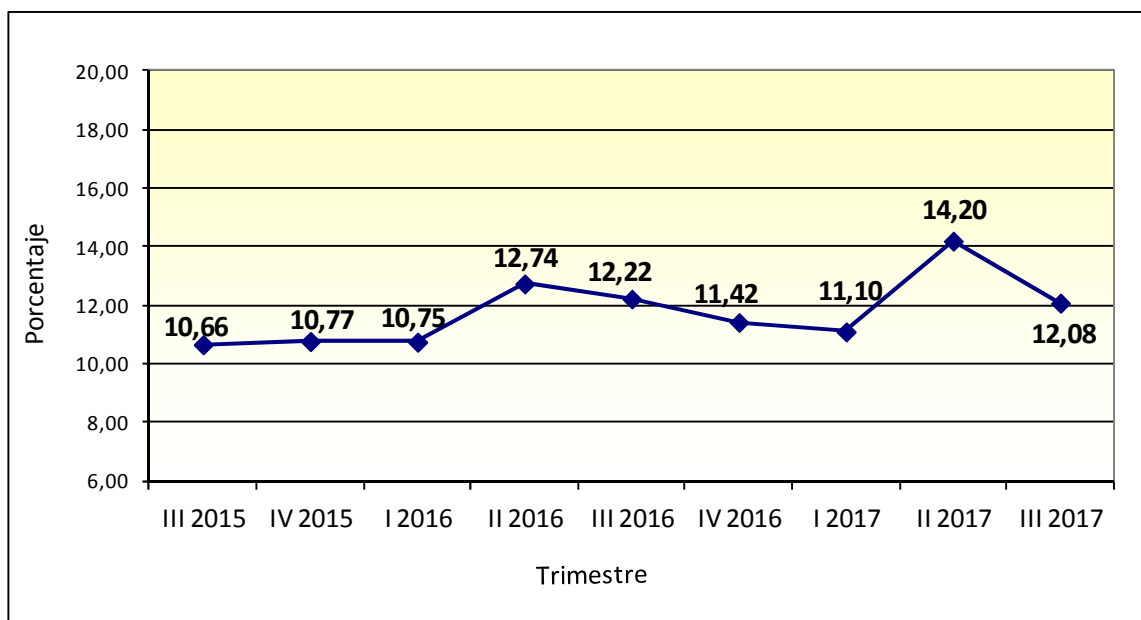
2.1 Índice de adecuación del patrimonio contable

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 tercer trimestre de 2017 este indicador del sector bancario se ubicó en 12,08%, siendo inferior en 2,12 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de junio de 2017 cuando se situó en 14,20% y mayor al exhibido para el primer trimestre del año 2017 (11,10%).

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

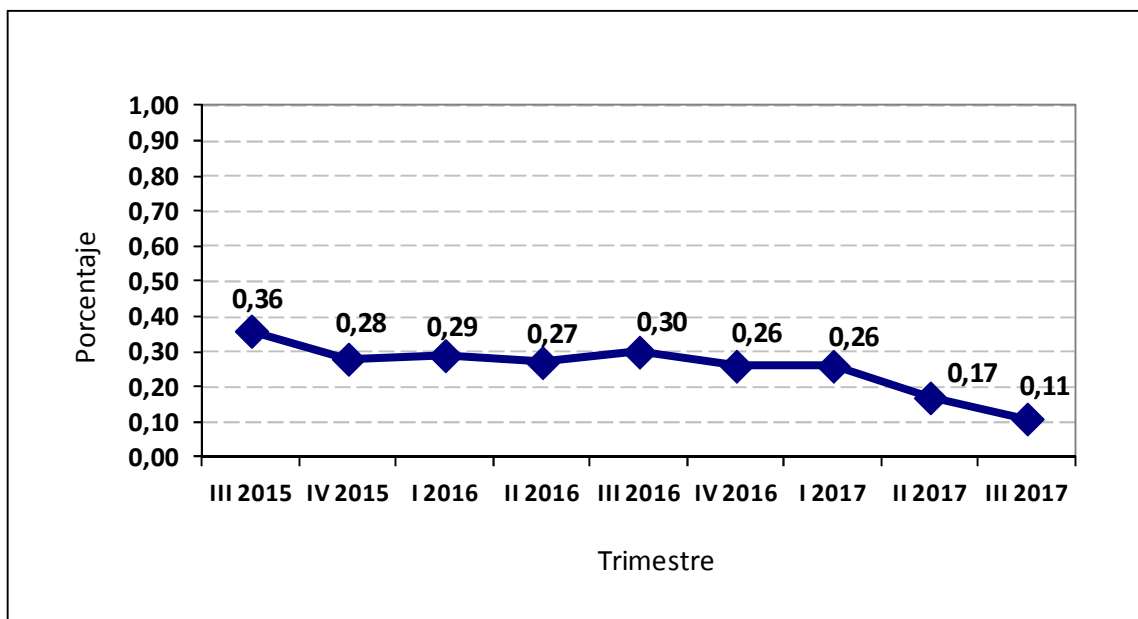
2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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 tercer trimestre de 2017, este indicador se ubicó en 0,11% para el sector bancario. Con relación al segundo trimestre de 2017, este indicador se situó en 0,17%. Respecto a marzo de 2017 disminuyó 0,15 puntos porcentuales (0,26%).

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



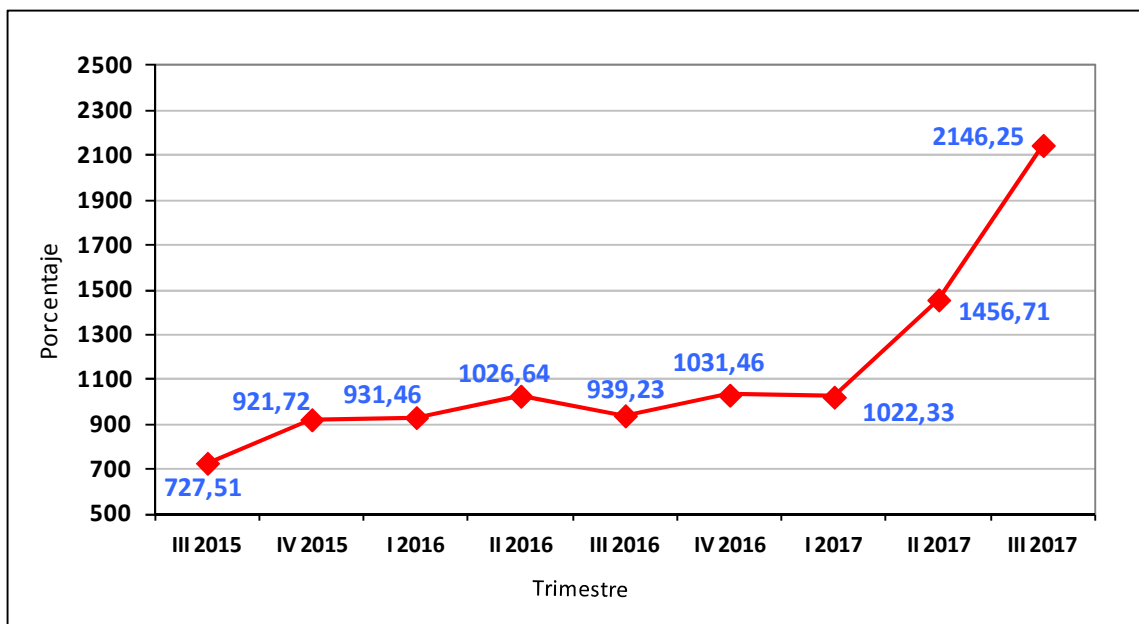
Fuente: Balance General de Publicación.

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 2.146,25% al cierre de septiembre de 2017. Este indicador reflejó un crecimiento de 689,54 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2017 (1.456,71%) y un alza de 1.123,92 puntos porcentuales con relación a marzo del 2017 (1.022,33%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

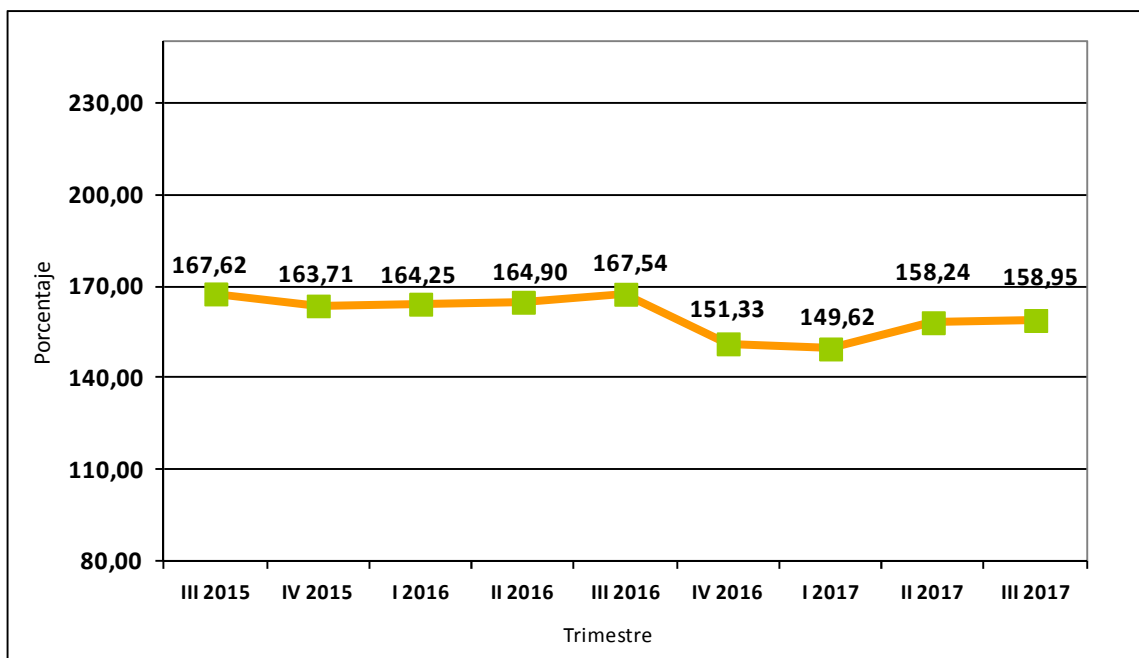
2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

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 30 de septiembre de 2017 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 158,95%, lo cual significó un crecimiento de 0,71 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2017 (158,24%), y una aumento de 9,33 puntos porcentuales con marzo de 2017 (149,62%).

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



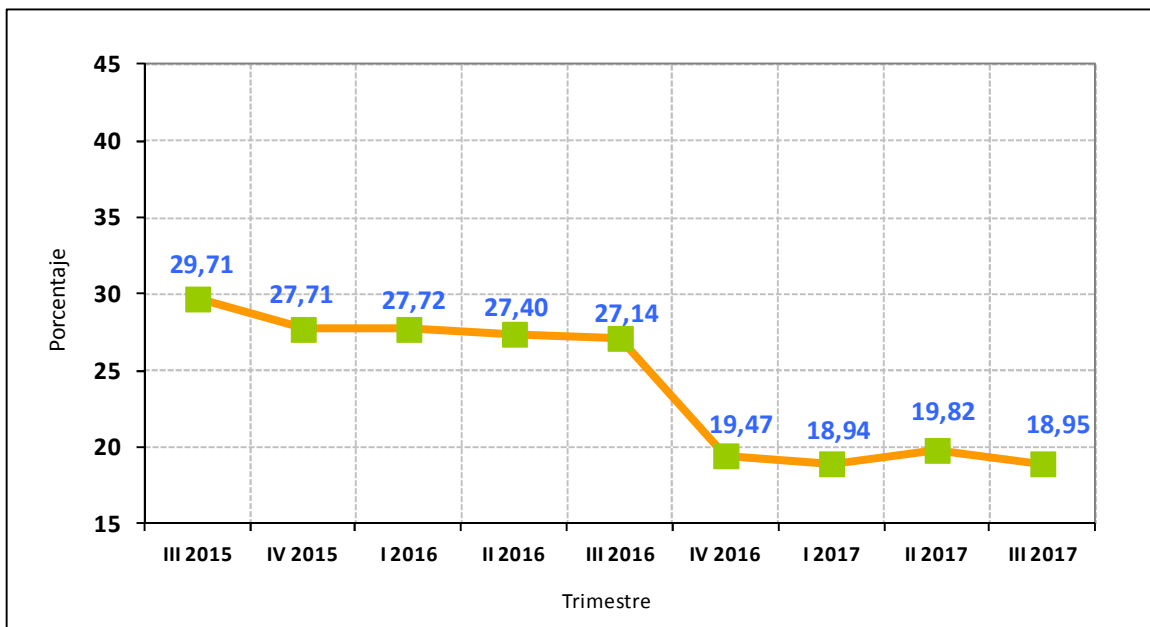
Fuente: Balance General de Publicación

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 tercer trimestre de 2017, este indicador para el sector bancario, se colocó en 18,95%, registrando un decrecimiento de 0,87 puntos porcentuales en comparación al segundo trimestre de 2017 (19,82%), y un crecimiento de 0,01 puntos porcentuales en relación a marzo de 2017 (18,94%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

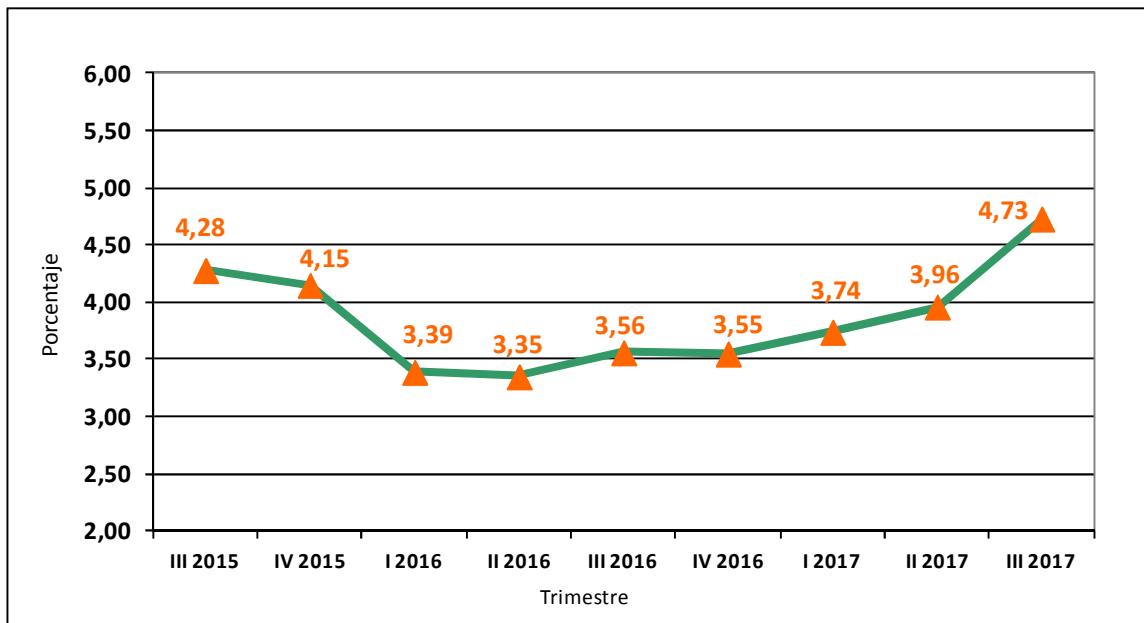
2.4 Rentabilidad

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 30 de septiembre 2017 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,73%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,77 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2017 (3,96%), y un aumento de 0,99 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2017 (3,74%).

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



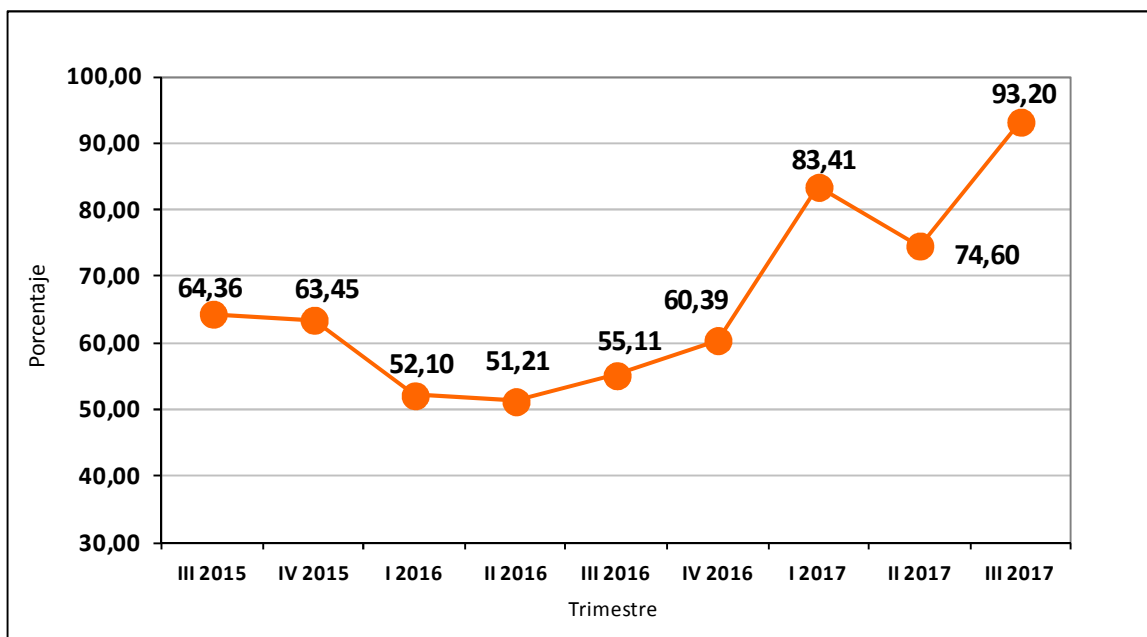
Fuente: Balance General de Publicación

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 93,20% al finalizar el tercer trimestre del 2017, siendo mayor en 18,6 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2017 (74,60%). Superior en 9,79 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2017 (83,41%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

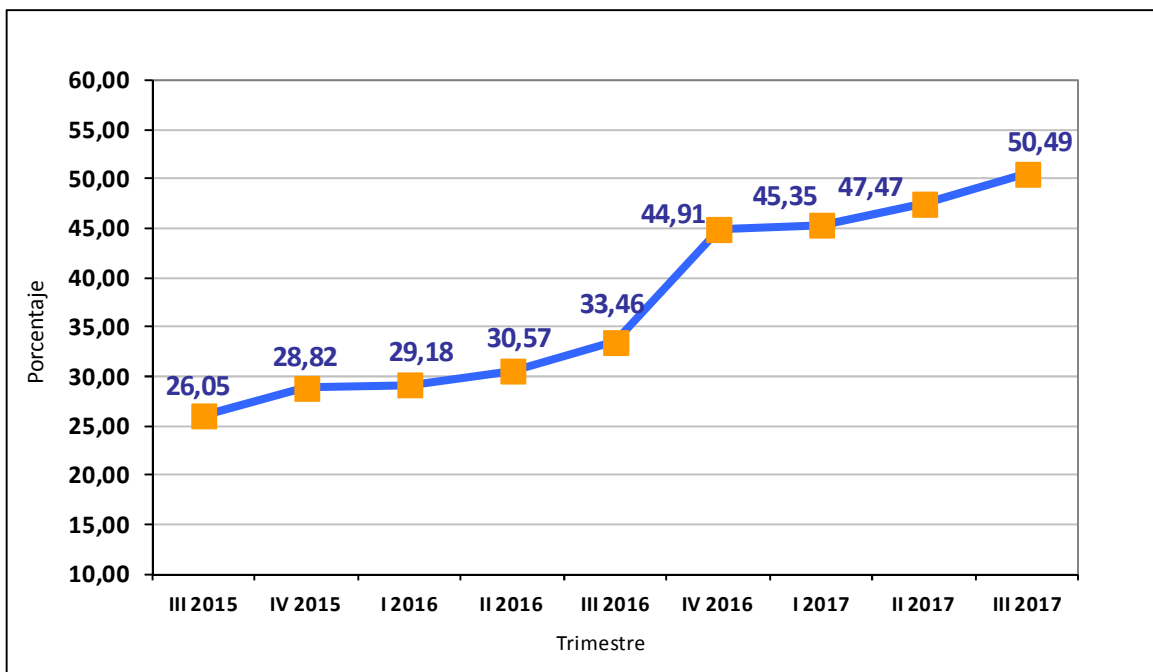
2.5 Evolución de la Liquidez

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 3,02 puntos porcentuales respecto a junio de 2017 (47,47%), al ubicarse al cierre de septiembre de 2017 en 50,49%. Con relación al primer trimestre de 2017 (45,35%), este indicador presentó un crecimiento de 5,14 puntos.

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



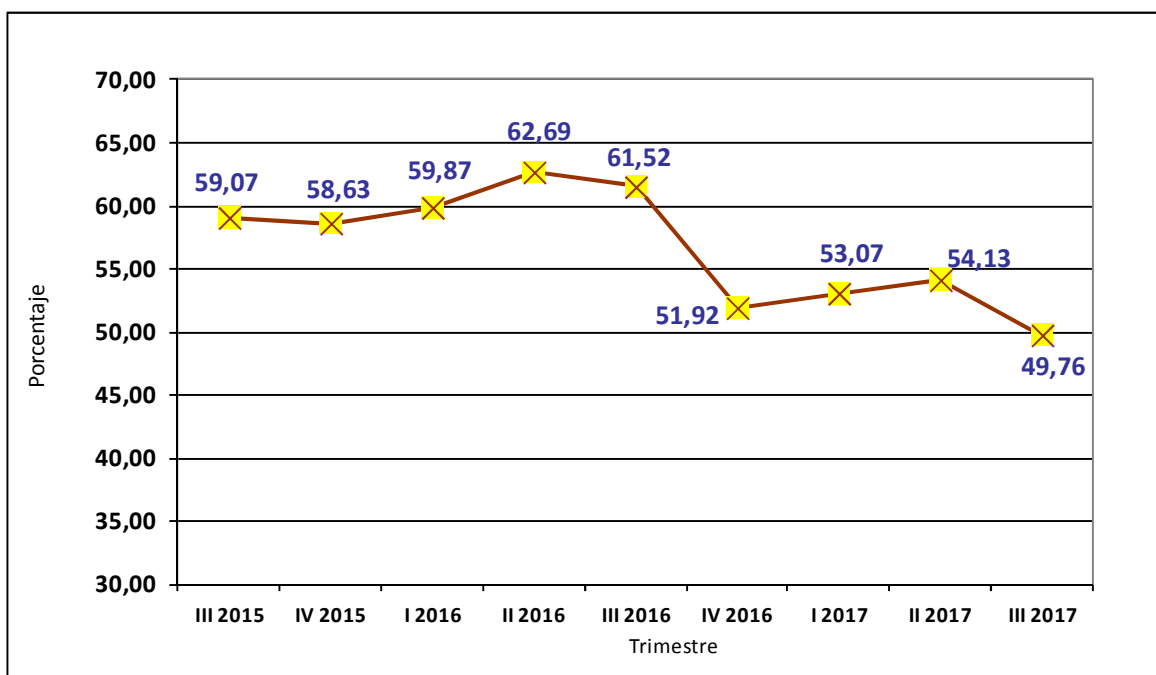
Fuente: Balance General de Publicación

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 tercer trimestre de 2017 en 49,76%, aumentando en 4,37 puntos porcentuales respecto junio de 2017 (54,13%). En relación con el primer trimestre de 2017 (53,07%), este indicador presentó un descenso de 3,31 puntos porcentuales.

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



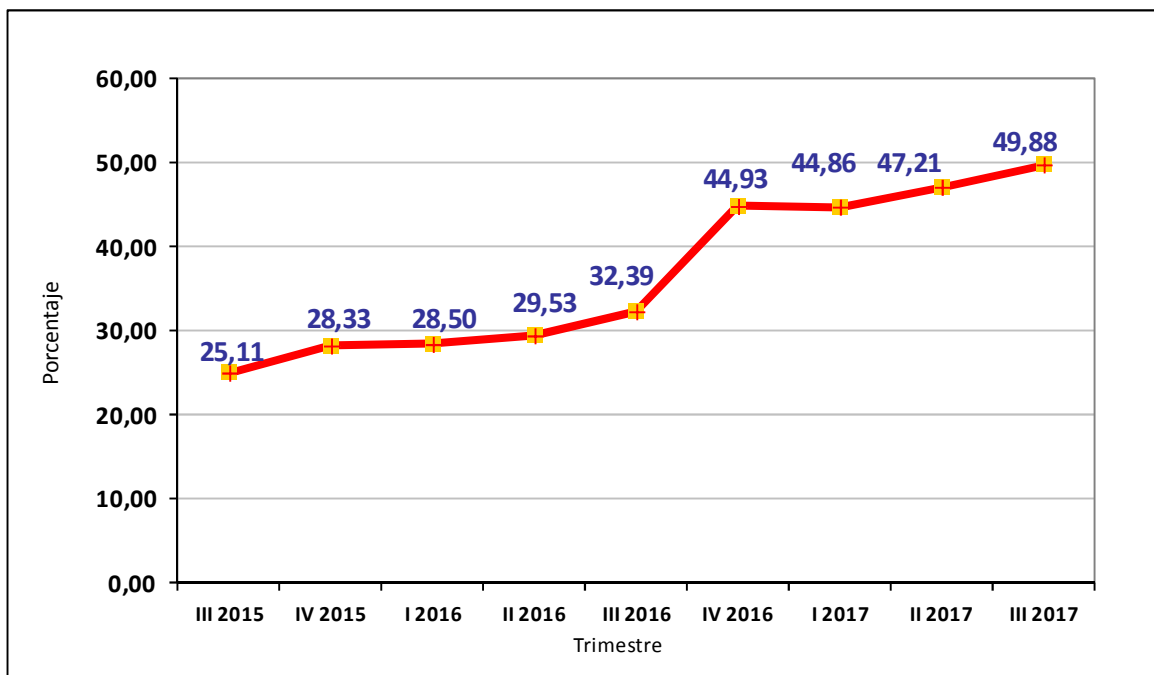
Fuente: Balance General de Publicación

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 49,88% al cierre del tercer trimestre de 2017, reflejando un crecimiento de 2,67 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en junio de 2017 (47,21%), y un crecimiento de 5,02 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2017 (44,86%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
30-09-17

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
TOTAL	24	7	31

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

4_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)

5_/ A PARTIR DE MARZO DE 2016, SE EXCLUYEN BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH) Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).

CUADRO N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
30-09-17

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 EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	2 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 2_/
7 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	
8 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	
9 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	
10 BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	<u>BANCA MICROFINANCIERA</u>
11 BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	1 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
12 BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	2 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
13 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	3 MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
14 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	4 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), 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° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS, TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, CAJEROS AUTOMÁTICOS, TAQUILLAS Y PUNTOS DE VENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17

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	420	10.214	-	4.202	6.012	1.639	-	1.299	340	2.031	2.027	420	286	54	28.389
	BANESCO	353	7.033	3.247	17	3.769	1.412	-	1.326	86	1.656	1.499	407	-	8	103.624
	PROVINCIAL	327	4.590	1.381	30	3.179	1.999	1.029	265	705	979	954	326	280	4	59.216
	MERCANTIL	242	5.878	1.920	31	3.927	1.067	171	734	162	1.618	1.591	241	1	2	50.792
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	298	5.223	-	1.963	3.260	663	-	502	161	1.326	1.282	298	43	258	-
	BICENTENARIO	523	8.521	3.325	22	5.174	860	-	726	134	2.143	1.995	534	522	151	38.210
	NACIONAL DE CRÉDITO	164	3.215	1.347	18	1.850	452	-	100	352	577	509	163	23	-	24.842
	BANCO DEL TESORO	99	2.854	-	1.740	1.114	247	-	41	206	291	288	99	-	2	40
	EXTERIOR	104	2.230	1.273	16	941	137	4	131	2	469	365	103	104	-	10.934
	BANCARIBE	111	2.757	-	1.457	1.300	276	60	200	16	524	484	112	4	11	14.326
	FONDO COMÚN	94	1.739	-	1.103	636	145	-	46	99	233	233	94	94	6	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	116	1.767	-	676	1.091	207	-	4	203	595	375	116	116	1	8.620
	BANPLUS	50	877	-	8	869	43	-	40	3	132	77	50	41	-	-
	CARONÍ	115	1.532	-	661	871	138	-	12	126	388	387	115	115	74	18
	PLAZA	35	878	-	472	406	51	-	49	2	133	113	35	32	10	4.866
	SOFITASA	72	1.774	-	755	1.019	127	9	20	98	391	314	72	47	26	3.859
	BANFANB	42	482	-	271	211	197	-	47	150	181	181	42	42	-	-
	BANCO ACTIVO	53	1.035	512	18	505	55	7	48	-	152	143	52	52	3	-
	DEL SUR	62	805	-	79	726	53	-	1	52	182	172	63	4	6	1.905
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	796	-	430	366	72	-	7	65	89	45	41	-	-	-
	100% BANCO	43	864	-	493	371	59	-	59	-	169	140	43	30	13	3.036
	CITIBANK	4	318	-	292	26	12	-	-	12	13	11	4	1	-	-
	NOVO BANCO	1	44	-	44	-	3	-	-	3	4	2	1	1	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	24	-	24	-	-	-	-	-	3	1	1	1	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA COMERCIAL	1	31	-	31	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
	BANCRECER	44	703	-	381	322	-	-	-	-	88	45	44	-	-	-
	BANCAMIGA	21	362	232	6	124	-	-	-	-	46	46	20	2	-	-
	MI BANCO	8	201	-	122	79	12	-	11	1	16	16	8	-	-	-
	BANGENTE	15	34	-	12	22	-	-	-	-	39	38	15	-	-	-
	BANCOEX	1	332	-	332	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
	IMCRED.	4	121	-	109	12	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.371	65.481	13.005	14.853	37.623	9.914	1.280	5.657	2.977	14.280	13.189	3.433	1.839	629	352.677
	Banca Universal	3.370	65.450	13.005	14.822	37.623	9.914	1.280	5.657	2.977	14.279	13.188	3.432	1.839	629	352.677
	Banca Comercial	1	31	-	31	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	Banca Microfinanciera	93	1.753	232	962	559	12	-	11	1	208	163	93	3	-	-
	Banca de Desarrollo	88	1.300	232	521	547	12	-	11	1	189	145	87	2	-	-
	Institutos Municipales de Crédito	1	332	-	332	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-
		4	121	-	109	12	-	-	-	-	14	13	5	1	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.464	67.234	13.237	15.815	38.182	9.926	1.280	5.668	2.978	14.488	13.352	3.526	1.842	629	352.677

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

CUADRO Nº I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2017 - junio 2017
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa
A C T I V O												
DISPONIBILIDADES	22.250.283.701	11.231.671.970	11.018.611.731	98,10	21.915.672.730	11.006.191.869	10.909.480.861	99,12	334.610.971	225.480.101	109.130.870	48,40
Efectivo	219.052.443	332.561.310	(113.508.867)	(34,13)	215.965.383	330.593.227	(114.627.844)	(34,67)	3.087.060	1.968.083	1.118.977	56,86
Banco Central de Venezuela	21.049.739.565	10.381.745.722	10.667.993.843	102,76	20.777.147.008	10.175.584.360	10.601.562.648	104,19	272.592.557	206.161.362	66.431.195	32,22
Bancos y otras instituciones financieras del país	114.348.937	55.086.487	59.262.450	107,58	88.370.361	46.234.730	42.135.631	91,13	25.978.576	8.851.757	17.126.819	193,48
Bancos y corresponsales del exterior	5.019.180	6.619.627	(1.600.447)	(24,18)	4.960.841	6.523.472	(1.562.631)	(23,95)	58.339	96.155	(37.816)	(39,33)
Oficina matriz y sucursales	34.518	33.409	1.109	3,32	34.518	33.409	1.109	3,32	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	862.094.326	455.630.456	406.463.870	89,21	829.199.342	447.227.394	381.971.948	85,41	32.894.984	8.403.062	24.491.922	291,46
(Provisión para disponibilidades)	(5.268)	(5.041)	(227)	4,50	(4.723)	(4.723)	-	-	(545)	(318)	(227)	71,38
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.911.693.579	1.408.683.071	1.503.010.508	106,70	2.833.757.925	1.379.670.800	1.454.087.125	105,39	77.935.654	29.012.271	48.923.383	168,63
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	285.336.124	254.305.703	31.030.421	12,20	277.323.604	251.152.898	26.170.706	10,42	8.012.520	3.152.805	4.859.715	154,14
Inversiones en títulos valores para negociar	2.460.978	1.599.836	861.142	53,83	1.431.672	1.461.986	(30.314)	(2,07)	1.029.306	137.850	891.456	646,69
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	423.964.407	530.987.422	(107.023.015)	(20,16)	402.187.904	515.837.944	(113.650.040)	(22,03)	21.776.503	15.149.478	6.627.025	43,74
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	340.219.764	337.656.716	2.563.048	0,76	325.925.460	327.398.755	(1.473.295)	(0,45)	14.294.304	10.257.961	4.036.343	39,35
Inversiones de disponibilidad restringida	9.433.483	7.651.051	1.782.432	23,30	7.547.999	7.485.836	62.163	0,83	1.885.484	165.215	1.720.269	1.041,23
Inversiones en otros títulos valores	1.850.541.416	276.636.649	1.573.904.767	568,94	1.819.603.869	276.487.677	1.543.116.192	558,11	30.937.547	148.972	30.788.575	20.667,36
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(262.593)	(154.306)	(108.287)	70,18	(262.583)	(154.296)	(108.287)	70,18	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	21.929.016.251	12.809.484.650	9.119.531.601	71,19	21.512.916.283	12.581.378.899	8.931.537.384	70,99	416.099.968	228.105.751	187.994.217	82,42
Créditos vigentes	22.418.401.235	13.097.231.103	9.321.170.132	71,17	21.994.231.519	12.864.789.133	9.129.442.386	70,96	424.169.716	232.441.970	191.727.746	82,48
Créditos reestructurados	8.839.801	9.017.521	(177.720)	(1,97)	8.802.112	8.989.933	(187.821)	(2,09)	37.689	27.588	10.101	36,61
Créditos vencidos	23.346.946	21.304.380	2.042.566	9,59	22.602.085	20.440.129	2.161.956	10,58	744.861	864.251	(119.390)	(13,81)
Créditos en litigio	1.001.254	569.364	431.890	75,85	988.316	560.727	427.589	76,26	12.938	8.637	4.301	49,80
(Provisión para cartera de créditos)	(522.572.985)	(318.637.718)	(203.935.267)	64,00	(513.707.749)	(313.401.023)	(200.306.726)	63,91	(8.865.236)	(5.236.695)	(3.628.541)	69,29
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	287.919.308	156.411.281	131.508.027	84,08	281.837.294	153.676.960	128.160.334	83,40	6.082.014	2.734.321	3.347.693	122,43
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	846	-	846	100,00	-	-	-	-	846	-	846	100,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34.088.489	22.367.818	11.720.671	52,40	33.267.822	22.014.088	11.253.734	51,12	820.667	353.730	466.937	132,00
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	249.376.032	132.348.457	117.027.575	88,42	244.058.023	129.892.214	114.165.809	87,89	5.318.009	2.456.243	2.861.766	116,51
Comisiones por cobrar	9.823.635	6.657.399	3.166.236	47,56	9.813.154	6.647.813	3.165.341	47,61	10.481	9.586	895	9,34
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	122	122	-	-	122	122	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.369.816)	(4.962.515)	(407.301)	8,21	(5.301.827)	(4.877.277)	(424.550)	8,70	(67.989)	(85.238)	17.249	(20,24)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.760.995	22.475.085	6.285.910	27,97	28.760.995	22.475.085	6.285.910	27,97	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	26.231.054	19.795.582	6.435.472	32,51	26.231.054	19.795.582	6.435.472	32,51	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	2.540.866	2.690.428	(149.562)	(5,56)	2.540.866	2.690.428	(149.562)	(5,56)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	-	-	(10.925)	(10.925)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.708.727	881.935	826.792	93,75	1.708.727	881.935	826.792	93,75	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.337.519.449	926.333.947	411.185.502	44,39	1.325.575.921	914.546.044	411.029.877	44,94	11.943.528	11.787.903	155.625	1,32
OTROS ACTIVOS	1.088.666.840	505.203.178	583.463.662	115,49	1.075.610.338	497.727.090	577.883.248	116,10	13.056.502	7.476.088	5.580.414	74,64
TOTAL DEL ACTIVO	49.835.568.850	27.061.145.117	22.774.423.733	84,16	48.975.840.213	26.556.548.682	22.419.291.531	84,42	859.728.637	504.596.435	355.132.202	70,38

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

CUADRO N° I - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2017 - junio 2017
(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			
	(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N		(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N		(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	44.066.160.625	23.662.889.717	20.403.270.908	86,22	43.424.813.819	23.331.115.498	20.093.698.321	86,12	641.346.806	331.774.219	309.572.587	93,31
Depósitos a la vista	38.435.847.447	20.373.233.075	18.062.614.372	88,66	37.977.258.878	20.118.435.191	17.858.823.687	88,77	458.588.569	254.797.884	203.790.685	79,98
Cuentas corrientes no remuneradas	27.543.627.416	14.094.845.180	13.448.782.236	95,42	27.185.290.340	13.916.361.223	13.268.929.117	95,35	358.337.076	178.483.957	179.853.119	100,77
Cuentas corrientes remuneradas	9.633.554.934	5.237.666.082	4.395.888.852	83,93	9.580.802.968	5.207.613.289	4.373.189.679	83,98	52.751.966	30.052.793	22.699.173	75,53
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.888.023	9.558.354	(670.331)	(7,01)	8.887.473	9.547.516	(660.043)	(6,91)	550	10.838	(10.288)	(94,93)
Depósitos y Certificados a la Vista	1.249.777.074	1.031.163.459	218.613.615	21,20	1.202.278.097	984.913.163	217.364.934	22,07	47.498.977	46.250.296	1.248.681	2,70
Otras obligaciones a la vista	1.162.529.365	815.612.838	346.916.527	42,53	993.375.527	751.067.613	242.307.914	32,26	169.153.838	64.545.225	104.608.613	162,07
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	4.368.279.656	2.403.093.945	1.965.185.711	81,78	4.358.510.548	2.394.548.940	1.963.961.608	82,02	9.769.108	8.545.005	1.224.103	14,33
Depósitos a plazo	86.190.392	58.182.496	28.007.896	48,14	82.389.631	54.330.364	28.059.267	51,65	3.800.761	3.852.132	(51.371)	(1,33)
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	13.313.664	12.767.262	546.402	4,28	13.279.134	12.733.289	545.845	4,29	34.530	33.973	557	1,64
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	47.992.607	35.042.985	12.949.622	36,95	47.992.607	35.042.985	12.949.622	36,95	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	615.076.668	431.225.878	183.850.790	42,63	586.787.226	415.998.801	170.788.425	41,06	28.289.442	15.227.077	13.062.365	85,78
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	258.289.741	160.245.207	98.044.534	61,18	230.159.279	145.300.163	84.859.116	58,40	28.130.462	14.945.044	13.185.418	88,23
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	9.925	9.925	-	-	9.925	9.925	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.458.392	1.276.704	181.688	14,23	1.300.182	1.197.984	102.198	8,53	158.210	78.720	79.490	100,98
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	202.158	(202.158)	(100,00)	-	-	-	-	-	202.158	(202.158)	(100,00)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	355.318.610	269.491.884	85.826.726	31,85	355.317.840	269.490.729	85.827.111	31,85	770	1.155	(385)	(33,33)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	346.202	217.718	128.484	59,01	346.202	217.718	128.484	59,01	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.288.504	12.042.464	(1.753.960)	(14,56)	9.385.637	11.490.870	(2.105.233)	(18,32)	902.867	551.594	351.273	63,68
Gastos por pagar por captaciones del público	9.765.080	5.651.839	4.113.241	72,78	8.951.134	5.137.256	3.813.878	74,24	813.946	514.583	299.363	58,18
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	58.334	51.036	7.298	14,30	58.334	51.036	7.298	14,30	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	320.012	6.295.108	(5.975.096)	(94,92)	231.091	6.258.097	(6.027.006)	(96,31)	88.921	37.011	51.910	140,26
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	145.078	44.481	100.597	226,16	145.078	44.481	100.597	226,16	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.482.839.261	1.075.855.446	1.406.983.815	130,78	2.416.633.781	1.024.829.000	1.391.804.781	135,81	66.205.480	51.026.446	15.179.034	29,75
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.222.703.867	25.217.274.208	22.005.429.659	87,26	46.485.959.272	24.818.694.872	21.667.264.400	87,30	736.744.595	398.579.336	338.165.259	84,84
GESTIÓN OPERATIVA	411.678.132	-	-	-	400.327.953	-	-	-	11.350.179	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	20.164.751	19.753.751	411.000	2,08	18.650.461	18.239.461	411.000	2,25	1.514.290	1.514.290	-	-
Capital Pagado	20.164.751	19.753.751	411.000	2,08	18.650.461	18.239.461	411.000	2,25	1.514.290	1.514.290	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	154.209.898	121.414.830	32.795.068	27,01	144.970.462	117.870.394	27.100.068	22,99	9.239.436	3.544.436	5.695.000	160,67
RESERVAS DE CAPITAL	45.918.632	45.918.622	10	0,00	41.721.276	41.721.266	10	0,00	4.197.356	4.197.356	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.131.143.856	800.181.969	330.961.887	41,36	1.120.364.984	789.403.097	330.961.887	41,93	10.778.872	10.778.872	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	837.577.825	843.065.040	(5.487.215)	(0,65)	752.484.355	757.961.570	(5.477.215)	(0,72)	85.093.470	85.103.470	(10.000)	(0,01)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	12.207.805	13.572.613	(1.364.808)	(10,06)	11.397.366	12.693.938	(1.296.572)	(10,21)	810.439	878.675	(68.236)	(7,77)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	-	-	(35.916)	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.201.186.851	1.843.870.909	357.315.942	19,38	2.089.552.988	1.737.853.810	351.699.178	20,24	111.633.863	106.017.099	5.616.764	5,30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	49.835.568.850	27.061.145.117	22.774.423.733	84,16	48.975.840.213	26.556.548.682	22.419.291.531	84,42	859.728.637	504.596.435	355.132.202	70,38
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.568.791.655	2.102.193.879	466.597.776	22,20	2.568.782.749	2.102.148.481	466.634.268	22,20	8.906	45.398	(36.492)	(80,38)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.284.460.202	1.042.217.013	242.243.189	23,24	1.268.768.431	1.026.695.166	242.073.265	23,58	15.691.771	15.521.847	169.924	1,09
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.399.742	2.973.803	425.939	14,32	3.399.742	2.973.803	425.939	14,32	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	161.425.413	127.279.069	34.146.344	26,83	161.325.965	127.176.289	34.149.676	26,85	99.448	102.780	(3.332)	(3,24)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	212.667	215.667	(2.939)	(1,36)	212.667	215.606	(2.939)	(1,36)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	67.384.216.274	39.098.149.195	28.286.067.079	72,35	65.927.129.357	38.466.492.421	27.460.636.936	71,39	1.457.086.917	631.656.774	825.430.143	130,68
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	167.779	178.476	(10.697)	(5,99)	167.010	177.707	(10.697)	(6,02)	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	661.301.068	367.882.987	293.418.081	79,76	661.301.068	367.882.987	293.418.081	79,76	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.977.424.618	1.678.988.560	1.298.436.058	77,33	2.977.405.211	1.678.968.893	1.298.436.318	77,34	19.407	19.667	(260)	(1,32)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.625.091.234	3.509.950.707	4.115.140.527	117,24	7.416.405.481	3.411.898.898	4.004.506.583	117,37	208.685.753	98.051.809	110.633.944	112,83
MICROCREDITOS	489.830.546	483.925.384	595.905.162	73,55	424.560.456	258.888.935	165.671.521	63,99	415.270.090	225.036.449	190.233.641	84,53
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	280.534.830	201.557.333	78.977.497	39,18	280.534.830	201.557.333	78.977.497	39,18	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.475.210.635	843.427.578	631.783.057	74,91	1.475.210.635	843.427.578	631.783.057	74,91	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	228.234.618	204.279.638	23.954.980	11,73	228.125.868	204.194.170	23.931.698	11,72	108.750	85.468	23.282	27,24
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,08	14,20	(2,12)	(14,96)	11,78	13,69	(1,91)	(13,96)	27,08	42,14	(15,06)	(35,73)

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

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
30-09-17
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	43.424.813.819
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	29.250.998.179
ESTRATO GRANDE	20.987.510.129
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	8.363.851.721
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	5.439.416.863
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	4.057.120.368
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	3.127.121.177
ESTRATO MEDIANO	5.428.193.326
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.560.361.372
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.272.595.476
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.240.665.927
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	687.243.417
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	667.327.134
ESTRATO PEQUEÑO	2.835.294.724
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	618.058.817
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	488.465.165
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	467.232.135
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	446.338.812
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	315.782.971
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	245.365.918
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	173.658.631
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	73.407.332
NOVO BANCO, S.A.	6.469.103
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	404.772
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	111.068
BANCA DEL ESTADO	14.173.815.640
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	9.224.752.736
BANCO BICENTENARIO, DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSA	2.954.703.134
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.428.177.637
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	385.112.147
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	181.069.986
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	641.346.806
BANCA MICROFINANCIERA	596.367.231
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	472.943.598
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	77.536.990
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	35.413.640
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	10.473.003
BANCA DE DESARROLLO	-
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	44.979.575
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	44.979.575

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

CUADRO N° 1 - 7
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO
30-09-17
(Miles de Bolívares)

RUBRO	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
			ESTRATO				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CREDITO	TOTAL
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	22.250.283.701	21.915.672.730	10.158.831.858	2.298.564.940	1.411.063.484	8.047.212.448	209.619.476	84.247.966	40.743.529	334.610.971
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.911.693.579	2.833.757.925	1.247.412.035	209.207.337	204.222.370	1.172.916.183	45.005.499	31.787.350	1.142.805	77.935.654
CARTERA DE CRÉDITOS	21.929.016.251	21.512.916.283	10.570.067.538	3.172.872.592	1.310.517.591	6.459.458.562	411.402.875	1.001.772	3.695.321	416.099.968
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	287.919.308	281.837.284	157.563.678	24.486.162	13.134.589	86.652.864	5.768.151	260.03	47.260	6.082.014
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.760.995	28.760.995	16.770.664	7.466.388	-	4.523.943	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.708.727	1.708.727	253.257	548.072	494.843	412.555	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.337.519.449	1.325.575.924	553.111.714	178.075.824	61.271.714	533.172.022	7.900.554	3.828.309	214.665	11.943.528
OTROS ACTIVOS	1.088.666.840	1.075.610.338	589.018.285	126.636.371	79.771.339	280.184.343	12.793.757	209.744	53.001	13.056.502
TOTAL DEL ACTIVO	49.835.568.850	48.975.840.213	23.293.029.030	6.017.854.705	3.080.476.658	16.584.479.820	692.490.312	121.341.744	45.896.581	859.728.637
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	44.066.160.625	43.424.813.819	20.987.510.129	5.428.193.326	2.835.294.724	14.173.815.640	596.367.231	-	44.979.575	641.346.806
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	47.992.607	47.992.607	58.456	605	5.523	47.928.023	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	615.076.668	586.787.226	173.749.013	5.409.907	6.670.821	400.957.485	28.288.672	770	-	28.289.442
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	346.202	346.202	-	-	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.288.504	9.385.637	419.819	926.969	366.038	7.672.811	902.834	5	28	902.867
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.482.839.261	2.416.633.781	951.615.793	241.788.276	104.804.100	1.118.425.612	24.455.062	41.494.716	255.702	66.205.480
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.222.703.867	46.485.959.272	22.113.696.938	5.676.319.083	2.947.143.680	15.748.799.571	650.013.799	41.495.491	45.235.305	736.744.595
GESTIÓN OPERATIVA	411.678.132	400.327.953	222.355.268	72.184.214	30.002.259	75.786.212	10.962.614	138.116	249.449	11.350.179
TOTAL DE PATRIMONIO	2.201.186.851	2.089.552.988	956.976.824	269.351.408	103.330.719	759.894.037	31.513.899	79.708.137	41.827	111.633.863
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	49.835.568.850	48.975.840.213	23.293.029.030	6.017.854.705	3.080.476.658	16.584.479.820	692.490.312	121.341.744	45.896.581	859.728.637
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.568.791.655	2.568.782.749	1.387.540.008	505.246.479	122.144.991	553.851.271	8.906	-	-	8.906
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.284.460.202	1.268.768.431	447.277.996	89.788.442	27.429.290	704.272.703	-	15.691.771	-	15.691.771
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.399.742	3.399.742	2.384.975	1.014.767	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	161.425.413	161.325.965	71.551.392	28.683.833	10.562.277	50.528.463	-	-	99.448	99.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	212.667	212.667	41.789	12.720	21.182	136.976	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	67.384.216.279	65.927.129.357	44.273.262.793	5.881.902.772	3.849.360.851	11.922.602.941	1.442.139.919	12.124.943	2.822.055	1.457.086.917
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	167.779	167.010	72.131	55.809	12.486	26.594	-	-	769	769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)										
INGRESOS FINANCIEROS	1.278.572.356	1.259.268.164	690.630.291	223.312.546	83.068.676	262.256.651	17.678.888	1.347.079	278.225	19.304.192
GASTOS FINANCIEROS	137.348.494	132.896.012	64.611.635	23.386.748	9.537.705	35.359.924	4.416.769	33	35.680	4.452.482
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.141.223.862	1.126.372.152	626.018.656	199.925.798	73.530.971	226.896.727	13.262.119	1.347.046	242.545	14.851.710
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.988.265	6.948.232	2.474.468	259.615	46.776	4.167.373	26.163	8.796	5.074	40.033
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	212.106.345	208.258.061	113.173.897	21.698.832	10.012.648	63.372.684	3.535.359	259.323	53.602	3.848.284
MARGEN FINANCIERO NETO	936.105.782	925.062.323	515.319.227	178.486.581	63.565.099	167.691.416	9.752.923	1.096.519	194.017	11.043.459
Otros ingresos operativos (1)	512.656.328	486.769.157	232.599.711	52.177.755	38.160.683	163.831.008	22.120.198	3.264.353	502.620	25.887.171
Otros gastos operativos (2)	119.613.289	119.488.020	73.828.286	11.191.215	7.209.623	27.258.896	123.299	1.885	69.552	125.269
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.329.148.821	1.293.343.460	674.090.652	219.473.121	94.516.159	304.263.528	31.749.822	4.358.987	696.552	36.805.361
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	666.637.003	653.706.134	316.839.147	120.518.853	56.538.122	159.810.012	8.738.181	3.598.526	594.162	12.930.896
Gastos de personal	244.674.570	237.662.274	91.297.952	45.635.557	20.153.166	80.575.599	3.421.766	3.242.095	348.435	7.012.296
Gastos generales y administrativos (3)	356.090.646	351.170.701	181.075.283	62.179.161	30.248.434	77.667.823	4.329.742	348.165	242.038	4.919.945
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	57.560.822	56.707.311	39.847.851	11.354.423	5.505.037	-	853.271	-	-	853.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.311.205	8.165.848	4.618.061	1.349.712	631.485	1.566.590	133.402	8.266	3.689	145.357
MARGEN OPERATIVO BRUTO	662.511.818	638.637.326	357.251.505	98.954.268	37.978.037	144.453.516	23.011.641	760.461	102.390	23.874.492
Ingresos por bienes realizables	8.190.331	8.190.331	5.393.872	33	650.413	13	-	-	-	-
Ingresos por programas especiales	165	165	-	-	165	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	10.439.051	10.266.375	9.410.202	161.827	548.122	146.224	172.574	-	102	172.676
Gastos por bienes realizables	245.910	245.910	79.864	106.466	2.262	57.318	-	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	82.701.142	74.521.068	47.823.677	10.771.351	2.538.305	13.387.735	8.157.699	22.345	30	8.180.074
MARGEN OPERATIVO NETO	598.194.313	582.327.219	326.298.038	88.238.311	36.636.170	131.154.700	15.026.516	738.116	102.462	15.867.094
Ingresos extraordinarios	1.526.999	1.372.934	-	1.367.640	5.294	-	7.078	-	146.987	154.065
Gastos Extraordinarios	19.624.652	19.601.672	1.008.984	121.824	102.276	18.368.488	22.980	-	-	22.980
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	580.096.660	564.098.481	325.289.054	89.484.027	36.539.188	112.786.212	15.010.614	738.116	249.449	15.998.179
Impuesto sobre la renta	168.418.528	163.770.528	102.933.786	17.299.813	6.536.929	37.000.000	4.048.000	600.000	-	4.648.000
RESULTADO NETO	411.678.132	400.327.953	222.355.268	72.184.214	30.002.259	75.786.212	10.962.614	138.116	249.449	11.350.179
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12,08	11,78	11,42	11,28	10,50	12,87	11,24	564,94	3,08	27,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,77	13,32	12,78	12,26	11,87	15,10	21,52	1.172,63	17,98	53,92
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41,67	43,20	49,95	37,08	59,83	33,53	30,12	0,26	8,01	10,62
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	932,96	965,73	945,77	751,98	1.139,70	1.053,49	519,08	108,89	3.646,58	269,59
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,33	2,33	2,44	2,10	2,00	2,33	1,94	37,98	2,79	2,09
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.146,25	2.177,61	2.378,73	2.307,54	1.926,19	1.897,56	1.736,35	381,85	82,78	1.169,87
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,11	0,11	0,10	0,09	0,10	0,12	0,11	9,95	3,37	0,18
Activo Improductivo / Activo Total	48,91	49,10	47,88	42,68	49,33	53,08	31,84	71,66	52,54	38,56
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	158,95	157,05	132,68	154,08	225,15	205,13	332,47	4.466.662,60	12.332,33	371,58
Brecha Estructural / Activo Total (7)	18,95	18,49	12,84	20,12	28,16	24,04	47,66	28,34	47,08	44,90
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,39	3,34	2,70	4,74	4,38	3,52	3,63	-	4,37	6,63
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,70	4,70	4,86	6,33	6,53	3,35	4,70	-	2,70	4,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,24	13,22	12,90	16,37	18,45	11,15	10,35	88,91	13,01	14,01
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,02	5,82	5,92	4,60	7,27	5,91	19,22	13,48	4,51	17,56
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,69	47,46	40,42	49,31	63,49	58,39	46,03	242,40	171,94	62,49
RENTABILIDAD (6)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	30,62	30,71	34,68	36,7						

CUADRO N° I - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	A C T I V O						BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
A C T I V O											
DISPONIBILIDADES	22.250.283.701	21.915.672.730	18.546.066.630	3.368.697.110	21.914.763.740	-	908.990	908.990	209.619.476	84.247.966	40.743.529
Efectivo	219.052.443	215.965.383	192.328.920	23.636.363	215.965.283	-	100	100	2.837.418	3.625	246.017
Banco Central de Venezuela	21.049.739.565	20.777.147.008	17.592.729.337	3.184.100.381	20.776.829.718	-	317.290	317.290	166.017.341	83.092.928	23.482.288
Bancos y otras instituciones financieras del país	114.348.937	88.370.361	87.248.319	549.218	87.797.537	-	572.824	572.824	7.917.385	1.094.674	16.966.517
Bancos y corresponsales del exterior	5.019.180	4.960.841	3.425.136	1.516.929	4.942.065	-	18.776	18.776	1.600	56.739	-
Oficina matriz y sucursales	34.518	34.518	-	34.518	34.518	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	862.094.326	829.199.342	670.339.238	158.860.104	829.199.342	-	-	-	32.846.277	-	48.707
(Provisión para disponibilidades)	(5.268)	(4.723)	(4.320)	(403)	(4.723)	-	-	-	(545)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.911.693.579	2.833.757.925	2.371.208.497	462.188.349	2.833.396.846	-	361.079	361.079	45.005.499	31.787.350	1.142.805
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	285.336.124	277.323.604	237.845.979	39.460.377	277.306.356	-	17.248	17.248	367.102	7.415.418	230.000
Inversiones en títulos valores para negociar	2.460.978	1.431.672	191.649	1.240.023	1.431.672	-	-	-	1.029.306	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	423.964.407	402.187.904	347.503.691	54.684.213	402.187.904	-	-	-	21.640.576	135.927	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	340.219.764	325.925.460	294.128.057	31.786.755	325.914.812	-	10.648	10.648	11.595.902	2.698.402	-
Inversiones de disponibilidad restringida	9.433.483	7.547.999	7.280.943	262.419	7.543.362	-	4.637	4.637	1.724.953	159.642	889
Inversiones en otros títulos valores	1.850.541.416	1.819.603.869	1.484.519.842	334.755.481	1.819.275.323	-	328.546	328.546	8.647.670	21.377.961	911.916
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(262.593)	(262.583)	(261.664)	(919)	(262.583)	-	-	-	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	21.929.016.251	21.512.916.283	18.307.547.575	3.205.134.328	21.512.681.903	-	234.380	234.380	411.402.875	1.001.772	3.695.321
Créditos vigentes	22.418.401.235	21.994.231.519	18.709.486.938	3.284.520.242	21.994.007.180	-	224.339	224.339	419.041.898	1.454.539	3.673.279
Créditos reestructurados	8.839.801	8.802.112	8.682.112	120.000	8.802.112	-	-	-	37.689	-	-
Créditos vencidos	23.346.946	22.602.085	20.292.480	2.282.666	22.575.146	-	26.939	26.939	456.197	160.643	128.021
Créditos en litigio	1.001.254	988.316	809.363	178.953	988.316	-	-	-	12.938	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(522.572.985)	(513.707.749)	(431.723.318)	(81.967.533)	(513.690.851)	-	(16.898)	(16.898)	(8.145.847)	(613.410)	(105.979)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	287.919.308	281.837.294	252.273.728	29.557.064	281.830.792	-	6.502	6.502	5.768.151	266.603	47.260
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	846	-	-	-	-	-	-	-	846	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34.088.489	33.267.822	26.913.954	6.353.709	33.267.663	-	159	159	564.377	244.586	11.704
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	249.376.032	244.058.023	221.025.760	23.027.565	244.053.325	-	4.698	4.698	5.222.730	54.455	40.824
Comisiones por cobrar	9.823.635	9.813.154	9.331.764	478.524	9.810.288	-	2.866	2.866	-	10.481	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	122	122	-	122	122	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.369.816)	(5.301.827)	(4.997.750)	(302.856)	(5.300.606)	-	(1.221)	(1.221)	(19.802)	(42.919)	(5.268)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.760.995	28.760.995	23.449.850	5.311.145	28.760.995	-	-	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	26.231.054	26.231.054	21.005.708	5.225.346	26.231.054	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	2.540.866	2.540.866	2.455.067	85.799	2.540.866	-	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	(10.925)	-	(10.925)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.708.727	1.708.727	1.687.251	21.476	1.708.727	-	-	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.337.519.449	1.325.575.921	1.106.419.322	219.150.648	1.325.569.970	-	5.951	5.951	7.900.554	3.828.309	214.665
OTROS ACTIVOS	1.088.666.840	1.075.610.338	899.056.463	176.542.741	1.075.599.204	-	11.134	11.134	12.793.757	209.744	53.001
TOTAL DEL ACTIVO	49.835.568.850	48.975.840.213	41.507.709.316	7.466.602.861	48.974.312.177	-	1.528.036	1.528.036	692.490.312	121.341.744	45.896.581
junio - 17	27.061.145.117	26.556.548.682	22.476.739.553	4.077.796.522	26.554.536.075	-	2.012.607	2.012.607	366.714.749	118.944.707	18.936.979
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	22.774.423.733	22.419.291.531	19.030.969.763	3.388.806.339	22.419.776.102	-	(484.571)	(484.571)	325.775.563	2.397.037	26.959.602
RELATIVA	84,16	84,42	84,67	83,10	84,43	-	(24,08)	(24,08)	88,84	2,02	142,36

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

CUADRO N° I - 9
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR B A N C A R I O	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	44.066.160.625	43.424.813.819	36.632.409.205	6.791.999.842	43.424.409.047	-	404.772	404.772	596.367.231	-	44.979.575
Depósitos a la vista	38.435.847.447	37.977.258.878	31.966.011.285	6.010.842.821	37.976.854.106	-	404.772	404.772	413.921.324	-	44.667.245
Cuentas corrientes no remuneradas	27.543.627.416	27.185.290.340	23.588.830.240	3.596.055.328	27.184.885.568	-	404.772	404.772	313.669.831	-	44.667.245
Cuentas corrientes remuneradas	9.633.554.934	9.580.802.968	7.369.334.916	2.211.468.052	9.580.802.968	-	-	-	52.751.966	-	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.888.023	8.887.473	8.738.505	148.968	8.887.473	-	-	-	550	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	1.249.777.074	1.202.278.097	999.107.624	203.170.473	1.202.278.097	-	-	-	47.498.977	-	-
Otras obligaciones a la vista	1.162.529.365	993.375.527	884.998.700	108.376.827	993.375.527	-	-	-	169.018.138	-	135.700
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	4.368.279.656	4.358.510.548	3.697.888.107	660.622.441	4.358.510.548	-	-	-	9.592.781	-	176.327
Depósitos a plazo	86.190.392	82.389.631	80.922.238	1.467.393	82.389.631	-	-	-	3.800.458	-	303
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	13.313.664	13.279.134	2.588.874	10.690.260	13.279.134	-	-	-	34.530	-	-
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	47.992.607	47.992.607	47.951.382	41.225	47.992.607	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	615.076.668	586.787.226	584.032.236	2.754.990	586.787.226	-	-	-	28.288.672	770	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	258.289.741	230.159.279	227.672.823	2.486.456	230.159.279	-	-	-	28.130.462	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	9.925	9.925	9.925	-	9.925	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.458.392	1.300.182	1.040.027	260.155	1.300.182	-	-	-	158.210	-	-
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	355.318.610	355.317.840	355.309.461	8.379	355.317.840	-	-	-	-	770	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	346.202	346.202	346.202	-	346.202	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.288.504	9.385.637	9.324.719	60.918	9.385.637	-	-	-	902.834	5	28
Gastos por pagar por captaciones del público	9.765.080	8.951.134	8.891.938	59.196	8.951.134	-	-	-	813.918	-	28
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	58.334	58.334	58.334	-	58.334	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	320.012	231.091	229.369	1.722	231.091	-	-	-	88.916	5	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	145.078	145.078	145.078	-	145.078	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.482.839.261	2.416.633.781	2.124.066.932	291.600.330	2.415.667.262	-	966.519	966.519	24.455.062	41.494.716	255.702
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.222.703.867	46.485.959.272	39.398.130.676	7.086.457.305	46.484.587.981	-	1.371.291	1.371.291	650.013.799	41.495.491	45.235.305
GESTIÓN OPERATIVA	411.678.132	400.327.953	340.201.746	60.163.897	400.365.643	-	(37.690)	(37.690)	10.962.614	138.116	249.449
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	20.164.751	18.650.461	16.557.302	1.923.159	18.480.461	-	170.000	170.000	517.735	961.555	35.000
Capital Pagado	20.164.751	18.650.461	16.557.302	1.923.159	18.480.461	-	170.000	170.000	517.735	961.555	35.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	154.209.898	144.970.462	144.423.591	546.295	144.969.886	-	576	576	9.239.436	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	45.918.632	41.721.276	39.987.209	1.724.341	41.711.550	-	9.726	9.726	3.690.987	470.572	35.797
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.131.143.856	1.120.364.984	950.369.195	169.981.768	1.120.350.963	-	14.021	14.021	5.283.046	5.293.974	201.852
RESULTADOS ACUMULADOS	837.577.825	752.484.355	607.253.240	145.231.003	752.484.243	-	112	112	12.052.607	72.901.685	139.178
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	12.207.805	11.397.366	10.822.273	575.093	11.397.366	-	-	-	730.088	80.351	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.201.186.851	2.089.552.988	1.769.376.894	319.981.659	2.089.358.553	-	194.435	194.435	31.513.899	79.708.137	411.827
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	49.835.568.850	48.975.840.213	41.507.709.316	7.466.602.861	48.974.312.177	-	1.528.036	1.528.036	692.490.312	121.341.744	45.896.581
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.568.791.655	2.568.782.749	2.120.956.886	447.819.973	2.568.776.859	-	5.890	5.890	8.906	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.284.460.202	1.268.768.431	1.072.365.081	195.257.775	1.267.622.856	-	1.145.575	1.145.575	-	15.691.771	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.399.742	3.399.742	2.392.019	1.007.723	3.399.742	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	161.425.413	161.325.965	160.179.646	1.146.319	161.325.965	-	-	-	-	-	99.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	212.667	212.667	199.962	12.705	212.667	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	67.384.216.274	65.927.129.357	54.693.229.618	11.233.231.292	65.926.460.910	-	668.447	668.447	1.442.139.919	12.124.943	2.822.055
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	167.779	167.010	167.010	-	167.010	-	-	-	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	661.301.068	661.301.068	521.582.425	139.718.643	661.301.068	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.977.424.618	2.977.405.211	2.527.066.833	450.308.675	2.977.375.508	-	29.703	29.703	-	-	19.407
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.625.091.234	7.416.405.481	7.255.675.440	160.730.041	7.416.405.481	-	-	-	167.930.879	-	40.754.874
MICROCREDITOS	839.830.546	424.560.456	338.419.949	86.124.507	424.544.456	-	16.000	16.000	415.266.121	-	3.969
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	280.534.830	280.534.830	256.279.492	24.255.338	280.534.830	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.475.210.635	1.475.210.635	1.134.473.138	340.632.597	1.475.105.735	-	104.900	104.900	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	228.234.618	228.125.868	218.562.466	9.563.402	228.125.868	-	-	-	884	-	107.866
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,08	11,78	11,74	12,01	11,78	-	10,26	10,26	11,24	564,94	3,08

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

CUADRO N° I - 10
SECTOR BANCARIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-17 AL 30-09-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S									BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L						
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L				
INGRESOS FINANCIEROS	1.278.572.356	1.259.268.164	1.045.737.699	213.512.778	1.259.250.477	-	17.687	17.687	17.678.888	1.347.079	278.225	
Ingresos por disponibilidades	1.531.740	1.304.593	1.304.370	-	1.304.370	-	223	223	99.345	270	127.532	
Ingresos por inversiones en títulos valores	40.925.598	39.650.593	33.781.091	5.864.006	39.645.097	-	5.496	5.496	947.211	313.531	14.263	
Ingresos por cartera de créditos	1.191.642.618	1.173.872.617	966.526.997	207.334.382	1.173.861.379	-	11.238	11.238	16.624.442	1.031.894	113.665	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	43.677.415	43.651.668	43.337.272	313.666	43.650.938	-	730	730	3.267	12	22.468	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	794.985	788.693	787.969	724	788.693	-	-	-	4.623	1.372	297	
GASTOS FINANCIEROS	137.348.494	132.896.012	115.125.123	17.770.889	132.896.012	-	-	-	4.416.769	33	35.680	
Gastos por captaciones del público	130.821.340	127.092.851	109.324.386	17.768.465	127.092.851	-	-	-	3.692.818	-	35.671	
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	432.428	432.428	432.428	-	432.428	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	4.640.634	3.924.714	3.922.428	2.286	3.924.714	-	-	-	715.887	33	-	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.004.236	1.004.236	1.004.236	-	1.004.236	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	449.856	441.783	441.645	138	441.783	-	-	-	8.064	-	9	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.141.223.862	1.126.372.152	930.612.576	195.741.889	1.126.354.465	-	17.687	17.687	13.262.119	1.347.046	242.545	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.988.265	6.948.232	5.843.546	1.104.686	6.948.232	-	-	-	26.163	8.796	5.074	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	212.106.345	208.258.061	179.926.248	28.331.813	208.258.061	-	-	-	3.535.359	259.323	53.602	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	212.106.118	208.258.061	179.926.248	28.331.813	208.258.061	-	-	-	3.535.132	259.323	53.602	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	227	-	-	-	-	-	-	-	227	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	936.105.782	925.062.323	756.529.874	168.514.762	925.044.636	-	17.687	17.687	9.752.923	1.096.519	194.017	
Otros ingresos operativos (1)	512.656.328	486.769.157	421.527.213	65.229.258	486.756.471	-	12.686	12.686	22.120.198	3.264.353	502.620	
Otros gastos operativos (2)	119.613.289	119.488.020	96.266.195	23.220.693	119.486.888	-	1.132	1.132	123.299	1.885	85	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.329.148.821	1.292.343.460	1.081.790.892	210.523.327	1.292.314.219	-	29.241	29.241	31.749.822	4.358.987	696.552	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	666.637.003	653.706.134	535.290.351	118.348.665	653.639.016	-	67.118	67.118	8.738.181	3.598.526	594.162	
Gastos de personal	244.674.570	237.662.274	209.175.846	28.445.774	237.621.620	-	40.654	40.654	3.421.766	3.242.095	348.435	
Gastos generales y administrativos (3)	356.090.646	351.170.701	275.802.300	75.349.319	351.151.619	-	19.082	19.082	4.329.742	348.165	242.038	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	57.560.582	56.707.311	43.673.344	13.027.635	56.700.979	-	6.332	6.332	853.271	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.311.205	8.165.848	6.638.861	1.525.937	8.164.798	-	1.050	1.050	133.402	8.266	3.689	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	662.511.818	638.637.326	546.500.541	92.174.662	638.675.203	-	(37.877)	(37.877)	23.011.641	760.461	102.390	
Ingresos por bienes realizables	8.190.331	8.190.331	7.736.998	453.333	8.190.331	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	165	165	-	165	165	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	10.439.051	10.266.375	9.621.902	644.282	10.266.184	-	191	191	172.574	-	102	
Gastos por bienes realizables	245.910	245.910	230.838	15.072	245.910	-	-	-	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	82.701.142	74.521.068	65.841.422	8.679.642	74.521.064	-	4	4	8.157.699	22.345	30	
MARGEN OPERATIVO NETO	598.194.313	582.327.219	497.787.181	84.577.728	582.364.909	-	(37.690)	(37.690)	15.026.516	738.116	102.462	
Ingresos extraordinarios	1.526.999	1.372.934	61.294	1.311.640	1.372.934	-	-	-	7.078	-	146.987	
Gastos Extraordinarios	19.624.652	19.601.672	19.032.185	569.487	19.601.672	-	-	-	22.980	-	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	580.096.660	564.098.481	478.816.290	85.319.881	564.136.171	-	(37.690)	(37.690)	15.010.614	738.116	249.449	
Impuesto sobre la renta	168.418.528	163.770.528	138.614.544	25.155.984	163.770.528	-	-	-	4.048.000	600.000	-	
RESULTADO NETO	411.678.132	400.327.953	340.201.746	60.163.897	400.365.643	-	(37.690)	(37.690)	10.962.614	138.116	249.449	

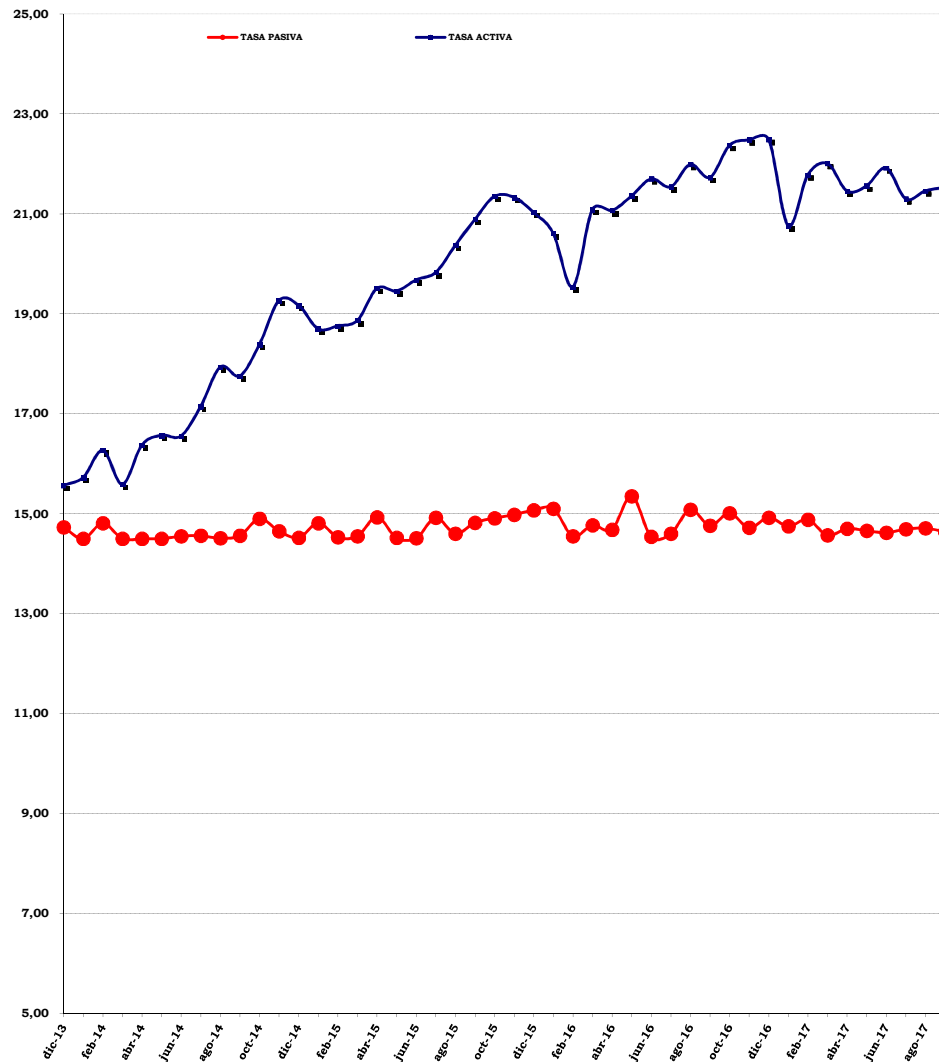
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas,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

CUADRO N° I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA
30-09-17
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S									BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	UNIVERSAL T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	COMERCIAL T O T A L				
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO												
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) 1_/	12,08	11,78	11,74	12,01	11,74	-	10,26	10,26	11,24	564,94	3,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) 2_/	13,77	13,32	13,25	13,71	13,25	-	32,61	32,61	21,52	1.172,63	17,98	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41,67	43,20	42,62	46,44	42,62	-	7,10	7,10	30,12	0,26	8,01	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	932,96	965,73	963,58	977,97	963,58	-	223,94	223,94	519,08	108,89	3.646,58	
CALIDAD DE ACTIVOS												
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,33	2,33	2,30	2,49	2,30	-	6,72	6,72	1,94	37,98	2,79	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.146,25	2.177,61	2.045,90	3.329,82	2.045,90	-	62,73	62,73	1.736,35	381,85	82,78	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,11	0,11	0,11	0,07	0,11	-	10,72	10,72	0,11	9,95	3,37	
Activo Improductivo / Activo Total	48,91	49,10	48,97	49,79	48,97	-	22,97	22,97	31,84	71,66	52,54	
INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA 3_/												
Activo Productivo / Pasivo con Costo 4_/	158,95	157,05	165,60	121,55	165,60	-	-	-	332,47	4.466.662,60	12.332,33	
Brecha Estructural / Activo Total 4_/	18,95	18,49	20,21	8,90	20,21	-	77,03	77,03	47,66	28,34	47,08	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedic	3,39	3,34	3,48	2,64	3,48	-	10,24	10,24	3,63	-	4,37	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedic	4,70	4,70	4,44	6,04	4,44	-	5,28	5,28	4,70	-	2,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedic	13,24	13,22	12,90	14,99	12,90	-	12,64	12,64	10,35	88,91	13,01	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedic	6,02	5,82	5,99	4,93	5,99	-	2,08	2,08	19,22	13,48	4,51	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,69	47,46	47,32	48,11	47,32	-	203,17	203,17	46,03	242,40	171,94	
RENTABILIDAD 3_/												
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedic	30,62	30,71	29,84	35,47	29,84	-	21,59	21,59	24,62	240,40	15,21	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedic	7,91	7,82	7,96	7,05	7,96	-	5,58	5,58	11,92	12,40	7,04	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo:	5,11	4,99	5,41	3,31	5,41	-	-	-	17,24	-	71,71	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,26	13,32	13,02	14,93	13,02	-	4,87	4,87	11,28	6,58	3,63	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedic	-	-	-	0,10	-	-	1,64	1,64	-	-	1,77	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,73	4,68	4,73	4,44	4,73	-	(3,84)	(3,84)	9,31	0,52	2,24	
Resultado Neto / Patrimonio Promedic	93,20	94,58	95,27	90,94	95,27	-	(38,83)	(38,83)	179,88	0,95	161,77	
LIQUIDEZ												
Disponibilidades / Captaciones del Público	50,49	50,47	50,63	49,60	50,63	-	224,57	224,57	35,15	-	90,58	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Públic	51,46	51,40	51,58	50,42	51,58	-	224,57	224,57	38,95	-	90,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,76	49,54	49,98	47,19	49,98	-	57,90	57,90	68,98	-	8,22	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,76	49,54	49,98	47,19	49,98	-	57,90	57,90	68,98	-	8,22	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,30	17,08	19,81	2,37	19,81	-	-	-	28,16	-	90,61	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazc	49,88	49,72	50,02	48,12	50,02	-	224,57	224,57	41,68	-	90,75	

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
abr-17	21,46	14,70	6,76
may-17	21,56	14,66	6,90
jun-17	21,92	14,62	7,30
jul-17	21,30	14,69	6,61
ago-17	21,46	14,71	6,75
sep-17	21,53	14,64	6,89

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO Nº I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-09-17

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	382.854.925	0,09	326.085
PROVINCIAL	252.449.160	81,74	206.359.735
MERCANTIL	169.332.805	0,01	15.819
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	152.339.934	0,01	17.344
NACIONAL DE CRÉDITO	70.755.350	5,25	3.714.187
BANCARIBE	64.929.840	26,65	17.305.870
EXTERIOR	61.311.129	84,22	51.634.453
FONDO COMÚN	39.031.985	99,98	39.023.932
CITIBANK	5.001.898	100,00	5.001.898
NOVO BANCO	805.646	100,00	805.646
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	413.826	100,00	413.826
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	890.132.055		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	2.089.358.553	15,54	324.618.795
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	194.435	100,00	194.435
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	-		
TOTAL BANCA COMERCIAL	194.435	100,00	194.435
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	10.982.279	0,02	2.711
MI BANCO	1.552.201	0,21	3.328
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	18.979.419		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	31.513.899	0,02	6.039
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	80.119.964		
TOTAL SECTOR BANCARIO	2.201.186.851	14,76	324.813.230

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

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	968.890.507	2.373.003.727	3.415.777.809	3.409.970.152	5.390.989.693	8.047.212.448	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	321.169.877	308.793.265	317.354.824	413.616.893	419.763.821	1.172.916.183	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.141.980.293	2.352.794.138	2.771.761.629	3.261.810.659	4.087.813.082	6.459.458.562	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.747.518	23.836.504	28.664.377	33.546.698	35.596.916	86.652.864	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.320.438	4.523.114	4.534.471	4.492.063	4.523.943	4.523.943	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	412.555	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	19.876.802	190.016.925	194.048.906	199.922.320	307.864.484	533.118.922	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	100.401.913	49.760.404	52.532.364	91.517.146	152.859.127	280.184.343	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	2.570.387.348	5.302.728.077	6.784.674.380	7.414.875.931	10.399.411.066	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.733.084	4.664.835.730	6.087.269.496	6.609.537.371	9.224.752.736	14.173.815.640	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.014.511	7.679.137	12.256.309	17.072.638	20.213.661	47.928.023	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.674.314	17.446.696	15.907.632	15.968.665	16.020.128	400.957.485	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.257.957	3.429.346	4.882.717	5.641.369	6.604.862	7.672.811	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	209.752.277	247.699.216	285.249.318	369.119.268	611.924.833	1.118.425.612	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2.437.432.143	4.941.090.125	6.405.565.472	7.017.339.311	9.879.516.220	15.748.799.571	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17.178.403	35.365.728	61.899.097	75.786.212	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	132.955.205	361.637.952	361.930.505	362.170.892	457.995.749	759.894.037	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.570.387.348	5.302.728.077	6.784.674.380	7.414.875.931	10.399.411.066	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	160.999.838	301.583.803	260.416.630	245.329.479	261.313.688	553.851.271	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	285.132.417	373.968.113	384.093.692	453.430.193	493.781.555	704.272.703	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	20.964.722	30.321.037	32.590.791	35.350.855	38.536.596	50.528.463	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32.597	30.364	29.960	29.208	28.443	136.976	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.209.010.904	3.919.628.668	4.801.161.904	5.584.473.921	6.942.336.012	11.922.602.941	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.584	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	102.017.675	178.891.597	45.287.940	100.141.709	160.853.513	262.256.651	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	10.194.013	17.344.945	5.125.222	11.005.239	17.836.564	35.359.924	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.823.662	161.546.652	40.162.718	89.136.470	143.016.949	226.896.727	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.758.289	3.277.842	762.740	1.648.303	2.816.070	4.167.373	6.948.322	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.955.105	28.846.092	11.350.665	20.228.472	40.496.010	63.372.684	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	68.626.846	135.978.402	29.574.793	70.556.301	105.337.009	167.691.416	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	41.255.697	89.166.902	26.582.099	55.936.225	102.073.255	163.831.008	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	5.595.817	11.521.868	5.838.114	10.076.496	17.993.113	27.258.896	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	104.286.726	213.623.436	50.318.778	116.416.030	189.417.151	304.263.528	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	36.034.286	64.296.461	18.058.006	41.452.194	69.416.080	159.810.012	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	16.522.427	27.048.242	7.958.077	17.540.008	30.816.845	80.575.599	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	19.511.859	36.259.386	9.779.865	23.272.059	37.639.044	77.667.823	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	988.833	320.064	640.127	960.191	1.566.590	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.252.440	149.326.975	32.260.772	74.963.836	120.001.071	144.453.516	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	112	31	4	9	13	13	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	191.024	256.791	30.433	50.819	81.801	146.224	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	6.875	-	-	-	-	57.318	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.605.850	4.435.877	995.746	3.384.085	6.088.384	13.387.735	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	65.830.851	145.147.920	31.295.463	71.630.579	113.994.501	131.154.700	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	-	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	3.121.363	6.388.700	2.117.060	14.264.851	18.095.404	18.368.488	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	62.709.488	138.759.220	29.178.403	57.365.728	95.899.097	112.786.212	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	26.779.444	53.024.979	12.000.000	22.000.000	34.000.000	37.000.000	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	35.930.044	85.734.241	17.178.403	35.365.728	61.899.097	75.786.212	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,93	15,36	14,03	12,68	12,91	12,87	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14,00	17,77	16,18	14,59	14,87	15,10	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	75,52	13,76	13,86	23,02	29,40	33,53	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	803,22	712,95	955,69	920,65	1.114,28	1.053,49	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	2,64	2,60	2,44	2,42	2,33	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.922,38	1.707,69	2.428,55	2.688,29	3.147,01	1.897,56	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,15	0,11	0,09	0,08	0,12	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	41,55	48,62	53,40	49,36	55,71	53,08	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	202,46	196,53	172,26	185,34	186,49	205,13	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	29,58	25,24	19,55	23,32	20,54	24,04	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,76	2,16	2,09	2,04	3,52	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,35	2,75	2,79	2,57	3,35	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,52	6,29	7,88	7,96	7,82	11,15	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,06	5,05	6,31	5,94	5,95	5,91	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,77	35,39	37,67	38,75	40,00	58,39	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,16	20,34	23,93	23,38	21,98	20,82	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,03	7,39	7,37	7,18	7,46	8,32	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,95	3,60	4,50	4,30	4,08	6,02	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,25	9,12	10,20	9,90	9,06	8,60	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,01	4,84	4,78	4,43	4,24	3,14	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,80	91,05	89,90	84,53	83,80	60,93	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	43,93	50,87	56,11	51,59	58,44	56,78	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,17	53,77	58,35	53,66	59,33	58,01	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,77	50,44	45,53	49,35	44,31	45,57	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,77	50,44	45,53	49,35	44,31	45,57	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,37	38,86	43,78	37,31	47,03	44,49	47,08	47,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,84	53,94	57,17	53,19	60,93	58,52	49,72	49,88	

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

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	905.020.610	2.304.690.262	2.864.914.062	3.311.529.832	4.197.862.522	10.158.831.858	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	189.014.926	176.723.489	280.956.869	392.329.823	470.133.455	1.247.412.035	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	952.465.752	2.106.520.930	2.625.128.551	3.117.510.132	4.069.752.499	10.570.067.538	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.965.810	30.322.277	36.508.658	44.828.848	56.890.431	157.563.679	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20.204	19.335	19.335	19.335	19.335	16.770.664	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	283.654	216.899	204.331	188.429	173.564	253.257	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	28.872.164	152.653.138	152.218.712	154.530.867	247.236.286	553.111.714	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	56.402.929	89.822.697	101.118.554	116.757.239	274.674.939	589.018.285	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	2.150.046.049	4.860.969.027	6.061.069.072	7.137.694.505	9.316.743.031	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.918.802.310	4.329.539.213	5.490.218.219	6.420.432.542	8.363.851.721	20.987.510.129	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	13.184	9.545	12.677	13.061	11.344	58.456	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	32.072.201	77.136.314	83.413.378	117.003.370	162.762.022	173.749.013	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.814	-	-	-	-	343.728	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	86.290	31.920	35.138	39.851	33.672	419.819	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	97.054.435	161.537.433	178.769.118	268.308.382	324.353.867	951.615.793	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2.048.046.234	4.568.254.425	5.752.448.530	6.805.797.206	8.851.012.626	22.113.696.938	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	16.483.965	39.813.401	82.875.480	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	101.999.815	292.714.602	292.136.577	292.083.898	382.854.925	956.976.824	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.150.046.049	4.860.969.027	6.061.069.072	7.137.694.505	9.316.743.031	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	144.895.254	616.922.687	639.100.275	662.795.756	639.891.890	1.387.540.008	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	34.701.406	66.724.990	80.120.263	98.402.936	106.964.591	447.277.996	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	500.351	1.969.559	2.332.714	2.651.945	2.378.391	2.384.975	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	30.916.204	42.899.137	45.559.722	49.556.844	53.567.665	71.551.392	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	19.789	19.472	19.505	19.257	19.065	41.789	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.028.929.005	14.715.464.282	18.536.913.985	25.713.760.331	27.251.395.989	44.273.262.793	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.609	30.114	30.235	30.360	30.469	72.131	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	111.577.340	204.726.090	64.406.473	143.221.746	248.541.638	690.630.291	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	13.933.567	16.851.498	4.138.706	9.240.418	15.296.399	64.611.635	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.643.773	187.874.592	60.267.767	133.981.328	233.245.239	626.018.656	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	543.768	1.013.797	176.222	452.939	723.952	2.474.468	6.948.232	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.482.971	32.142.394	13.655.981	26.612.287	51.507.547	113.173.897	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	84.704.570	156.745.995	46.788.000	107.821.980	182.461.644	515.319.227	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	34.507.024	70.880.740	23.336.523	54.864.316	93.913.315	232.599.711	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	10.678.007	18.859.791	5.800.506	13.624.716	21.813.861	73.828.286	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	108.533.587	208.766.944	64.324.025	149.061.580	254.561.098	674.090.652	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	48.659.136	100.367.388	32.414.702	71.891.493	111.632.146	316.839.147	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	16.223.572	38.979.602	10.745.585	21.561.530	33.781.350	91.297.952	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	25.608.222	45.977.215	15.912.382	38.816.493	60.580.592	181.075.283	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.061.282	13.821.550	5.168.870	10.337.740	15.066.610	39.847.851	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	766.060	1.589.021	587.865	1.175.730	1.763.594	4.618.061	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	59.874.451	108.399.556	31.909.323	77.170.087	142.928.952	357.251.505	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	984.917	10.139	701	1.557	2.285	7.539.872	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165	
Ingresos operativos varios	168.190	1.753.313	244.327	17.634	27.094	9.410.202	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	70.431	93.953	15.769	31.671	49.991	79.864	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	9.121.356	15.969.709	5.586.077	13.235.610	21.847.120	47.823.677	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	51.835.771	94.099.346	26.552.505	63.921.997	121.061.220	326.298.038	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	119.545	128.904	68.540	108.596	185.740	1.008.984	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	51.716.226	93.970.442	26.483.965	63.813.401	120.875.480	325.289.054	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	16.372.587	24.100.000	10.000.000	24.000.000	38.000.000	102.933.786	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	35.343.639	69.870.442	16.483.965	39.813.401	82.875.480	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,98	13,60	11,97	11,10	11,41	11,42	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,39	15,30	13,39	12,40	12,66	12,78	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,30	30,69	32,76	35,18	58,98	49,95	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	953,57	849,41	986,18	1.054,21	990,38	945,77	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,44	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.824,74	4.986,88	6.608,26	8.810,86	14.514,16	2.378,73	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,05	0,04	0,03	0,02	0,10	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	45,24	51,15	50,21	49,02	49,51	47,88	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	119,27	118,27	122,79	125,67	125,10	132,68	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	9,10	7,55	9,24	10,41	10,13	12,84	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,38	2,76	3,28	2,94	2,66	2,70	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,00	3,26	4,48	4,61	4,17	4,86	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,63	10,73	13,89	13,50	12,19	12,90	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,32	4,60	6,09	6,05	5,84	5,92	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,07	41,50	41,43	41,94	39,00	40,42	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,37	29,46	38,37	36,70	35,51	34,68	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,45	7,25	7,08	7,57	7,86	7,33	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	2,47	2,80	2,73	2,59	4,21	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,62	11,91	15,62	15,04	14,67	15,19	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,21	4,43	4,80	4,83	5,28	5,30	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	78,12	95,22	102,33	105,73	118,14	112,19	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,17	53,23	52,18	51,58	50,19	48,40	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,54	54,67	53,31	52,53	50,37	49,03	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,64	48,65	47,81	48,56	48,6				

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.

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	706.301.278	1.366.475.571	1.833.225.934	2.263.746.687	2.818.658.414	10.158.831.858	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	148.709.911	139.129.577	238.806.691	336.874.360	409.827.608	1.247.412.035	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	690.974.247	1.428.590.372	1.638.040.863	2.010.232.897	2.429.297.920	10.570.067.538	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.790.987	12.731.835	15.237.395	18.393.226	23.096.666	157.563.679	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.064.438	5.234.231	5.262.334	5.290.771	5.311.145	16.770.664	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	738	41.490	39.306	37.123	21.476	253.257	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	24.399.107	119.660.057	120.175.373	122.446.518	173.657.936	553.111.714	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	35.493.599	48.312.417	67.211.306	76.394.493	116.815.493	589.018.285	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	1.618.734.305	3.120.175.550	3.917.999.202	4.833.416.075	5.976.686.658	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.458.682.869	2.782.890.558	3.568.838.399	4.435.076.508	5.439.416.863	20.987.510.129	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.952	29.030	33.036	36.897	41.224	58.456	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.636.135	4.689.434	999.444	2.840.780	2.563.896	173.749.013	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	343.728	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	89.888	22.704	23.750	18.749	26.490	419.819	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.489.392	130.662.867	137.148.068	170.422.144	241.218.744	951.615.793	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	1.541.903.236	2.918.294.593	3.707.042.697	4.608.395.078	5.683.267.217	22.113.696.938	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.388.782	23.632.146	40.970.281	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	76.831.069	201.880.957	201.567.723	201.388.851	252.449.160	956.976.824	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.618.734.305	3.120.175.550	3.917.999.202	4.833.416.075	5.976.686.658	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	76.959.205	230.558.053	260.742.988	248.364.381	242.673.005	1.387.540.008	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	77.408.276	131.657.357	137.088.237	171.707.862	182.729.907	447.277.996	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.384.975	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	957.349	971.563	974.263	976.289	978.497	71.551.392	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.365	6.299	6.026	5.662	5.467	41.789	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	960.174.195	4.690.544.001	5.935.833.799	7.997.366.032	9.985.863.169	44.273.262.793	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	72.131	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	87.990.921	147.738.633	39.911.733	94.081.973	159.463.058	690.630.291	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	11.731.739	14.647.814	3.772.835	8.417.583	13.804.727	64.611.635	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.259.182	133.090.819	36.138.898	85.664.390	145.658.331	626.018.656	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	567.360	1.113.322	321.603	664.199	1.014.506	2.474.468	6.948.232	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.134.359	22.553.263	5.519.064	14.351.437	24.592.512	113.173.897	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	67.692.183	111.650.878	30.941.437	71.977.152	122.080.325	515.319.227	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	23.703.227	48.018.722	14.783.653	33.764.342	56.361.904	232.599.711	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	10.487.024	22.514.396	6.052.132	13.244.034	23.076.708	73.828.286	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	80.908.386	137.155.204	39.672.958	92.497.460	155.365.521	674.090.652	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	38.674.357	76.596.891	22.687.673	50.686.190	83.544.447	316.839.147	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	11.332.659	22.770.824	5.797.297	11.032.482	16.506.585	91.297.952	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	21.830.941	42.119.654	13.158.942	32.190.840	55.843.560	181.075.283	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.908.251	10.522.952	3.342.585	6.685.170	10.027.754	39.847.851	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	602.506	1.183.461	388.849	777.698	1.166.548	4.618.061	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	42.234.029	60.558.313	16.985.285	41.811.270	71.821.074	357.251.505	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	79.785	59.751	179	15.434	453.316	7.539.872	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	117.778	193.510	52.552	393.671	488.518	9.410.202	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	2.288	17.112	3.733	9.117	15.072	79.864	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	5.280.671	7.013.923	2.126.997	4.042.211	6.052.144	47.823.677	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	37.148.633	53.780.539	14.907.286	38.169.047	66.695.692	326.298.038	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	32.855	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	386.736	577.067	120.518	288.829	569.427	1.008.984	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	36.794.752	53.203.472	14.786.768	37.880.218	66.126.265	325.289.054	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	13.940.681	15.275.326	5.397.986	14.248.072	25.155.984	102.933.786	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	22.854.071	37.928.146	9.388.782	23.632.146	40.970.281	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,55	14,02	12,30	10,70	12,24	11,42	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,58	15,38	14,29	13,02	14,16	12,78	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,20	23,93	31,86	33,95	39,81	49,95	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	988,06	749,33	946,35	1.081,24	1.047,77	945,77	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,89	2,73	2,69	2,60	2,54	2,44	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	934,39	2.002,89	2.169,70	2.886,67	3.782,88	2.378,73	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,14	0,12	0,09	0,07	0,10	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	46,90	48,48	50,95	50,34	51,44	47,88	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	114,16	119,45	108,75	112,78	112,60	132,68	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	6,59	8,39	3,95	5,63	5,44	12,84	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,29	2,63	2,29	2,04	2,70	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,10	4,23	5,53	5,69	5,62	4,86	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,73	11,75	14,80	14,53	14,01	12,90	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,90	4,38	5,68	5,62	5,40	5,92	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,41	43,92	46,13	45,25	44,91	40,42	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,56	30,64	36,90	36,89	35,82	34,68	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,95	6,15	6,13	6,84	7,20	7,33	7,91	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,93	2,92	3,39	3,29	3,13	4,21	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,36	12,09	14,48	14,53	14,08	15,19	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,90	3,44	3,90	4,05	3,98	5,30	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	66,99	70,81	79,26	84,96	85,30	112,19	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	48,42	49,10	51,37	51,04	51,82	48,40	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	52,23	51,04	52,87	52,24	52,81	49,03	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,37	51,33	45,90	45,33	44,66	50,36	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,37	51,33	45,90	45,33	44,66	50,36	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,43	2,62	2,47	2,74	2,86	3,90	17,08	17,30	

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

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	568.241.636	1.055.428.130	1.298.957.774	1.621.435.795	1.998.078.724	10.158.831.858	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	130.515.896	132.213.403	177.758.835	235.757.437	281.722.864	1.247.412.035	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	595.301.690	1.243.159.097	1.425.407.794	1.719.669.081	2.076.836.863	10.570.067.538	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.422.756	10.060.938	12.030.721	14.217.163	16.999.449	157.563.679	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.682.215	4.825.599	4.802.089	4.627.790	4.611.366	16.770.664	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	38.713	28.633	26.797	24.960	23.119	253.257	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	5.186.782	68.690.399	68.650.644	68.422.388	68.304.028	553.111.714	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	23.247.691	46.660.276	62.654.994	76.579.312	81.898.582	589.018.285	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	1.334.637.379	2.561.066.475	3.050.289.648	3.740.733.926	4.528.474.995	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.226.339.391	2.317.179.970	2.802.281.867	3.428.806.281	4.057.120.368	20.987.510.129	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	186	9.684	10.375	5.158	5.888	58.456	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	205.848	247.576	210.925	217.923	401.187	173.749.013	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.531	71.203	65.507	76.321	87.870	343.728	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.431	6.726	6.838	6.801	7.365	419.819	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.711.690	92.984.208	90.179.103	137.717.032	262.719.480	951.615.793	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	1.273.288.077	2.410.499.367	2.892.754.615	3.566.829.516	4.320.342.158	22.113.696.938	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.108.674	18.605.414	38.800.032	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	61.349.302	150.567.108	150.426.359	155.298.996	169.332.805	956.976.824	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.334.637.379	2.561.066.475	3.050.289.648	3.740.733.926	4.528.474.995	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.105.533	38.971.436	94.063.445	313.536.236	208.797.483	1.387.540.008	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	46.105.061	70.398.309	80.058.997	90.821.201	91.439.765	447.277.996	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.052	6.730	6.695	6.647	6.584	2.384.975	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	71.551.392	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	41.789	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.390.803.091	2.675.851.499	3.327.388.724	3.904.817.893	4.603.822.766	44.273.262.793	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.680	3.679	3.679	3.679	3.679	72.131	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	67.816.417	122.490.341	38.750.074	89.406.088	155.788.162	690.630.291	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	15.119.132	21.196.619	5.152.438	11.514.375	18.573.406	64.611.635	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52.697.285	101.293.722	33.597.636	77.891.713	137.214.756	626.018.656	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	563.144	704.742	117.565	293.442	446.243	2.474.468	6.948.232	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.855.562	18.163.752	3.518.065	11.977.204	22.051.869	113.173.897	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	44.404.867	83.834.712	30.197.136	66.207.951	115.600.130	515.319.227	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	21.009.336	38.578.049	12.195.773	29.066.607	47.820.444	232.599.711	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	7.773.056	18.495.432	5.492.617	11.498.269	19.291.115	73.828.286	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	57.641.147	103.917.329	36.900.292	83.776.289	144.138.459	674.090.652	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	39.002.404	72.707.979	24.289.432	49.256.866	76.067.685	316.839.147	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	12.530.858	24.075.687	7.198.016	14.718.061	25.005.324	91.297.952	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	21.358.738	38.760.939	14.017.831	28.391.635	41.841.606	181.075.283	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.565.904	8.892.625	2.762.554	5.525.108	8.287.662	39.847.851	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	546.904	978.728	311.031	622.062	933.093	4.618.061	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.638.743	31.209.350	12.610.860	34.519.423	68.070.774	357.251.505	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	482.109	35.926	4	41.271	7.084.270	7.539.872	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	270.715	2.124.608	378.016	1.474.876	2.094.063	9.410.202	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	4.539	11.159	1.836	3.673	5.509	79.864	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.448.164	3.663.668	1.354.322	3.695.799	7.794.649	47.823.677	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	16.938.864	29.695.057	11.632.722	32.336.098	69.448.949	326.298.038	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	245.990	366.944	28.564	114.508	247.691	1.008.984	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.692.874	29.328.113	11.604.158	32.221.590	69.201.258	325.289.054	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	6.186.604	9.159.040	4.495.484	13.616.176	30.401.226	102.933.786	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	10.506.270	20.169.073	7.108.674	18.605.414	38.800.032	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,15	12,53	11,59	10,83	10,88	11,42	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,08	14,36	13,29	12,25	12,20	12,78	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37,89	30,99	39,77	44,04	39,35	49,95	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	963,31	764,90	895,00	1.000,41	1.016,70	945,77	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,18	2,84	2,70	2,70	2,70	2,44	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	959,38	1.346,23	1.434,22	1.834,51	1.375,22	2.378,73	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,33	0,21	0,19	0,15	0,20	0,10	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	44,28	44,97	46,22	46,51	46,73	47,88	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	161,49	186,48	183,65	184,53	186,52	132,68	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	21,22	25,52	24,50	24,50	24,71	12,84	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,89	3,04	3,87	3,54	3,46	2,70	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,56	4,89	7,07	6,43	5,72	4,86	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,08	13,27	18,40	16,84	15,50	12,90	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,32	4,67	6,09	6,27	6,57	5,92	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,70	51,30	53,56	49,18	45,28	40,42	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,32	27,58	33,79	33,13	32,39	34,68	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,08	6,40	6,53	6,86	7,06	7,73	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,45	7,71	8,79	8,61	8,20	4,21	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,92	11,61	15,87	15,86	15,96	15,19	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,39	2,31	3,29	3,60	4,15	5,30	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	42,06	42,94	62,20	70,99	86,32	112,19	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	46,34	45,55	46,35	47,29	49,25	48,40	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,78	47,27	47,79	48,57	50,34	49,03	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,54	53,65	50,87	50,15	51,19	50,36	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,54	53,65	50,87	50,15	51,19	50,36	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,94	2,07	1,96	2,67	2,90	3,08	3,90	3,90	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45,20	44,13							

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

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	271.511.106	594.383.953	725.667.231	855.503.777	1.144.232.198	10.158.831.858	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	83.836.457	85.065.250	102.853.127	97.973.644	85.728.108	1.247.412.035	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	517.066.043	1.213.885.875	1.474.279.570	1.783.124.343	1.994.180.256	10.570.067.538	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.258.105	31.208.009	40.396.589	47.815.866	60.577.133	157.563.679	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.473.821	3.670.409	3.951.825	4.470.328	6.828.818	16.770.664	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	62.975	44.390	41.293	38.195	35.098	253.257	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	23.519.317	55.271.427	55.144.970	62.680.185	63.913.464	553.111.714	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	24.757.187	63.819.112	85.586.107	102.943.910	115.629.271	589.018.285	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	935.485.521	2.047.348.425	2.487.920.712	2.954.550.248	3.471.124.346	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	842.148.391	1.818.034.065	2.233.020.092	2.622.250.233	3.127.121.177	20.987.510.129	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	58.456	47.992.607	47.992.607	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	173.749.013	586.787.226	615.076.668	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.038.438	4.055.959	7.256.151	9.693.156	8.021.908	343.728	346.202	346.202	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	72.591	142.360	1.064.292	147.601	255.858	419.819	9.385.637	10.288.504	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	183.411	335.796	440.941	611.088	352.292	951.615.793	2.416.633.781	2.482.839.261	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.644.876	72.220.049	81.599.806	133.528.878	123.323.702	-	-	-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	880.087.707	1.894.788.229	2.323.381.282	2.766.230.956	3.259.074.937	22.113.696.938	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	12.061.864	35.882.973	59.709.475	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	55.397.814	152.560.196	152.477.566	152.436.319	152.339.934	956.976.824	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	935.485.521	2.047.348.425	2.487.920.712	2.954.550.248	3.471.124.346	23.293.029.030	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	100.500.592	142.295.508	356.982.392	329.329.526	296.177.630	1.387.540.008	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.932.312	49.889.950	53.463.707	62.365.459	66.143.733	447.277.996	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.384.975	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.389.762	13.309.528	14.189.394	15.416.207	17.005.230	71.551.392	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.147	17.983	17.727	17.520	17.257	41.789	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	752.506.791	1.523.522.117	1.681.193.015	2.158.976.540	2.432.180.869	44.273.262.793	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	39.402	38.441	38.318	38.310	37.983	72.131	167.010	167.779	
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	50.395.104	119.551.962	36.357.177	82.332.673	126.837.433	690.630.291	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	13.548.796	17.826.998	4.557.126	10.572.449	16.937.103	64.611.635	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.846.308	101.724.964	31.800.051	71.760.224	109.900.330	626.018.656	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	267.872	381.121	71.605	187.989	289.767	2.474.468	6.948.232	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.888.802	14.307.845	5.109.458	10.962.231	15.021.969	113.173.897	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	31.225.378	87.798.240	26.762.198	60.985.982	95.168.128	515.319.227	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	16.844.120	28.877.979	8.557.594	19.301.986	34.504.048	232.599.711	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	3.603.669	8.422.697	2.395.022	5.148.409	9.646.602	73.828.286	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.465.829	108.253.522	32.924.770	75.139.559	120.025.574	674.090.652	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	27.107.902	47.680.986	13.052.129	28.447.359	45.594.869	316.839.147	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	9.121.136	16.633.119	4.686.563	10.382.373	16.004.693	91.297.952	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	14.766.203	24.610.289	6.105.349	13.544.551	22.809.525	181.075.283	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.850.174	5.730.537	2.008.608	4.017.217	6.025.825	39.847.851	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	370.389	707.041	251.609	503.218	754.826	4.618.061	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.357.927	60.572.536	19.872.641	46.692.200	74.430.705	357.251.505	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	3	3	1	1	1	7.539.872	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	394.523	2.397.634	426.053	6.325.783	6.800.527	9.410.202	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	11.363	18.585	3.097	6.195	9.292	79.864	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.708.493	7.249.856	4.228.934	8.122.690	12.129.674	47.823.677	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	15.032.597	55.701.732	16.066.664	44.889.099	69.092.177	326.298.038	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	4.102	22.881	4.800	6.126	6.126	1.008.984	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.028.495	55.678.851	16.061.864	44.882.973	69.086.051	325.289.054	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	1.614.919	8.115.009	4.000.000	9.000.000	9.376.576	102.933.786	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	13.413.576	47.563.842	12.061.864	35.882.973	59.709.475	222.355.268	400.327.953	411.678.132	
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,92	12,59	11,39	10,92	10,95	11,42	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,26	13,91	12,74	12,05	12,02	12,78	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	44,69	41,83	52,02	54,66	54,53	49,95	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	584,28	475,23	537,16	552,08	637,02	945,77	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,32	2,05	2,00	1,96	1,94	2,44	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	547,29	618,79	722,95	779,09	867,43	2.378,73	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,42	0,33	0,28	0,25	0,22	0,10	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	34,60	35,41	35,53	35,19	38,92	47,88	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	139,29	143,86	142,78	143,52	139,67	132,68	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	18,45	19,69	19,32	19,65	17,35	12,84	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,90	2,65	3,25	3,15	2,90	2,70	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,88	3,92	4,45	4,31	4,19	4,86	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,44	9,31	10,86	10,46	10,04	12,90	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,76	4,49	5,57	6,41	6,10	5,92	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,96	34,50	31,39	30,83	31,85	40,42	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,66	29,69	38,07	37,05	34,14	34,68	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,33	6,62	6,44	6,55	6,71	7,33	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,64	5,43	6,33	6,34	6,05	4,21	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,76	14,61	19,13	18,78	17,23	15,19	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,33	6,83	7,84	9,20	8,95	5,30	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,99	123,57	138,78	165,55	167,63	112,19	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,24	32,69	32,50	32,62	36,59	48,40	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,82	34,87	34,26	34,16	37,16	49,03	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,40	66,77	66,02	68,00	63,77	50,36	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,40	66,77	66,02	68,00	63,77	50,36	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,62	10,97	10,87	11,72	10,65	9,08	9,90	9,88	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,04	31,10	31,02	31,57	34,78	46,89	49,72	49,88	

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)

CUADRO N° I - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO, DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	222.676.951	752.824.567	1.225.251.939	1.170.618.451	1.482.146.840	8.047.212.448	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	119.449.287	120.561.949	238.056.802	327.474.272	545.355.453	1.172.916.183	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	281.991.148	606.545.134	776.444.151	915.241.277	1.022.944.139	6.459.458.562	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.343.263	11.184.112	12.367.247	16.336.821	20.821.343	86.652.864	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.523.943	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	500.865	468.908	449.802	430.696	411.590	412.555	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	24.006.438	51.906.310	54.824.875	58.372.443	88.441.039	533.118.922	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	43.248.949	52.588.177	121.957.079	63.856.358	67.958.567	280.184.343	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	698.216.901	1.596.079.157	2.429.351.895	2.552.330.318	3.228.078.971	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	608.861.355	1.457.833.126	2.279.086.240	2.373.117.013	2.954.703.134	14.173.815.640	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	9.425.375	11.548.070	11.609.119	11.672.608	11.739.155	47.928.023	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.574.973	23.880.983	24.075.928	42.634.534	110.931.396	400.957.485	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	169.312	552.304	724.319	740.135	744.059	7.672.811	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	38.178.717	46.800.144	58.031.768	67.712.727	62.244.970	1.118.425.612	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	668.209.732	1.540.614.627	2.373.527.374	2.495.877.017	3.140.362.714	15.748.799.571	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	540.273	1.142.335	1.812.276	75.786.212	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	30.007.169	55.464.530	55.284.248	55.310.966	85.903.981	759.894.037	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	698.216.901	1.596.079.157	2.429.351.895	2.552.330.318	3.228.078.971	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69.389.158	119.654.592	122.331.400	124.289.329	121.207.113	553.851.271	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	25.350.875	113.445.054	95.594.158	110.084.577	62.326.205	704.272.703	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.202.761	6.719.526	7.008.581	7.500.733	8.001.494	50.528.463	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	29.790	27.803	26.847	25.826	25.297	136.976	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.523.368.853	2.147.054.887	2.399.815.802	2.732.137.686	3.003.983.784	11.922.602.941	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.612	26.591	26.591	26.589	26.584	26.584	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	25.722.383	40.023.990	10.847.000	24.411.297	41.215.509	262.256.651	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	5.195.773	10.782.663	3.669.780	7.516.571	11.754.669	35.359.924	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.526.610	29.241.327	7.177.220	16.894.726	29.460.840	226.896.727	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	855.301	827.616	123.693	305.162	542.519	4.167.373	6.948.322	6.988.265
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.061.951	8.892.889	4.063.659	8.142.812	11.209.357	63.372.684	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	18.319.960	21.176.054	3.237.254	9.057.076	18.794.002	167.691.416	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	13.386.819	43.691.681	15.415.927	28.515.044	44.658.980	163.831.008	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	3.176.842	4.894.651	1.508.013	3.870.501	6.083.682	27.258.896	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.529.937	59.973.084	17.145.168	33.701.619	57.369.300	304.263.528	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.324.049	50.439.392	14.345.648	28.701.793	50.240.979	159.810.012	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	11.426.637	30.449.670	8.919.433	17.833.944	28.867.558	80.575.599	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	10.897.412	19.714.742	5.380.685	10.672.151	21.079.874	77.667.823	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	274.980	45.530	195.698	293.547	1.566.590	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.205.888	9.533.692	2.799.520	4.999.826	7.128.321	144.453.516	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	60.400	-	-	-	-	13	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	22.134	71.009	7.671	8.695	58.509	146.224	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	70.798	108.450	19.106	38.212	57.318	57.318	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.870.491	3.468.382	2.219.630	3.685.457	5.056.461	13.387.735	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	4.347.133	6.027.869	568.455	1.284.852	2.073.051	131.154.700	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	112.479	1.070.343	28.182	142.517	260.775	18.368.488	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.234.654	4.957.526	540.273	1.142.335	1.812.276	112.786.212	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	1.370.000	-	2.076.542	-	37.000.000	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	2.864.654	2.880.984	540.273	1.142.335	1.812.276	75.786.212	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	9,61	9,19	6,93	7,07	9,03	12,87	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	7,91	8,87	6,90	6,80	9,10	15,10	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	144,13	94,81	218,47	113,11	77,48	33,53	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	969,56	1.543,15	2.415,60	2.018,25	1.866,04	1.053,49	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,19	2,24	2,23	2,31	2,33	2,33	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	563,93	924,19	878,75	917,55	1.079,31	1.897,56	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,39	0,24	0,25	0,25	0,22	0,12	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	41,67	53,63	55,51	44,64	50,71	53,08	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	220,69	191,50	187,03	235,99	203,36	205,13	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	31,90	22,16	20,70	31,90	25,05	24,04	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,84	6,59	7,68	6,79	6,26	3,52	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,90	4,27	4,75	4,19	4,40	3,35	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,49	18,52	22,32	19,43	19,05	11,15	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,76	8,47	11,29	9,53	8,63	5,91	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	77,78	125,34	129,36	119,80	122,54	58,39	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,61	16,71	20,33	19,11	18,38	20,82	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,66	9,02	8,65	9,43	8,85	8,32	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,05	8,86	11,68	10,75	9,94	6,02	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,91	5,66	5,99	5,89	5,71	8,60	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,08	0,56	0,51	0,46	0,42	3,14	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,95	14,23	14,46	14,40	13,55	60,93	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,57	51,64	53,76	49,33	50,16	56,78	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,83	54,68	56,10	51,75	52,36	58,01	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46,31	41,61	34,07	38,57	34,62	45,57	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,31	41,61	34,07	38,57	34,62	45,57	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,36	34,51	37,71	37,86	38,28	44,49	47,08	47,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,01	53,99	54,93	50,46	49,82	58,52	49,72	49,88

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° I - 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6					2 0 1 7					Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO													
DISPONIBILIDADES	145.541.413	338.809.512	511.530.848	533.877.310	721.747.076	2.298.564.940	21.915.672.730	22.250.283.701					
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.825.761	36.757.682	36.222.866	43.419.859	37.260.137	209.207.337	2.833.757.925	2.911.693.579					
CARTERA DE CRÉDITOS	248.845.645	519.100.609	602.887.268	733.940.556	865.172.330	3.172.872.592	21.512.916.283	21.929.016.251					
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.283.676	3.247.924	4.198.052	5.283.158	5.557.095	24.486.162	281.837.294	287.919.308					
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.857	16.340	8.654	23.061	65.091	7.466.388	28.760.995	28.760.995					
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	548.072	1.708.727	1.708.727					
BIENES DE USO	12.596.944	44.733.627	45.780.038	47.662.353	52.783.129	178.072.843	1.325.575.921	1.337.519.449					
OTROS ACTIVOS	13.869.721	18.677.590	19.631.352	25.141.405	23.891.790	126.636.371	1.075.610.338	1.088.666.840					
TOTAL DEL ACTIVO	459.977.017	961.343.284	1.220.259.078	1.389.347.702	1.706.476.648	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850					
PASIVO													
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	421.856.383	857.354.505	1.102.786.399	1.259.123.156	1.560.361.372	5.428.193.326	43.424.813.819	44.066.160.625					
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	47.992.607	47.992.607					
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	605	586.787.226	615.076.668					
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	83.417	67.616	64.345	76.538	78.824	5.409.907	346.202	346.202					
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	9.385.637	10.288.504					
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	179.521	192.877	303.201	452.079	442.837	926.969	2.416.633.781	2.482.839.261					
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.067.135	32.935.817	41.311.970	46.348.317	54.592.966	241.788.276	-	-					
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-					
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-					
TOTAL DEL PASIVO	435.186.456	890.550.815	1.144.465.915	1.306.000.090	1.615.475.999	5.676.319.083	46.485.959.272	47.222.703.867					
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.003.664	12.624.967	20.245.299	72.184.214	400.327.953	411.678.132					
TOTAL DE PATRIMONIO	24.790.561	70.792.469	70.789.499	70.722.645	70.755.350	269.351.408	2.089.552.988	2.201.186.851					
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	459.977.017	961.343.284	1.220.259.078	1.389.347.702	1.706.476.648	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850					
CUENTAS DE ORDEN													
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.645.457	21.227.338	23.565.368	25.024.600	26.083.799	505.246.479	2.568.782.749	2.568.791.655					
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.152.253	12.462.932	14.514.460	16.664.161	16.595.896	89.788.442	1.268.768.431	1.284.460.202					
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.014.767	3.399.742	3.399.742					
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.395.569	5.439.350	5.939.282	6.624.930	7.341.012	28.683.833	161.325.965	161.425.413					
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.720	212.667	212.667					
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	567.783.239	1.395.950.827	1.572.702.223	1.755.985.689	1.987.973.019	5.881.902.772	65.927.129.357	67.384.216.274					
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	55.809	167.010	167.779					
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)													
INGRESOS FINANCIEROS	26.306.873	58.063.980	16.101.001	36.535.688	59.682.843	223.312.546	1.259.268.164	1.278.572.356					
GASTOS FINANCIEROS	5.898.123	8.138.803	1.938.291	4.233.992	6.903.812	23.386.748	132.896.012	137.348.494					
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.408.750	49.925.177	14.162.710	32.301.696	52.779.031	199.925.798	1.126.372.152	1.141.223.862					
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.357	61.195	4.391	13.473	20.168	259.615	6.948.322	6.988.265					
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.685.175	5.093.975	1.578.938	4.032.174	6.553.133	21.698.832	208.258.061	212.106.345					
MARGEN FINANCIERO NETO	17.753.932	44.892.397	12.588.163	28.282.995	46.246.066	178.486.581	925.062.323	936.105.782					
Otros ingresos operativos (1)	5.176.666	8.679.435	2.723.889	6.325.001	11.023.777	52.177.755	486.769.157	512.656.328					
Otros gastos operativos (2)	1.266.229	2.174.231	1.291.341	2.349.231	3.572.124	11.191.215	119.488.020	119.613.289					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.664.369	51.397.601	14.020.711	32.258.765	53.697.719	219.473.121	1.292.343.460	1.329.148.821					
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.416.874	30.499.401	7.216.467	15.235.918	27.507.385	120.518.853	653.706.134	666.637.003					
Gastos de personal	3.971.005	11.265.439	2.464.010	4.749.182	10.435.038	45.635.557	237.662.274	244.674.570					
Gastos generales y administrativos (3)	8.981.391	15.967.906	3.657.054	8.295.930	13.786.138	62.179.161	351.170.701	356.090.646					
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.292.132	2.919.981	977.124	1.954.247	2.931.371	11.354.423	56.707.311	57.560.582					
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	172.346	346.075	118.279	236.559	354.838	1.349.712	8.165.848	8.311.205					
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.247.495	20.898.200	6.804.244	17.022.847	26.190.334	98.954.268	638.637.326	662.511.818					
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	33	8.190.331	8.190.331					
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165					
Ingresos operativos varios	28.733	27.420	7.661	25.173	47.090	161.827	10.266.375	10.439.051					
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	106.466	245.910	245.910					
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-					
Gastos operativos varios	331.046	885.743	303.746	667.038	1.018.682	10.771.351	74.521.068	82.701.142					
MARGEN OPERATIVO NETO	6.945.182	20.039.877	6.508.159	16.380.982	25.218.742	88.238.311	582.327.219	598.194.313					
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.367.640	1.372.934	1.526.999					
Gastos Extraordinarios	4.659	19.753	4.495	6.015	23.443	121.924	19.601.672	19.624.652					
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.940.523	20.020.124	6.503.664	16.374.967	25.195.299	89.484.027	564.098.481	580.096.660					
Impuesto sobre la renta	2.014.277	7.649.565	1.500.000	3.750.000	4.950.000	17.299.813	163.770.528	168.418.528					
RESULTADO NETO	4.926.246	12.370.559	5.003.664	12.624.967	20.245.299	72.184.214	400.327.953	411.678.132					
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)													
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO													
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,24	13,48	12,70	11,76	11,13	11,28	11,78	12,08					
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	11,13	14,73	13,96	12,87	12,03	12,26	13,32	13,77					
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,95	26,38	25,90	30,16	26,25	37,08	43,20	41,67					
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	682,01	557,61	749,00	716,22	863,56	751,98	965,73	932,96					
CALIDAD DE ACTIVOS													
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,09	1,93	1,91	1,89	1,89	2,10	2,33	2,33					
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.447,54	4.135,50	4.198,94	9.788,93	10.671,57	2.307,54	2.177,61	2.146,25					
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,05	0,05	0,02	0,02	0,09	0,11	0,11					
Activo Improductivo / Activo Total	36,76	41,06	46,52	42,97	46,05	42,68	49,10	48,91					
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)													
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	184,31	177,68	180,70	177,64	180,48	154,08	157,05	158,95					
Brecha Estructural / Activo Total (7)	28,93	25,77	23,88	24,93	24,06	20,12	18,49	18,95					
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,56	3,81	3,97	3,53	3,99	4,74	3,34	3,39					
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,91	5,40	5,78	5,65	5,40	6,33	4,70	4,70					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,20	13,88	15,05	14,25	14,80	16,37	13,22	13,24					
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,83	2,65	3,45	3,47	3,46	4,60	5,82	6,02					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48,91	46,90	41,35	39,58	42,65	49,31	47,46	47,69					
RENTABILIDAD (6)													
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,18	32,56	39,97	39,33	37,63	36,71	30,71	30,62					
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,75												

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	130.160.827	383.404.405	401.405.784	408.954.409	572.229.570	8.047.212.448	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	72.955.926	70.965.504	117.196.671	128.040.518	165.971.660	1.172.916.183	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	244.930.010	419.402.238	522.443.964	635.865.471	763.256.925	6.459.458.562	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.857.378	5.018.296	6.800.576	10.020.190	13.837.946	86.652.864	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.523.943	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	412.555	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	7.845.424	41.595.519	45.190.732	48.993.308	62.122.943	533.118.922	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	8.895.827	11.890.241	13.941.591	16.452.883	23.037.224	280.184.320	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	468.645.392	932.276.203	1.106.979.318	1.248.326.779	1.600.456.268	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	380.346.820	789.944.452	957.710.540	1.092.405.287	1.428.177.637	14.173.815.640	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14.863.449	15.762.667	15.832.232	15.909.620	15.975.207	47.928.023	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.205.778	10.088.393	8.124.766	5.628.703	4.787.604	400.957.485	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.075	80.015	97.808	97.685	107.193	7.672.811	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34.186.437	44.827.731	51.732.215	58.792.536	63.743.394	1.118.425.612	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	437.679.559	860.703.258	1.033.497.561	1.172.833.831	1.512.791.035	15.748.799.571	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.759.558	3.562.250	5.565.036	75.786.212	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	30.965.833	71.572.945	71.722.199	71.930.698	82.100.197	759.894.037	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	468.645.392	932.276.203	1.106.979.318	1.248.326.779	1.600.456.268	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	51.577.571	169.689.943	168.601.852	154.418.954	170.432.914	553.851.271	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	61.519.187	120.900.668	120.983.725	130.700.883	135.778.669	704.272.703	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.598.479	3.719.786	3.795.032	3.826.026	3.981.848	50.528.463	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	100.650	88.878	87.747	84.848	83.236	136.976	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	494.166.104	772.974.508	951.360.859	1.168.358.935	1.320.828.001	11.922.602.941	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.584	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	24.982.843	40.216.723	11.927.250	26.926.757	43.527.068	262.256.651	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	1.336.099	1.729.416	377.783	782.987	1.224.791	35.359.924	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.646.744	38.487.307	11.549.467	26.143.770	42.302.277	226.896.727	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	610.421	1.139.969	205.451	493.905	746.227	4.167.373	6.948.232	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.966.000	3.050.000	2.000.000	4.290.000	6.622.000	63.372.684	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	22.291.165	36.577.276	9.754.918	22.347.675	36.426.504	167.691.416	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	2.210.597	4.771.689	1.403.115	2.825.611	4.578.409	163.831.008	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	2.416.819	2.119.216	665.210	1.639.983	2.719.739	27.258.896	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.084.943	39.229.749	10.492.823	23.533.303	38.285.174	304.263.528	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.967.900	27.457.241	7.572.141	17.525.398	29.092.818	159.810.012	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	5.299.063	16.644.764	4.382.570	9.779.249	16.405.703	80.575.599	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	6.668.837	10.631.245	3.135.354	7.634.233	12.517.499	77.667.823	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	181.232	54.217	111.916	169.616	1.566.590	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.117.043	11.772.508	2.920.682	6.007.905	9.192.356	144.453.516	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	13	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	4.401	1.461	2.869	4.047	4.046	146.224	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	57.318	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	580.554	793.583	163.993	438.624	620.288	13.387.735	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	9.540.890	10.980.386	2.759.558	5.573.328	8.576.114	131.154.700	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	45.404	26.139	-	11.078	11.078	18.368.488	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.495.486	10.954.247	2.759.558	5.562.250	8.565.036	112.786.212	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	2.970.000	3.650.000	1.000.000	2.000.000	3.000.000	37.000.000	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	6.525.486	7.304.247	1.759.558	3.562.250	5.565.036	75.786.212	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	13,23	16,23	13,87	12,06	11,64	12,87	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15,32	18,56	15,80	13,71	13,29	15,10	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,73	16,61	18,97	21,79	26,28	33,53	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	465,17	605,76	621,86	624,94	748,55	1.053,49	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,66	2,07	2,08	2,04	2,00	2,33	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.104,31	849,91	826,74	1.112,81	1.168,32	1.897,56	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,24	0,24	0,25	0,18	0,17	0,12	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	30,74	46,51	41,28	37,79	41,00	53,08	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	416,48	320,92	434,86	445,80	424,72	205,13	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	52,63	36,83	45,22	48,25	45,11	24,04	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,19	6,27	7,35	7,18	6,87	3,52	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,79	4,00	5,04	5,23	4,96	3,35	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,02	13,81	16,95	17,07	16,57	11,15	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,16	1,50	1,90	1,75	1,66	5,91	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,59	67,82	64,76	65,72	66,88	58,39	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,84	19,53	23,42	23,16	21,98	20,82	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,39	9,17	8,93	9,59	9,26	8,32	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	3,89	4,28	4,08	3,79	6,02	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,95	12,09	15,50	15,45	14,63	8,60	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,04	2,29	2,57	2,38	2,19	3,14	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,88	35,02	39,28	37,16	35,60	60,93	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,22	48,54	41,91	37,44	40,07	56,78	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,17	51,24	44,26	39,71	41,94	58,01	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,40	53,09	54,55	58,21	53,44	45,57	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,40	53,09	54,55	58,21	53,44	45,57	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,76	39,29	44,36	39,99	40,18	44,49	17,08	17,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,88	53,68	43,78	38,73	40,97	58,52	49,72	49,88	

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 Nº I - 22
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	156.771.783	255.087.023	329.216.286	373.997.997	497.051.633	2.298.564.940	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	42.450.381	35.113.971	37.944.358	41.176.918	38.785.596	209.207.337	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	222.079.601	557.878.720	655.771.989	715.750.694	757.578.662	3.172.872.592	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.215.851	3.828.479	4.383.994	5.623.451	6.082.596	24.486.162	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	7.466.388	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	548.072	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	4.022.684	34.402.191	34.866.823	40.968.076	42.002.121	178.072.843	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	3.763.925	12.958.924	12.405.973	32.120.548	58.424.699	126.636.371	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	431.304.225	899.269.308	1.074.589.423	1.209.637.684	1.399.925.307	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	394.435.319	804.215.567	966.237.740	1.087.288.537	1.272.595.476	5.428.193.326	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	605	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959	175.959	175.959	175.959	175.959	5.409.907	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.152	81.837	159.759	72.875	17.262	926.969	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.997.499	33.485.865	42.359.576	46.903.323	45.414.235	241.788.276	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	408.614.930	837.959.229	1.008.933.035	1.134.440.695	1.318.202.933	5.676.319.083	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.249.851	13.883.331	20.411.245	72.184.214	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	22.689.295	61.310.079	61.406.537	61.313.658	61.311.129	269.351.408	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	431.304.225	899.269.308	1.074.589.423	1.209.637.684	1.399.925.307	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	36.951.478	85.927.736	91.292.999	209.507.761	201.170.214	505.246.479	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.818.937	7.901.144	9.105.312	11.196.151	12.527.864	89.788.442	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.269.876	990.470	1.000.363	1.065.859	1.007.723	1.014.767	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	28.683.833	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.720	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343.424.891	898.613.055	1.009.673.905	1.148.276.655	1.230.593.705	5.881.902.772	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	55.809	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	26.586.363	54.341.262	16.829.837	34.734.059	52.649.692	223.312.546	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	3.862.591	3.976.366	1.202.456	2.518.033	3.798.554	23.386.748	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.723.772	50.364.896	15.627.381	32.216.026	48.851.138	199.925.798	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	159.444	389.572	22.259	53.781	84.219	259.615	6.948.322	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.586.968	8.714.640	2.540.210	3.428.554	3.727.025	21.698.832	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	20.296.248	42.039.828	13.109.430	28.841.253	45.208.332	178.486.581	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	3.465.388	7.313.100	2.321.645	5.210.889	8.483.783	52.177.755	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	137.457	107.891	23.385	43.579	63.527	11.191.215	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.624.179	49.245.037	15.407.690	34.008.563	53.628.588	219.473.121	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.098.867	31.230.082	10.901.554	19.949.129	32.001.574	120.518.853	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	4.448.781	11.206.558	3.066.492	6.789.408	10.774.914	45.635.557	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	7.087.220	16.905.704	6.784.842	11.059.282	18.076.001	62.179.161	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.390.705	2.805.238	938.163	1.876.326	2.814.489	11.354.423	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	172.161	312.582	112.057	224.113	336.170	1.349.712	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.525.312	18.014.955	4.506.136	14.059.434	21.627.014	98.954.268	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	27	31	5	11	17	33	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	180.322	362.652	20.094	26.528	40.048	161.827	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	106.466	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	765.298	1.840.131	681.514	1.514.282	2.567.474	10.771.351	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	9.940.363	16.537.507	3.844.721	12.571.691	19.099.605	88.238.311	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	708.960	1.160.000	405.130	1.311.640	1.311.640	1.367.640	1.372.934	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	121.924	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.649.323	17.697.507	4.249.851	13.883.331	20.411.245	89.484.027	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	3.747.677	4.247.000	-	-	-	17.299.813	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	6.901.646	13.450.507	4.249.851	13.883.331	20.411.245	72.184.214	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,30	11,65	10,88	11,05	11,00	11,28	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,90	12,86	12,13	12,25	12,07	12,26	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,59	21,14	18,90	42,72	71,49	37,08	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	711,21	477,36	554,58	578,95	716,91	751,98	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	2,50	2,50	2,40	2,30	2,10	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.009,36	1.774,26	2.146,04	2.429,44	2.739,98	2.307,54	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,14	0,12	0,10	0,08	0,09	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	37,41	32,55	33,88	35,99	41,85	42,68	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	158,58	178,33	173,13	177,06	163,98	154,08	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	23,12	29,63	27,93	27,86	22,69	20,12	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,99	4,17	5,01	4,88	4,62	4,74	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,72	6,29	9,74	7,75	7,48	6,33	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,67	14,51	20,38	17,51	17,12	16,37	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,13	2,56	3,30	3,25	3,14	4,60	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,93	51,73	56,16	51,51	53,75	49,31	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,37	31,40	40,50	37,60	34,93	36,71	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,96	6,14	5,76	5,88	6,11	7,12	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,30	3,63	4,60	4,36	4,02	5,64	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,20	16,82	21,89	20,43	18,80	17,97	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,28	0,39	0,55	0,71	0,48	0,13	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,13	4,49	5,92	7,66	6,89	5,98	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	70,29	75,09	99,81	132,77	124,82	109,78	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	39,75	31,72	34,07	34,40	39,06	42,34	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,75	33,08	35,27	35,39	39,12	43,11	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,30	69,37	67,87	65,83	59,53	58,45	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,30	69,37	67,87	65,83	59,53	58,45	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,49	0,34	0,28	0,39	0,29	2,36	17,08	17,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,55	28,53	31,99	32,24	35,83	40,04	49,72	49,88	

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 Nº I - 23
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	157.899.155	246.120.222	310.334.637	430.989.058	513.719.091	2.298.564.940	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.703.394	62.935.953	62.223.881	66.786.730	72.111.624	209.207.337	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	230.407.192	517.057.551	583.776.738	644.281.243	737.473.334	3.172.872.592	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.733.015	4.830.095	5.286.116	5.778.979	7.005.242	24.486.162	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.736.220	3.989.665	4.271.652	4.791.230	7.199.255	7.466.388	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	29	49.005	46.333	43.738	41.063	548.072	1.708.727	1.708.727	
BIENES DE USO	3.364.210	28.955.072	29.685.083	30.191.700	37.087.763	178.072.843	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	7.146.751	10.483.915	14.687.474	18.736.193	24.163.334	126.636.371	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	459.989.966	874.421.478	1.010.311.914	1.201.598.871	1.398.800.706	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	415.073.462	770.414.598	891.514.423	1.068.792.270	1.240.665.927	5.428.193.326	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	605	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	738.596	1.713.221	1.168.387	1.334.609	1.414.853	5.409.907	586.787.226	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.554	1.583	-	-	-	-	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	97.031	70.097	88.112	78.700	56.543	926.969	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.953.902	43.090.071	54.381.805	64.233.581	78.212.309	241.788.276	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	434.877.545	815.289.570	947.152.727	1.134.439.160	1.320.349.632	5.676.319.083	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.020.465	8.009.665	13.521.234	72.184.214	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	25.112.421	59.131.908	59.138.722	59.150.046	64.929.840	269.351.408	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	459.989.966	874.421.478	1.010.311.914	1.201.598.871	1.398.800.706	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.264.703	217.633.243	203.024.310	189.518.514	175.819.026	505.246.479	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.357.570	16.691.155	18.204.562	19.718.184	22.105.940	89.788.442	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.014.767	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	28.683.833	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.720	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	356.783.356	596.881.792	685.263.322	919.122.981	942.549.499	5.881.902.772	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	55.809	167.010	167.779	
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	28.369.010	51.301.178	14.266.350	30.425.806	50.866.536	223.312.546	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	6.157.224	5.626.721	1.441.137	3.161.415	5.075.077	23.386.748	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.211.786	45.674.457	12.825.213	27.264.391	45.791.459	199.925.798	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	88.096	151.170	34.064	101.117	145.071	259.615	6.948.322	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.974.932	7.615.290	1.780.716	3.346.117	5.731.617	21.698.832	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	19.234.950	38.210.337	11.078.561	24.019.391	40.204.913	178.486.581	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	5.466.996	16.010.807	7.076.667	11.620.031	19.658.924	52.177.755	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	1.614.513	5.432.233	1.367.803	4.143.185	6.594.059	11.191.215	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.177.433	48.788.911	16.787.425	31.496.237	53.269.778	219.473.121	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	12.773.746	32.386.494	10.518.528	20.895.784	32.800.139	120.518.853	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	4.839.258	12.896.853	3.796.804	7.479.221	11.586.407	45.635.557	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	6.128.876	16.153.450	5.694.644	11.362.403	18.132.492	62.179.161	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.598.370	2.993.222	919.191	1.838.383	2.757.574	11.354.432	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	207.242	342.969	107.889	215.777	323.666	1.349.712	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.403.687	16.402.417	6.268.897	10.600.453	20.469.639	98.954.268	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	80.421	1.779	1	1	16	33	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	31.997	3.916	10	1.050	17.590	161.827	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	21.765	50.202	9.080	18.710	28.589	106.466	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	627.159	1.167.894	276.063	595.329	942.322	10.771.351	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	9.867.181	15.190.016	5.983.765	9.987.465	19.516.334	88.236.311	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	900	600	-	-	-	1.367.640	1.372.934	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	93.179	89.800	13.300	27.800	45.100	121.924	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.774.902	15.100.816	5.970.465	9.959.665	19.471.234	89.484.027	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	2.936.346	4.464.026	1.950.000	1.950.000	5.950.000	17.299.813	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	6.838.556	10.636.790	4.020.465	8.009.665	13.521.234	72.184.214	400.327.953	411.678.132	
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,81	12,06	11,48	11,14	11,26	11,28	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,69	12,85	12,27	12,01	12,01	12,26	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,46	17,73	23,25	27,90	30,80	37,08	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	669,25	478,03	555,66	708,24	729,34	751,98	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	2,45	2,46	2,46	2,46	2,10	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	441,31	1.024,43	1.038,54	1.122,60	1.121,09	2.307,54	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,59	0,24	0,24	0,22	0,22	0,09	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	36,54	32,33	34,74	39,58	40,90	42,68	49,10	46,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	169,73	186,00	180,98	167,25	173,41	154,08	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	26,07	31,29	29,20	24,29	25,02	20,12	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,12	4,75	6,08	5,52	5,15	4,74	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,89	5,95	8,58	7,85	7,48	6,33	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,81	14,60	19,97	18,47	17,71	16,37	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,78	5,24	8,84	7,05	7,01	4,60	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,16	56,63	62,82	60,02	57,82	49,31	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,17	29,75	36,63	35,13	34,72	36,71	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,29	7,85	7,88	7,80	7,80	7,12	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,26	5,13	6,01	5,83	5,62	5,64	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,13	14,93	18,53	17,66	17,39	17,97	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,13	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,38	3,48	5,25	4,80	4,77	5,98	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,21	57,69	87,65	82,88	85,37	109,78	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,04	31,95	34,81	40,32	41,41	42,34	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,68	34,52	37,04	42,21	43,02	43,11	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,51	67,11	65,48	60,28	59,44	58,45	49,54	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,51	67,11	65,48	60,28	59,44	58,45	49,54	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,76	1,62	1,96	1,75	2,43	2,36	17,08	17,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,50	29,71	33,14	38,13	39,19	40,04	49,72	49,88	

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 Nº I - 24
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	65.129.446	150.531.380	218.985.188	240.651.694	305.321.075	2.298.564.940	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.575.361	30.365.414	30.736.167	35.084.083	36.266.470	209.207.337	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	100.730.751	237.276.024	268.915.804	317.863.874	391.499.047	3.172.872.592	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.003.297	1.468.141	1.821.877	1.962.333	2.339.252	24.486.162	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	7.466.388	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	48.671	30.879	364.819	489.446	507.009	548.072	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	4.741.786	18.354.536	18.194.634	18.354.098	27.997.161	178.072.843	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	3.154.550	4.800.730	6.725.746	13.165.876	13.668.569	126.636.371	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	209.383.862	442.827.104	545.744.235	627.571.404	777.598.583	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	191.410.408	391.472.540	487.066.812	558.025.023	687.243.417	5.428.193.326	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.242	325	398	548	604	605	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	322.261	2.399.185	2.770.118	3.472.832	3.609.634	5.409.907	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	55.250	171.503	253.603	313.485	269.768	926.969	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.759.518	18.701.518	24.038.666	31.287.537	38.800.280	241.788.276	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	198.548.679	412.745.071	514.129.597	593.099.425	729.923.703	5.676.319.083	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.640.719	4.484.447	8.642.895	72.184.214	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	10.835.183	30.082.033	29.973.919	29.987.532	39.031.985	269.351.408	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	209.383.862	442.827.104	545.744.235	627.571.404	777.598.583	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14.917.213	48.951.070	49.822.356	54.911.345	53.871.721	505.246.479	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.034.835	10.933.748	11.780.012	13.623.614	14.143.917	89.788.442	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	1.014.767	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	10.197.960	15.911.794	17.268.107	19.272.274	21.342.821	28.683.833	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.040	13.341	13.167	12.864	12.720	212.667	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	437.073.567	1.371.621.323	934.857.718	1.036.946.929	1.347.456.702	5.881.902.772	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	49.202	65.566	71.478	54.027	55.809	55.809	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.538.784	23.821.168	6.821.167	15.872.940	26.570.890	223.312.546	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	2.921.512	5.423.000	1.527.610	3.254.617	5.015.177	23.386.748	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.617.272	18.398.168	5.293.557	12.618.323	21.555.713	199.925.798	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.869	205.291	1.674	6.599	9.568	259.615	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	567.665	2.529.473	583.286	1.484.522	2.813.687	21.698.832	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	8.058.476	16.073.986	4.711.945	11.140.400	18.751.594	178.486.581	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	3.997.164	7.930.895	2.668.179	5.190.841	9.019.293	52.177.755	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	143.186	92.832	17.220	44.401	58.380	11.191.215	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.912.454	23.912.049	7.362.904	16.286.840	27.712.507	219.473.121	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.815.312	13.169.936	4.159.855	8.554.148	13.158.808	120.518.853	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	2.704.505	5.043.265	1.587.050	3.234.390	4.896.543	45.635.557	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	3.360.918	6.601.488	2.064.242	4.302.633	6.736.576	62.179.161	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	663.457	1.365.281	454.041	908.081	1.362.122	11.354.423	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86.432	159.902	54.522	109.044	163.567	1.349.712	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.097.142	10.742.113	3.203.049	7.732.692	14.553.699	98.954.268	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	152.953	-	-	-	33	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	2.307	3.032	322	455	859	161.827	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	9.343	17.856	33.593	51.872	77.877	106.466	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.973.508	3.695.771	1.346.751	2.727.688	5.064.642	10.771.351	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	3.116.597	7.184.471	1.823.027	4.953.587	9.412.039	88.238.311	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	648	220	-	-	-	1.367.640	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	6.071	258	-	331	331	121.924	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.111.174	7.184.433	1.823.027	4.953.256	9.411.708	89.484.027	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	(52.475)	582.746	182.308	468.809	768.813	17.299.813	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	3.163.649	6.601.687	1.640.719	4.484.447	8.642.895	72.184.214	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,90	12,69	12,05	11,24	12,34	11,28	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,20	13,98	13,27	12,34	13,42	12,26	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,11	15,96	21,27	38,19	28,67	37,08	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	665,96	567,87	762,84	779,76	718,82	751,98	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,02	1,87	1,86	1,84	1,83	2,10	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.183,72	2.507,32	2.606,43	3.628,06	3.982,60	2.307,54	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,17	0,07	0,07	0,05	0,05	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	34,46	38,58	44,19	42,83	44,07	42,68	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	115,72	120,88	104,77	113,75	113,15	154,08	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	8,91	10,61	2,54	6,91	6,50	20,12	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,47	3,77	4,94	4,55	4,12	4,74	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,49	4,94	6,44	6,02	5,57	6,33	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,96	12,85	17,06	15,96	14,75	16,37	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,48	5,44	7,34	6,54	6,48	4,60	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,53	48,88	51,82	47,95	45,36	49,31	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,54	30,85	38,54	38,55	37,19	36,71	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,16	7,45	7,28	7,20	7,29	7,12	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,99	6,81	8,32	7,97	7,38	5,64	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,92	12,38	15,28	15,56	15,26	17,97	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,13	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,91	4,44	5,01	5,55	5,92	5,48	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,33	85,63	95,40	107,50	115,44	109,78	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,03	38,45	44,96	43,13	44,43	42,34	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,60	40,24	46,36	44,47	45,52	43,11	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,63	60,61	55,21	56,96	56,97	58,45	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,63	60,61	55,21	56,96	56,97	58,45	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,29	3,62	3,38	3,01	2,63	2,36	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,53	35,63	43,02	40,88	41,32	40,04	49,72	49,88

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 Nº I - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	100.577.264	152.854.460	179.188.219	243.979.932	260.726.065	2.298.564.940	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.418.852	20.049.579	24.355.555	26.517.122	24.783.510	209.207.337	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	106.169.136	263.331.353	308.087.889	363.155.563	421.149.219	3.172.872.592	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.078.396	2.007.100	2.383.513	2.844.545	3.501.977	24.486.162	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	190.875	196.392	198.078	200.377	202.042	7.466.388	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	548.072	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	3.159.899	17.265.871	17.232.836	17.964.535	18.202.669	178.072.843	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	3.276.681	5.363.332	5.934.983	6.011.289	6.487.979	126.636.371	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	236.871.103	461.068.087	537.381.073	660.673.363	735.053.461	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	218.709.095	411.821.322	482.285.739	601.652.956	667.327.134	5.428.193.326	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	605	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	124.409	127.342	127.837	127.125	130.637	5.409.907	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.726	79.890	192.564	217.067	140.559	926.969	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.094.310	15.087.438	18.146.837	19.994.758	24.768.486	241.788.276	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	224.990.540	427.115.992	500.752.977	621.991.906	692.366.816	5.676.319.083	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.676.001	5.358.353	9.363.541	72.184.214	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	11.880.563	33.952.095	33.952.095	33.323.104	33.323.104	269.351.408	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	236.871.103	461.068.087	537.381.073	660.673.363	735.053.461	6.017.854.705	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.088.181	2.186.408	2.975.943	44.076.736	48.301.719	505.246.479	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.397.318	17.772.621	20.186.040	22.983.163	24.414.825	89.788.442	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.014.767	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	28.683.833	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.720	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	178.387.275	287.624.747	315.224.389	336.991.694	373.329.847	5.881.902.772	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	55.809	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	12.863.574	30.288.675	9.204.550	20.573.709	33.542.585	223.312.546	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	2.429.246	2.114.801	779.488	1.677.668	2.594.128	23.386.748	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.434.328	28.173.874	8.425.062	18.896.041	30.948.457	199.925.798	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	363	608	189	243	589	259.615	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	738.540	2.881.919	829.765	1.811.043	2.873.370	21.698.832	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	9.696.151	25.292.563	7.595.486	17.085.841	28.075.676	178.486.581	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	3.987.230	6.406.716	1.226.059	2.591.771	3.991.978	52.177.755	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	370.243	613.959	311.175	629.382	903.125	11.191.215	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.313.138	31.085.320	8.510.370	19.048.230	31.164.529	219.473.121	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.910.976	17.748.647	4.179.011	9.920.140	15.050.947	120.518.853	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	3.748.296	8.602.236	2.098.166	5.443.125	7.942.655	45.635.557	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	3.287.903	7.388.070	1.527.399	3.370.123	5.447.954	62.179.161	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	779.047	1.580.436	496.289	992.578	1.488.867	11.354.423	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	95.730	177.905	57.157	114.314	171.471	1.349.712	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.402.162	13.336.673	4.331.359	9.128.090	16.113.582	98.954.268	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	33	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	100.803	44.950	27.769	29.327	56.240	161.827	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	106.466	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	334.681	556.674	182.627	661.514	1.178.231	10.771.351	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	5.168.284	12.824.949	4.176.501	8.495.903	14.991.591	88.238.311	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	2.324	478.656	-	56.000	56.000	1.367.640	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	66.732	80.071	500	52.550	53.050	121.924	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.103.876	13.223.534	4.176.001	8.499.353	14.994.541	89.484.027	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	993.000	3.614.000	1.500.000	3.141.000	5.631.000	17.299.813	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	4.110.876	9.609.534	2.676.001	5.358.353	9.363.541	72.184.214	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,87	13,32	12,55	11,53	11,13	11,28	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,27	14,82	14,24	12,99	12,44	12,26	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,58	15,80	16,20	15,54	15,20	37,08	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	895,07	509,33	544,36	683,68	659,94	751,98	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,83	1,81	1,81	1,80	1,79	2,10	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.182,58	4.553,28	4.173,73	5.456,64	2.552,37	2.307,54	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,04	0,04	0,03	0,07	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	44,89	37,51	37,10	40,03	38,32	42,68	49,10	46,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	101,14	124,39	132,93	113,12	122,14	154,08	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	0,62	12,25	15,58	6,95	11,18	20,12	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,86	5,71	6,54	7,03	6,34	4,74	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,15	4,90	5,11	4,93	4,74	6,33	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,27	16,74	18,02	18,44	16,94	16,37	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,84	3,91	3,92	3,67	3,43	4,60	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,35	52,79	44,14	46,11	43,93	49,31	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,31	34,81	45,22	43,87	41,66	36,71	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,04	6,78	6,28	6,52	6,54	7,12	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,35	2,69	4,01	3,77	3,52	5,64	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,36	17,06	22,10	21,76	21,21	17,97	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,29	0,13	0,17	0,14	0,13	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	5,82	7,20	6,58	6,67	5,98	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	97,40	114,63	135,70	125,20	130,01	109,78	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,99	37,12	37,15	40,55	39,07	42,34	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,48	38,44	38,29	41,46	39,89	43,11	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,54	63,94	63,88	60,36	63,11	58,45	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,48	63,94	63,88	60,36	63,11	58,45	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,36	0,43	0,30	0,31	0,37	0,30	2,36	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	43,69	35,66	35,72	40,25	37,26	40,04	49,72	49,88

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 Nº I - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	58.363.212	161.754.835	186.257.482	223.237.291	313.147.184	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.047.097	19.844.328	29.923.165	30.147.694	35.328.726	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	62.555.115	160.437.261	190.886.806	233.309.511	286.259.118	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	640.569	1.288.397	1.596.469	1.945.347	2.688.895	13.134.589	281.837.294	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727	
BIENES DE USO	2.314.701	12.043.454	12.096.097	12.371.657	12.797.378	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	5.587.306	15.303.941	23.009.879	24.697.617	23.724.780	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	149.508.000	370.672.216	443.769.898	525.709.123	673.946.081	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	136.480.388	334.236.286	405.134.396	476.115.667	618.058.817	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	6.670.821	586.787.226	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	-	346.202	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.474	2.474	2.474	2.474	2.474	2.474	366.038	9.385.637	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.304	27.642	43.336	53.546	58.180	366.038	9.385.637	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.995.889	14.261.254	14.620.487	23.484.189	25.724.014	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	142.492.055	348.527.656	419.800.693	499.655.876	643.843.485	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.853.363	4.156.816	8.185.857	30.002.259	400.327.953	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	7.015.945	22.144.560	22.115.842	21.896.431	21.916.739	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	149.508.000	370.672.216	443.769.898	525.709.123	673.946.081	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.938.765	26.680.851	27.593.812	29.782.434	28.973.444	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	379.858	491.305	321.380	316.044	344.920	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	126.754.538	296.211.616	343.611.754	414.803.869	512.498.288	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	7.514.136	18.697.910	5.294.929	12.324.265	21.421.907	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	353.832	780.395	181.044	401.063	661.554	9.537.705	132.896.012	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.160.304	17.917.515	5.113.885	11.923.202	20.760.353	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.490	33.628	2.554	3.594	4.407	46.776	6.948.322	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	757.074	2.072.455	672.527	1.522.486	2.532.949	10.012.648	208.258.061	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	6.404.720	15.878.688	4.443.912	10.404.310	18.231.811	63.565.099	925.062.323	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	3.319.595	6.665.578	1.988.394	4.041.442	6.467.225	38.160.683	486.769.157	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	508.311	809.442	315.152	709.352	1.023.766	7.209.623	119.488.020	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.216.004	21.734.824	6.117.154	13.736.400	23.675.270	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.995.071	12.612.273	3.393.658	7.399.544	12.238.823	56.538.122	653.706.134	666.637.003	
Gastos de personal	2.011.617	4.026.389	996.733	2.221.747	3.340.547	20.153.166	237.662.274	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	3.537.341	7.500.220	1.965.708	4.315.364	7.604.626	30.248.434	351.170.701	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	392.992	978.710	387.248	774.496	1.161.744	5.505.037	56.707.311	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	53.121	106.954	43.969	87.937	131.906	631.485	8.165.848	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.220.933	9.122.551	2.723.496	6.336.856	11.436.447	37.978.037	638.637.326	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165	
Ingresos operativos varios	68.733	24.467	6.604	15.925	22.514	548.122	10.266.375	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	231.028	632.994	142.737	260.964	356.298	2.538.305	74.521.068	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.058.638	8.514.024	2.587.363	6.091.817	11.102.663	36.636.170	582.327.219	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	1.889	2.140	-	1.001	1.506	102.276	19.601.672	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.056.749	8.511.884	2.587.363	6.090.816	11.101.157	36.539.188	564.098.481	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	421.914	1.706.691	734.000	1.934.000	2.915.300	6.536.929	163.770.528	168.418.528	
RESULTADO NETO	2.634.835	6.805.193	1.853.363	4.156.816	8.185.857	30.002.259	400.327.953	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,29	12,97	11,63	10,78	10,26	10,50	11,78	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,65	14,38	13,33	12,34	12,03	11,87	13,32	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	79,64	69,11	96,00	94,80	78,81	59,83	43,20	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	934,24	831,39	892,26	964,62	1.094,14	1.139,70	965,73	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,12	2,13	2,10	2,06	2,00	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.879,22	2.543,00	2.839,70	3.433,14	3.627,27	1.926,19	2.177,61	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,12	0,08	0,07	0,06	0,06	0,10	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	43,84	49,67	48,19	47,81	48,87	49,33	49,10	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	379,69	471,82	401,74	397,42	405,89	225,15	157,05	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	41,37	39,66	38,91	39,06	38,53	28,16	18,49	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,05	3,97	4,38	4,18	3,67	4,38	3,34	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,69	7,39	8,45	7,99	7,78	6,53	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,09	18,16	20,96	20,12	19,23	18,45	13,22	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,91	5,96	7,40	6,68	6,12	7,27	5,82	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	72,63	61,65	58,06	55,93	54,30	63,49	47,46	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,09	35,00	43,12	42,50	41,78	33,91	30,71	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,43	9,66	9,35	9,75	9,52	8,80	7,82	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,18	4,93	5,36	5,13	4,86	7,69	4,99	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,77	15,95	19,28	19,01	18,48	13,81	13,32	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,58	6,06	7,11	6,82	7,21	5,23	4,68	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	88,58	117,04	138,53	138,33	157,31	115,89	94,58	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	42,76	48,40	45,97	46,89	50,67	49,77	50,47	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	54,71	53,32	50,30	50,76	54,27	51,76	51,40	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,83	48,00	47,12	47,12	46,32	47,12	46,22	46,22	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,83	48,00	47,12	47,12	46,32	47,12	46,22	46,22	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,20	3,02	3,40	3,56	4,44	5,76	17,08	17,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,78	44,77	43,81	42,77	47,71				

CUADRO Nº I - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	47.060.274	113.135.113	117.418.069	150.295.755	205.737.580	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.061.756	21.910.680	23.999.452	27.435.998	30.553.231	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	58.706.545	138.582.640	155.548.824	198.633.054	252.673.521	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.019.331	1.574.308	1.902.006	2.315.966	3.538.567	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	2.825.326	10.336.411	10.337.554	10.460.039	11.394.153	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	2.614.858	7.026.951	13.584.190	11.481.208	15.874.247	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	133.288.090	292.566.103	322.790.095	400.622.020	519.771.299	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	124.302.249	269.360.486	299.470.346	374.174.434	488.465.165	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.371	1.852	2.246	3.037	2.180	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.794	51.535	50.252	71.948	60.043	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.802.033	5.730.692	5.112.830	4.610.068	5.158.761	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	127.154.447	275.144.565	304.635.674	378.859.487	493.686.149	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	800.784	4.387.469	8.632.984	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	6.133.643	17.421.538	17.353.637	17.375.064	17.452.166	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	133.288.090	292.566.103	322.790.095	400.622.020	519.771.299	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.351.046	11.284.409	10.853.541	12.730.268	12.032.808	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	747.916	1.035.317	1.137.730	1.241.160	1.337.633	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	870.169.546	476.073.279	486.934.791	693.174.657	758.766.273	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.205.029	15.208.576	3.869.130	9.255.560	16.444.551	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	1.313.329	2.197.870	567.739	1.269.707	2.095.715	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.891.700	13.010.706	3.301.391	7.985.853	14.348.836	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.640	6.222	570	2.021	2.284	46.776	6.948.322	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	89.172	1.356.247	323.654	1.115.285	2.087.560	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	4.811.168	11.660.681	2.978.307	6.872.589	12.263.560	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	1.320.162	2.578.894	696.392	3.501.618	6.856.908	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	24.700	21.887	3.501	7.022	11.457	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.106.630	14.217.688	3.671.198	10.367.185	19.109.011	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.156.326	10.615.580	2.821.388	5.137.026	9.511.804	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.993.386	3.704.235	1.088.315	2.054.523	3.510.925	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	2.746.608	5.963.026	1.577.767	2.563.519	4.965.069	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	366.625	853.418	139.489	450.956	933.768	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	49.707	94.901	15.817	68.028	102.042	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	950.304	3.602.108	849.810	5.230.159	9.597.207	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	50.000	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	33.907	11.901	219	20.219	23.581	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	101.774	113.379	32.656	69.237	181.918	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	932.437	3.500.630	817.373	5.181.141	9.438.870	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	56.450	140	-	-	5.000	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	1.303	2.061	-	5	630	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	987.584	3.498.709	817.373	5.181.136	9.443.240	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	75.656	16.589	16.589	793.667	810.256	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	911.928	3.482.120	800.784	4.387.469	8.632.984	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,28	12,31	11,29	11,17	10,66	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	11,16	13,69	12,56	12,10	11,50	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	42,63	40,33	74,83	52,76	60,86	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	855,03	743,53	773,76	785,40	889,19	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,99	1,90	1,89	1,87	1,85	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	715,92	1.270,41	1.002,36	1.630,55	1.996,54	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,28	0,15	0,19	0,11	0,09	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	39,35	44,27	43,52	42,66	44,62	49,33	49,10	46,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	212,80	255,06	228,73	247,61	244,40	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	32,15	33,88	31,79	34,18	32,72	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,30	4,35	5,49	4,76	4,56	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,55	7,00	8,28	6,59	6,75	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,31	17,81	21,79	18,06	18,23	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,60	2,80	3,35	5,87	6,44	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,34	63,56	66,79	54,73	55,34	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,21	33,25	38,56	38,59	38,08	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,63	8,49	8,73	8,75	8,86	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,37	9,30	10,92	10,74	10,29	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,85	14,07	16,23	16,49	16,44	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,10	3,77	4,10	7,42	8,18	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31,73	68,61	74,98	141,61	168,36	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,86	42,00	39,21	40,17	42,12	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,70	44,81	41,71	42,17	43,39	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,23	51,45	51,94	53,09	51,73	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,23	51,45	51,94	53,09	51,73	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,75	8,11	9,03	8,02	6,77	9,03	5,76	17,08
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,20	37,39	37,46	37,88	36,54	46,61	49,72	49,88

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 Nº I - 28
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	45.745.973	91.202.268	102.302.519	124.255.988	186.729.685	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.744.120	9.062.841	9.246.071	11.748.113	10.602.243	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	62.392.384	172.411.920	202.032.074	233.867.379	283.256.176	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	457.827	917.435	1.137.803	1.377.585	1.560.246	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727
BIENES DE USO	1.332.579	10.123.180	10.279.730	10.924.546	11.419.014	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	3.817.341	9.935.089	9.650.058	12.913.536	15.549.462	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	128.490.224	293.652.733	334.648.255	395.087.147	509.116.826	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	118.730.238	264.017.408	300.391.820	355.326.060	467.232.135	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	772.010	2.321.029	2.639.461	5.382.361	3.609.400	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.228	51.195	87.035	139.052	124.015	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.924.723	8.627.641	11.703.803	12.853.324	12.315.641	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	122.455.199	275.017.273	314.822.119	373.700.797	483.281.191	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.202.440	2.748.203	7.190.998	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	6.035.025	18.635.460	18.623.696	18.638.147	18.644.637	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	128.490.224	293.652.733	334.648.255	395.087.147	509.116.826	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14.585.566	46.039.180	24.375.836	51.717.341	47.648.318	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	116.187.527	412.755.930	427.409.223	488.602.007	570.109.255	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	6.649.758	11.427.597	3.657.414	7.753.224	12.334.414	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	1.451.101	2.669.993	777.028	1.757.328	2.822.034	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.198.657	8.757.604	2.880.386	5.995.896	9.512.380	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.151	3.180	1.787	2.769	6.970	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	581.557	2.191.555	593.648	1.211.211	2.133.443	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	4.619.251	6.569.229	2.288.525	4.787.454	7.385.907	63.565.009	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	2.040.797	7.795.816	1.861.884	4.805.443	10.181.577	38.160.623	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	676.495	832.356	159.589	641.416	1.421.016	7.209.683	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.983.553	13.532.689	3.956.820	8.951.481	16.146.468	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.919.926	6.629.966	2.101.058	4.631.354	6.404.883	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.165.475	2.771.326	807.888	1.825.882	2.412.567	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	1.300.370	2.895.398	938.611	2.096.354	2.928.639	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	406.286	870.703	319.133	638.266	957.399	5.505.037	56.707.311	57.506.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	47.795	92.539	35.426	70.852	106.278	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.063.627	6.902.723	1.855.762	4.320.127	9.741.585	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	15.679	89.300	446	3.260	6.741	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	214.515	721.897	203.768	511.349	493.493	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	2.864.791	6.270.126	1.652.440	3.812.038	9.254.833	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	316.500	47.629	-	294	5.294	1.372.934	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	4.109	3.842	-	64.129	64.129	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.177.182	6.313.913	1.652.440	3.748.203	9.190.998	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	510.000	945.766	450.000	1.000.000	2.000.000	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	2.667.182	5.368.147	1.202.440	2.748.203	7.190.998	30.002.259	400.327.953	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,37	11,22	10,51	9,82	9,88	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,02	13,43	12,90	12,01	12,00	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	63,25	53,31	48,67	60,38	60,19	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	830,50	585,68	603,50	670,31	806,47	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	1,89	1,90	1,90	1,89	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	903,47	994,81	1.070,97	1.183,60	1.364,68	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,19	0,18	0,16	0,14	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	39,01	37,17	35,75	36,28	40,93	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	201,05	235,33	242,89	246,66	259,74	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	30,66	36,13	37,79	37,88	36,33	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,78	3,24	4,07	4,00	3,27	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,41	3,38	4,55	4,46	3,77	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,51	9,89	12,70	12,36	10,41	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,61	8,41	9,25	9,83	11,08	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,67	49,59	48,38	50,26	45,29	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,84	21,98	29,16	27,00	24,93	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,17	8,60	6,73	7,08	7,61	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,79	10,02	12,78	12,87	12,45	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,20	9,34	12,64	11,78	10,89	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,46	0,05	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,19	5,72	6,11	6,00	7,74	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	113,82	121,31	124,93	123,48	167,57	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,53	34,54	34,06	34,97	39,97	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,13	35,64	35,02	36,35	40,63	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,55	65,30	67,26	65,82	60,62	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,55	65,30	67,26	65,82	60,62	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,69	2,09	1,84	1,75	1,99	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,55	31,40	32,26	32,92	37,14	46,61	49,72	49,88

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° I - 29
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	65.186.189	117.284.219	156.941.912	186.585.402	267.445.120	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.510.222	25.608.531	31.120.506	36.109.762	42.062.824	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	45.790.431	95.627.135	108.615.687	127.699.963	147.752.587	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	458.523	666.776	836.811	820.238	947.218	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	494.616	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	1.217.812	6.735.075	6.713.521	6.759.607	6.441.542	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	2.211.236	5.264.747	5.718.049	10.910.581	7.691.122	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	140.374.413	251.186.483	309.946.486	368.885.553	472.835.029	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	131.169.450	232.645.257	292.064.487	345.385.143	446.338.812	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	961	3.059	3.408	4.339	4.019	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.541	56.351	56.435	56.590	56.683	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.543	12.337	15.571	13.687	9.886	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.293.500	7.396.087	6.988.323	12.550.518	14.967.492	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	135.522.093	240.113.189	299.128.322	358.010.375	461.376.892	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.419	16.176	797.621	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	4.852.320	11.073.294	10.810.745	10.859.002	10.660.516	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	140.374.413	251.186.483	309.946.486	368.885.553	472.835.029	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
Cuentas de Orden								
Cuentas Contingentes Deudoras	3.325.688	7.765.863	7.646.443	11.492.237	11.492.137	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
Activos de los Fideicomisos	2.272.327	3.392.671	3.668.218	4.560.754	4.672.524	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
Otros Encargos de Confianza	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Fondo Mutual Habitacional)	1.576.227	2.227.185	2.410.125	2.652.286	2.844.943	10.562.277	161.325.965	161.425.413
Otras Cuentas Deudoras del Fondo Mutual Habitacional	711	151	151	-	9.660	21.182	212.667	212.667
Otras Cuentas de Orden Deudoras	398.667.640	843.798.498	929.888.067	1.051.875.937	1.161.550.411	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
Otras Cuentas de Registro Deudoras	458	400	400	388	385	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.633.022	9.966.516	2.700.577	6.071.668	9.756.422	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	1.409.017	2.162.788	458.259	980.636	1.534.518	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.224.005	7.803.728	2.242.318	5.091.032	8.221.904	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	370	982	138	567	853	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	311.553	1.059.967	265.400	611.121	923.861	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	3.912.822	6.744.743	1.977.056	4.480.478	7.298.096	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	1.523.236	2.950.076	764.324	1.919.089	3.374.264	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	591.420	1.027.225	340.594	1.015.836	1.529.899	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.844.638	8.667.594	2.400.786	5.383.731	9.143.261	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.094.130	10.784.497	2.442.307	5.851.052	9.019.394	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.949.876	3.346.643	938.244	1.798.008	3.234.877	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	2.704.792	6.398.648	1.196.822	3.438.561	4.862.793	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	390.305	942.374	275.962	551.925	827.887	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	49.157	96.832	31.279	62.558	93.837	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(249.492)	(2.116.903)	(41.521)	(467.321)	123.867	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	114	1.760.014	45.000	295.000	650.400	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	172.158	495.215	50.481	242.094	341.023	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	2	25	26	26	26	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	71.987	110.137	10.679	11.945	112.836	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	(149.209)	28.164	43.255	57.802	1.002.428	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	711.589	194.005	194.005	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	2.177	1.615	836	6.626	13.350	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	560.203	220.554	42.419	51.176	989.078	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	227.850	20.379	35.000	35.000	191.457	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	332.353	200.175	7.419	16.176	797.621	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,70	11,53	10,25	8,85	8,51	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,24	12,69	11,66	9,89	9,47	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45,57	47,54	52,86	100,33	67,12	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.403,46	1.156,16	1.551,87	1.860,68	2.442,85	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,30	2,16	2,14	2,09	2,01	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	855,00	1.000,98	1.067,77	1.728,16	1.860,56	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,27	0,22	0,20	0,12	0,11	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	48,51	50,97	54,17	54,85	59,20	49,33	49,10	46,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	178,46	205,68	196,16	212,95	209,09	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22,64	25,19	22,47	23,95	21,29	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,81	3,97	4,88	4,33	4,34	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,57	7,59	7,38	8,27	7,12	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,30	21,66	23,38	24,41	22,93	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,46	5,75	5,26	5,82	5,76	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	74,32	97,78	86,19	90,33	88,00	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,10	28,31	34,95	34,40	32,81	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,02	8,19	8,22	8,37	8,35	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,53	9,03	9,64	9,45	9,05	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,49	8,62	10,79	10,67	10,03	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1,01	0,21	0,10	0,09	0,08	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,10	0,22	0,12	0,12	0,74	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,94	5,92	3,37	3,24	22,54	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	49,70	50,41	53,74	54,02	59,92	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,01	54,01	56,51	56,46	61,83	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,91	41,10	37,19	36,97	33,10	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,70	2,57	3,17	3,52	3,47	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,66	47,34	52,27	51,94	57,36	46,61	49,72	49,88

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° I - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	83.136.966	108.264.295	172.870.651	289.422.132	121.044.981	8.047.212.448	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.416.157	2.257.586	3.821.543	6.009.829	2.818.889	1.172.916.183	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	18.627.175	90.511.049	138.934.316	174.896.736	283.915.749	6.459.458.562	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	355.128	2.096.098	2.654.490	3.952.993	5.270.449	86.652.864	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.523.943	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	412.555	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	469.553	9.632.880	13.500.824	13.296.351	13.211.714	533.118.922	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	3.398.455	4.069.047	4.012.684	3.916.007	3.813.109	280.184.343	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	108.403.434	216.830.955	335.794.508	491.494.048	430.074.891	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	91.419.614	188.958.435	303.291.441	462.476.409	385.112.147	14.173.815.640	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	47.928.023	47.992.607	47.992.607
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	400.957.485	586.787.226	615.076.668
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.672.811	9.385.637	10.288.504
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31	4.515	6.194	7.800	107.030	1.118.425.612	2.416.633.781	2.482.839.261
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.790.305	12.536.307	11.599.132	7.321.585	20.157.390	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	106.209.950	201.499.257	314.896.767	469.805.794	405.376.567	15.748.799.571	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.031.247	2.849.298	5.859.368	75.786.212	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	2.193.484	15.331.698	18.866.494	18.838.956	18.838.956	759.894.037	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	108.403.434	216.830.955	335.794.508	491.494.048	430.074.891	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	60.000	-	-	-	553.851.271	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	704.272.703	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	50.528.463	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	136.976	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.340.299	6.369.583	9.430.642	13.061.732	15.423.254	11.922.602.941	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.584	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.591.673	5.897.696	1.689.352	3.840.672	7.189.311	262.256.651	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	8.897	44.673	26.010	396.889	1.166.990	35.359.924	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.582.776	5.853.023	1.663.342	3.443.783	6.022.321	226.896.727	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.509	12.336	1.781	2.894	4.067	4.167.373	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	274.607	1.320.062	906.257	1.574.937	3.558.508	63.372.684	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	1.311.678	4.545.297	758.866	1.871.740	2.467.880	167.691.416	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	2.096.962	4.798.823	2.997.204	5.203.797	9.064.341	163.831.008	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	174.657	323.172	178.127	338.405	441.433	27.258.896	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.233.983	9.020.948	3.577.943	6.737.132	11.090.788	304.263.528	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.466.567	3.655.699	1.434.926	3.619.533	4.876.512	159.810.012	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	498.230	1.014.224	298.919	610.662	1.107.865	80.575.599	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	968.337	2.602.318	1.129.524	2.981.830	3.728.086	77.667.823	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	39.157	6.483	27.041	40.561	1.566.590	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.767.416	5.365.249	2.143.017	3.117.599	6.214.276	144.453.516	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	13	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	39	25	-	-	-	146.224	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	57.318	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	289.079	613.918	111.346	267.698	353.677	13.387.735	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	1.478.376	4.751.356	2.031.671	2.849.901	5.860.599	131.154.700	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	860	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	422	446	424	603	1.231	18.368.488	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.478.814	4.750.910	2.031.247	2.849.298	5.859.368	112.786.212	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	37.000.000	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	1.478.814	4.750.910	2.031.247	2.849.298	5.859.368	75.786.212	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,02	15,93	14,68	12,65	9,71	12,87	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	18,33	28,24	26,47	23,27	18,41	15,10	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	154,93	26,54	19,20	18,06	15,44	33,53	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3.967,52	798,61	911,86	1.417,69	559,90	1.053,49	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	2,33	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	70.391,74	41.630,06	56.654,97	23.514,33	29.346,38	1.897,56	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,12	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	80,28	56,47	56,75	62,56	32,15	53,08	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	2.928,38	271,48	437,38	398,94	595,34	205,13	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	19,05	27,50	33,36	28,06	56,45	24,04	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,04	1,65	1,93	1,57	1,60	3,52	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,11	4,22	6,43	6,38	4,99	3,35	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,49	14,73	19,94	19,25	13,77	11,15	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,46	6,72	13,65	10,05	10,16	5,91	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92,46	61,32	76,01	82,63	65,54	58,39	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,60	21,53	24,31	21,40	19,34	20,82	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,39	52,26	55,87	51,09	52,84	8,32	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	1,46	0,99	1,66	7,79	12,40	6,02	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,56	8,20	9,48	7,97	7,93	8,60	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,62	6,65	10,15	6,55	7,30	3,14	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	270,35	223,99	279,05	177,58	190,98	60,93	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	90,94	57,30	57,00	62,58	31,43	56,78	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	92,57	57,75	57,50	62,91	31,66	58,01	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	20,38	47,90	45,81	37,82	73,72	45,57	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20,38	47,90	45,81	37,82	73,72	45,57	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,89	49,34	32,82	28,76	42,10	44,49	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	91,36	57,32	56,64	63,05	31,51	58,52	49,72	49,88

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° I - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	49.630.056	108.393.830	149.205.202	141.349.738	187.641.446	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.625.604	12.443.025	18.337.681	25.318.324	30.534.196	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	30.880.715	76.404.594	95.119.139	100.102.397	110.767.654	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	550.628	764.865	966.049	1.149.835	1.343.635	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	1.717	687	515	343	172	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	2.133.973	6.082.468	6.082.685	6.043.980	6.033.462	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	1.762.558	9.047.640	4.270.925	6.101.078	7.487.087	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	96.585.251	213.137.109	273.982.196	280.065.695	343.807.652	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87.059.684	194.366.585	257.973.049	256.737.460	315.782.971	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20	19	19	19	19	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.050	41.610	38.233	55.256	53.299	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.094.279	9.175.106	5.320.347	11.780.447	15.177.935	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	93.174.033	203.583.320	263.331.648	268.573.182	331.014.224	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.231.000	1.738.509	2.459.845	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	3.411.218	9.553.789	9.419.548	9.754.004	10.333.583	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	96.585.251	213.137.109	273.982.196	280.065.695	343.807.652	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.561.734	10.576.964	10.687.943	11.935.972	12.382.539	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	77.463	154.031	238.264	299.728	340.398	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.295.455	275.479.615	293.676.917	310.736.976	329.438.839	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	3.932.696	7.344.726	2.277.899	4.917.250	7.859.415	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	619.695	762.080	217.944	441.770	697.682	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.313.001	6.582.646	2.059.955	4.475.480	7.161.733	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.153	6.702	135	18.533	21.931	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	314.858	878.369	355.235	450.768	650.199	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	3.005.205	5.710.979	1.704.855	4.043.245	6.533.465	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	2.348.366	5.523.628	1.628.869	3.682.934	6.141.078	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	926.143	1.721.353	341.824	1.360.681	2.338.616	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.427.519	9.513.254	2.991.900	6.365.498	10.335.927	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.536.942	7.319.016	1.731.307	4.561.493	7.766.945	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.276.537	2.760.476	585.521	1.413.378	2.725.287	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	1.949.332	3.878.198	1.032.395	2.659.429	4.308.629	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	278.086	613.401	102.234	439.529	659.294	5.505.037	56.707.311	57.506.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	32.987	66.941	11.157	49.157	73.735	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	890.577	2.194.238	1.260.593	1.804.005	2.568.982	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	18	18	3	6	9	650.431	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	4.334	22.368	205	1.204	2.525	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	1.712	1.030	172	343	515	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	61.163	190.110	18.322	54.820	90.564	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	832.054	2.025.484	1.242.307	1.750.052	2.480.437	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	21.078	37.695	11.307	11.543	20.592	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	810.976	1.987.789	1.231.000	1.738.509	2.459.845	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	63.524	-	-	-	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	810.976	1.924.265	1.231.000	1.738.509	2.459.845	30.002.259	400.327.953	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,61	11,56	11,36	11,47	11,54	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,16	12,16	12,03	12,30	12,32	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,67	94,70	40,10	53,09	58,52	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.548,63	1.281,57	1.491,67	1.330,47	1.567,68	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,10	1,89	1,86	1,86	1,85	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	384,40	936,32	1.147,98	1.163,50	1.316,06	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,55	0,20	0,16	0,16	0,14	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	54,69	57,45	57,99	54,60	58,33	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	251,92	239,79	327,25	284,66	283,33	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	27,32	24,81	29,18	29,45	26,96	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,33	4,67	4,63	4,70	4,95	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,50	6,56	7,43	7,95	7,54	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,55	22,44	24,70	25,85	25,89	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,31	8,65	10,46	10,29	9,93	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	77,25	90,39	77,79	85,34	89,78	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,31	29,59	38,12	36,21	34,45	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,38	9,10	9,16	9,28	9,18	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,21	6,60	8,42	7,78	7,39	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,49	10,27	12,93	12,41	11,64	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,99	3,00	6,36	4,43	3,81	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	40,23	77,68	168,90	119,32	106,63	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	57,01	55,77	57,84	55,06	59,42	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	65,63	59,76	60,79	58,02	61,26	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	35,47	39,31	36,87	38,99	35,08	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,47	39,31	36,87	38,99	35,08	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,14	7,03	5,76	6,42	6,46	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	55,80	53,82	57,07	53,48	55,98	46,61	49,72	49,88

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° I - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	30.619.598	55.711.881	81.726.155	99.757.673	106.613.325	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.508.998	14.048.026	16.632.378	23.439.852	25.976.319	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	27.240.504	77.008.233	88.325.076	106.208.551	131.643.440	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	479.284	828.915	970.112	1.146.340	1.889.885	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	127	79	71	63	55	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	382.603	4.902.337	4.906.305	5.003.808	5.054.668	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	1.090.232	2.261.359	2.512.062	2.528.189	5.275.631	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	72.321.346	154.760.830	195.072.159	238.084.476	276.453.323	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	64.738.170	136.807.225	176.289.265	214.506.235	245.365.918	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.398	1.467	1.478	1.465	1.504	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	695.281	2.230.970	2.581.991	2.824.310	2.987.404	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.714	48.958	56.858	11.644	13.845	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.103.498	5.460.824	5.205.766	8.731.666	14.754.590	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	68.542.061	144.549.444	184.135.358	226.075.320	263.123.261	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	803.665	1.824.168	3.225.622	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	3.779.285	10.211.386	10.133.136	10.184.988	10.104.440	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	72.321.346	154.760.830	195.072.159	238.084.476	276.453.323	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.713.122	7.969.706	8.459.223	12.092.170	13.868.834	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	994.036	2.118.318	2.322.120	2.497.540	1.913.392	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.827.545	4.509.244	4.790.362	5.221.530	6.211.879	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.859	4.582	4.472	4.393	4.284	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	429.890.915	553.739.498	579.468.460	341.827.273	388.333.829	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	14.512	12.916	12.370	12.358	12.101	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.316.646	7.598.120	2.170.244	4.895.612	8.220.584	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	750.549	1.050.335	289.097	632.503	999.066	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.566.097	6.547.785	1.881.147	4.263.109	7.221.518	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13.612	8.280	635	2.402	3.584	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	236.376	929.708	270.807	685.380	1.288.991	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	2.343.333	5.626.357	1.610.975	3.580.131	5.936.111	63.565.009	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	1.160.453	2.137.401	657.296	1.383.266	2.411.041	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	586.400	785.679	163.992	385.096	795.778	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.917.386	6.978.079	2.104.279	4.578.301	7.551.374	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.970.518	3.881.438	1.116.857	2.343.557	3.732.194	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	742.722	1.604.280	489.021	974.735	1.510.085	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	1.012.040	1.811.655	460.594	1.033.995	1.720.040	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	189.884	413.530	148.706	297.755	446.461	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	25.872	51.973	18.536	37.072	55.608	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	946.868	3.096.641	987.422	2.234.744	3.819.180	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	182.993	40.220	1	1	4	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	26.157	121.236	14.122	22.592	29.875	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	7.483	3.179	691	1.713	1.721	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	66.915	216.497	54.623	127.520	179.791	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	1.081.620	3.038.421	946.231	2.128.104	3.667.547	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	7.504	10.538	439	1.809	2.009	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.074.116	3.027.883	945.792	2.126.295	3.665.538	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	228.034	435.383	142.127	302.127	439.916	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	846.082	2.592.500	803.665	1.824.168	3.225.622	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	14,04	13,98	13,18	12,40	11,26	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14,60	14,74	14,20	13,32	12,13	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,85	22,15	22,97	21,05	39,58	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	848,37	606,42	805,22	882,44	868,70	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	2,31	2,32	2,31	2,30	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.095,78	2.792,61	2.696,38	3.214,55	3.567,09	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,17	0,08	0,09	0,07	0,06	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	44,33	40,01	45,15	44,51	41,89	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	108,90	129,11	114,96	111,26	128,65	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	4,55	13,53	7,14	5,61	12,94	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,21	3,62	4,56	4,03	3,68	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,75	4,09	4,59	4,37	4,18	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,84	11,22	13,68	12,78	11,96	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,22	4,60	5,65	5,17	5,09	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,72	44,96	44,20	42,37	41,08	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,22	30,13	37,59	36,26	34,63	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,68	9,99	9,84	10,01	10,03	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,23	4,52	5,36	4,99	4,66	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,36	13,09	15,94	15,36	14,89	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,19	5,18	6,63	6,40	6,41	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	49,55	90,05	117,60	119,73	127,87	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,30	40,72	46,36	46,51	43,45	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	60,89	47,09	51,64	50,90	46,75	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,08	56,29	50,10	49,51	53,65	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,08	56,29	50,10	49,51	53,65	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,79	11,34	10,13	18,90	12,51	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	46,52	38,61	45,45	44,99	40,54	46,61	49,72	49,88

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° I - 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	239.900.494	211.332.226	180.199.410	161.344.641	480.801.364	8.047.212.448	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.101.735	29.505.836	33.838.023	34.043.128	39.006.360	1.172.916.183	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	135.132.068	230.871.414	290.342.008	299.940.920	301.528.667	6.459.458.562	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.455.377	4.769.046	7.328.100	9.549.893	11.126.210	86.652.864	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.523.943	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	990	965	965	965	965	412.555	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	957.856	23.032.327	23.427.178	60.483.245	61.478.742	533.118.922	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	7.454.468	26.812.642	25.321.913	25.026.131	32.516.316	280.184.343	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	398.002.988	526.324.456	560.457.597	590.388.923	926.458.624	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	94.773.326	159.433.217	187.873.268	180.108.078	181.069.986	14.173.815.640	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	47.928.023	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	269.218.357	269.218.357	269.218.357	269.218.357	269.218.357	400.957.485	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	69.167	6.166.556	7.288.389	8.410.222	109.667	7.672.811	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.396.667	13.319.992	17.736.566	17.201.605	360.355.025	1.118.425.612	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	377.457.517	448.138.122	482.116.580	474.938.262	810.753.035	15.748.799.571	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	154.683	377.484	650.435	75.786.212	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	20.545.471	78.186.334	78.186.334	115.075.177	115.055.154	759.894.037	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	398.002.988	526.324.456	560.457.597	590.388.923	926.458.624	16.584.479.820	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	297.392	574.798	742.293	742.293	897.556	553.851.271	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.662.470	8.379.335	8.474.088	10.574.613	12.386.274	704.272.703	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.901	10.307	10.103	9.329	8.525	50.528.463	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	136.976	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	303.151.424	508.396.145	590.118.506	571.355.862	640.031.890	11.922.602.941	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.584	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.684.608	10.596.284	3.045.822	6.405.615	9.471.250	262.256.651	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	48.518	6.111.043	1.130.617	2.258.065	3.376.910	35.359.924	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.636.090	4.485.241	1.915.205	4.147.550	6.094.340	226.896.727	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	104.753	167.371	15.147	33.703	58.490	4.167.373	6.948.322	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	390.049	1.975.761	1.035.580	1.102.330	1.486.809	63.372.684	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	3.350.794	2.676.851	894.772	3.078.923	4.666.021	167.691.416	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	2.696.592	4.110.432	1.975.825	2.738.132	3.456.023	163.831.008	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	9.975	23.936	4.741	12.055	20.929	27.258.896	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.037.411	6.763.347	2.865.856	5.805.000	8.101.115	304.263.528	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.814.141	6.535.999	1.834.127	3.656.801	6.183.623	159.810.012	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.485.060	2.842.493	967.987	1.931.378	3.377.628	80.575.599	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	3.329.081	3.534.040	831.915	1.656.973	2.703.320	77.667.823	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	159.466	34.225	68.450	102.675	1.566.590	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.223.270	227.348	1.031.729	2.148.199	1.917.492	144.453.516	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	13	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	1.160	1.121.461	364	1.865	1.868	146.224	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	1.576	-	-	-	-	57.318	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	871.312	315.355	877.410	1.772.580	1.268.925	13.387.735	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	351.542	1.033.454	154.683	377.484	650.435	131.154.700	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	18.368.488	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	351.542	1.033.454	154.683	377.484	650.435	112.786.212	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	336.438	-	-	-	37.000.000	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	351.542	697.016	154.683	377.484	650.435	75.786.212	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	14,20	26,83	22,65	28,98	28,25	12,87	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	16,91	47,11	40,49	48,11	46,34	15,10	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,28	34,29	32,32	21,68	28,10	33,53	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.212,45	333,49	293,19	216,42	500,77	1.053,49	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,07	2,47	2,46	2,42	2,52	2,33	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	507,84	658,77	830,23	842,93	605,00	1.897,56	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,38	0,30	0,29	0,42	0,12	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	62,59	49,54	40,98	42,32	62,54	53,08	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	55,31	98,65	122,86	126,49	128,91	205,13	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	(30,23)	(0,69)	10,98	12,08	8,40	24,04	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,44	5,52	7,61	7,14	7,56	3,52	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	12,02	6,86	7,50	7,03	7,04	3,35	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,93	6,82	8,38	7,79	7,97	11,15	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,89	2,45	3,85	2,92	2,40	5,91	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	126,56	60,18	59,49	57,50	62,76	58,39	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	11,35	12,15	15,12	14,53	13,61	20,82	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,74	6,41	7,77	7,58	7,28	8,32	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	6,02	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,01	2,10	3,60	3,68	3,29	8,60	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,48	0,33	0,37	0,40	0,39	3,14	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,86	3,77	3,86	3,64	3,52	60,93	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	253,13	132,55	95,92	89,58	265,53	56,78	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	254,88	133,60	96,80	90,51	265,78	58,01	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	142,58	144,81	154,54	166,53	166,53	45,57	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	142,58	144,81	154,54	166,53	166,53	45,57	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,58	53,76	53,02	57,66	55,48	44,49	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	260,96	133,61	96,62	89,79	267,70	58,52	49,72	49,88

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° I - 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.253.478	41.127.156	57.385.032	65.064.705	89.853.091	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.888.127	10.855.397	9.542.890	10.409.599	15.228.607	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	28.340.055	58.153.496	64.609.632	75.106.966	79.672.969	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	487.523	638.806	666.796	768.251	781.839	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727
BIENES DE USO	802.831	4.635.052	4.643.568	4.632.051	4.635.683	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	740.397	2.071.444	2.828.567	2.848.899	2.855.327	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	60.512.411	117.481.351	139.676.485	158.830.471	193.027.516	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55.413.914	104.114.676	125.595.328	141.804.571	173.658.631	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.758	12.567	19.958	25.568	29.604	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.036.994	5.564.386	6.047.923	8.843.819	10.771.797	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	57.466.666	109.691.629	131.663.209	150.673.958	184.460.032	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	205.761	357.915	764.651	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	3.045.745	7.789.722	7.807.515	7.798.598	7.802.833	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	60.512.411	117.481.351	139.676.485	158.830.471	193.027.516	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.896.106	3.468.570	3.432.204	3.324.149	3.797.075	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.955.030	7.037.178	6.707.950	7.458.620	6.979.669	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57.885.160	80.433.953	92.014.236	103.307.865	111.221.091	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.606.112	6.511.634	1.563.771	3.583.544	5.613.668	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	465.150	606.542	157.917	346.827	559.528	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.140.962	5.905.092	1.405.854	3.236.717	5.054.140	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.040	941	71	151	786	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	173.106	530.942	97.794	302.043	383.369	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	2.970.896	5.375.091	1.308.131	2.934.825	4.671.557	63.565.009	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	1.216.984	2.744.627	689.357	1.281.516	2.332.333	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	68.622	108.296	2.439	5.163	7.501	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.119.258	8.011.422	1.995.049	4.211.178	6.996.389	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.864.226	5.393.429	1.494.297	3.181.409	4.994.317	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.330.608	2.455.482	646.585	1.391.295	2.213.949	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	1.339.075	2.527.676	724.189	1.543.067	2.409.798	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	168.489	363.888	108.920	217.840	326.760	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.054	46.383	14.603	29.207	43.810	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.255.032	2.617.993	500.752	1.029.769	2.002.072	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	5.882	13.903	-	3.972	5.956	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	536.261	1.264.406	294.991	675.826	1.063.377	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	724.653	1.367.490	205.761	357.915	944.651	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	900	1.500	-	-	-	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	723.753	1.365.990	205.761	357.915	944.651	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	73.000	-	-	-	180.000	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	650.753	1.365.990	205.761	357.915	764.651	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,71	12,74	11,96	10,84	10,91	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,23	14,43	13,52	12,08	12,01	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,31	26,59	35,30	34,93	33,33	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	713,03	598,03	802,78	871,87	1.118,70	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,94	1,84	1,81	1,82	1,82	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	5.829,25	7.286,53	10.673,07	11.807,63	13.690,33	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,03	0,03	0,02	0,02	0,01	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	35,89	39,65	46,06	44,77	49,65	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	114,89	129,93	113,84	117,23	100,54	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	8,31	13,90	6,56	8,12	0,27	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,25	6,75	7,98	7,68	7,24	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,50	6,95	8,66	8,29	7,73	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,45	19,89	24,80	24,15	23,29	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,63	6,84	7,83	6,90	7,04	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	68,51	76,53	83,10	79,86	80,22	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,97	22,32	31,74	32,13	30,79	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,32	9,18	8,67	8,82	8,75	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,69	2,94	3,51	3,45	3,28	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,59	14,64	16,28	16,28	15,16	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,42	3,39	2,95	2,54	2,74	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,22	65,16	55,99	48,84	54,88	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,55	39,50	45,69	45,88	51,74	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,50	41,75	47,57	47,55	52,29	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,14	55,86	51,44	52,97	45,88	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,14	55,86	51,44	52,97	45,88	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,19	14,65	12,43	14,34	15,65	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,96	38,67	44,87	45,13	50,84	46,61	49,72	49,88

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.935.842	22.220.902	35.331.918	47.121.393	50.606.523	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.085.598	13.362.487	16.174.621	15.156.967	11.770.873	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	9.754.929	13.434.924	14.234.051	14.337.501	16.152.018	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	242.348	330.934	356.576	372.378	324.111	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	250	-	-	-	-	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	213.871	2.675.191	2.678.389	2.668.432	2.660.864	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	216.536	450.983	617.831	515.129	786.055	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	35.449.374	52.475.421	69.393.386	80.171.800	82.300.444	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.502.485	46.454.096	63.123.670	71.050.859	73.407.332	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.483	4.225	4.207	4.185	2.053	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	149	176	154	178	176	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.519.281	1.603.973	1.791.781	4.438.836	4.567.799	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	33.028.404	48.062.470	64.919.812	75.494.058	77.977.360	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(207.705)	(402.003)	(678.814)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	2.420.970	4.412.951	4.681.279	5.079.745	5.001.898	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	35.449.374	52.475.421	69.393.386	80.171.800	82.300.444	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.647.960	2.843.213	2.907.981	2.959.515	3.335.831	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4	4	4	4	4	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	49.023	102.515	123.932	145.645	167.822	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.093	6.733	6.894	7.062	7.238	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.635.875	10.927.918	10.796.494	10.754.657	11.015.303	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.145.771	1.701.341	380.307	794.833	1.220.561	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	93.448	135.332	30.023	62.845	99.300	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.052.323	1.566.009	350.284	731.988	1.121.261	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.056	8.676	543	1.993	5.961	46.776	6.948.322	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.074	85.679	43.498	8.301	10.012.648	208.258.061	212.106.345	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	1.032.305	1.489.006	307.329	733.981	1.118.921	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	820.965	1.062.860	62.539	117.055	224.319	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	48.302	63.323	71.498	12.946	72.177	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.804.968	2.488.543	298.370	838.090	1.271.063	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.705.476	2.503.018	599.285	1.318.182	2.008.226	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	1.013.108	1.182.466	274.488	606.516	960.338	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	528.246	1.058.030	260.575	583.224	855.224	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	145.800	234.478	57.246	114.491	171.737	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	18.322	28.044	6.976	13.951	20.927	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.492	(14.475)	(300.915)	(480.092)	(737.163)	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	290	296	36	118	165	165	165	165
Ingresos operativos varios	5.237	148.393	111.313	114.201	114.211	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	300	250	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	81.088	123.220	18.139	36.170	55.967	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	23.631	10.744	(207.705)	(401.943)	(678.754)	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	124	1	-	60	60	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23.507	10.743	(207.705)	(402.003)	(678.814)	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	(2.027)	-	-	-	-	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	25.534	10.743	(207.705)	(402.003)	(678.814)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	24,53	27,45	26,34	26,37	23,01	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	31,41	31,36	29,77	31,17	25,89	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,94	10,22	13,81	11,01	18,18	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	673,02	573,17	861,56	1.073,10	1.243,14	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,34	3,92	3,93	4,08	4,05	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	335,14	333,35	405,68	459,54	568,31	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,29	1,18	0,97	0,89	0,71	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	45,96	48,20	55,54	62,61	65,30	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	495,28	488,86	501,52	437,73	346,27	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	43,13	41,20	35,59	28,85	24,68	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	7,07	6,00	6,68	6,59	6,42	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,79	5,37	6,19	6,16	5,73	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,88	20,31	23,54	24,29	24,08	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,61	5,52	4,79	3,76	3,50	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	117,35	131,69	136,85	142,19	141,74	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,81	18,65	21,48	21,09	20,51	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,87	6,39	7,23	7,32	7,20	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,32	6,21	6,89	6,70	6,45	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,36	7,14	7,79	7,41	7,07	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,70	0,05	(2,62)	(2,36)	(2,50)	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,82	0,71	(38,37)	(34,88)	(37,58)	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	50,59	47,83	55,97	66,32	68,94	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,26	50,05	57,61	67,77	68,94	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	30,97	28,92	22,55	20,18	22,00	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,97	28,92	22,55	20,18	22,00	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,06	1,07	0,46	0,52	1,38	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	53,90	48,92	56,89	66,79	69,46	46,61	49,72	49,88

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 Nº I - 36
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
NOVO BANCO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.471.556	812.725	948.084	1.396.409	2.299.550	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.706.920	1.566.664	2.179.244	2.144.601	1.743.204	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	1.885.649	2.055.957	1.964.293	1.984.940	2.046.750	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	45.748	45.627	56.609	70.754	51.157	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	110.907	614.463	612.564	612.235	610.275	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	97.654	276.364	184.735	303.468	491.964	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	5.318.434	5.371.800	5.945.529	6.512.407	7.242.900	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.453.827	4.057.664	4.905.832	5.632.583	6.469.103	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.786	137.320	87.896	12.924	13.082	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.271	18.764	17.885	30.807	16.990	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	227.978	343.904	302.382	297.422	364.342	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.716.862	4.557.652	5.313.995	5.973.736	6.863.517	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(160.459)	(271.979)	(426.263)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	601.572	814.148	791.993	810.650	805.646	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.318.434	5.371.800	5.945.529	6.512.407	7.242.900	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	434.883	562.042	562.058	623.773	640.923	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.789.134	5.584.745	5.309.209	5.544.154	5.402.393	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	294.656	319.295	52.620	115.661	174.310	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	83.671	112.179	22.713	47.241	68.121	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	210.985	207.116	29.907	68.420	106.189	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.063	300	-	-	2.090	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	201.922	206.816	29.907	68.420	104.099	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	302.999	392.039	36.810	99.664	154.090	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	41.152	82.096	346	7.083	7.098	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	463.769	516.759	66.371	161.001	251.091	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	456.085	705.956	225.645	431.727	676.763	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	177.351	199.729	57.150	102.638	157.737	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	261.944	473.125	162.978	318.694	503.434	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14.225	29.284	4.881	8.977	13.465	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.565	3.818	636	1.418	2.127	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.684	(189.197)	(159.274)	(270.726)	(425.672)	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	130	23.000	-	-	1.482	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.643	1.026	1.185	1.253	2.073	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	5.171	(167.223)	(160.459)	(271.979)	(426.263)	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	1.234	-	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	-	92	-	-	-	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.405	(167.315)	(160.459)	(271.979)	(426.263)	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	6.405	(167.315)	(160.459)	(271.979)	(426.263)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	29,17	27,95	23,14	18,91	12,78	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	28,49	32,82	28,47	22,81	15,30	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,23	33,95	29,25	56,34	129,67	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,14	209,80	278,80	434,97	898,15	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,35	2,18	2,28	2,25	2,28	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	320,28	463,97	470,71	499,72	491,66	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,73	0,47	0,48	0,45	0,46	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	31,80	31,80	29,61	35,98	47,05	49,33	49,10	46,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	176,75	191,10	163,76	171,86	174,30	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	29,61	32,51	27,40	26,77	22,57	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,93	10,16	13,38	12,00	11,57	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	16,84	24,06	35,78	33,79	33,23	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	25,74	38,64	55,84	53,26	54,56	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12,70	16,54	12,39	13,51	13,25	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	129,55	210,73	313,95	290,70	298,72	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,85	23,92	23,30	23,70	23,79	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,81	11,48	11,38	12,33	12,11	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,98	11,79	12,59	12,56	12,19	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,72	8,26	7,53	7,80	7,65	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,88	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,78	(6,67)	(22,01)	(18,60)	(18,60)	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,02	(45,70)	(152,78)	(131,52)	(135,37)	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,04	20,03	19,33	24,79	35,55	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	66,64	53,14	57,69	57,22	51,76	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,34	50,67	40,04	35,24	31,64	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,34	50,67	40,04	35,24	31,64	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,24	11,42	9,46	8,26	7,20	9,46	5,76	5,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,91	22,23	20,30	25,73	35,13	46,61	49,72	49,88

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	24.572	105.844	101.040	88.510	80.990	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	184.845	72.209	72.921	61.082	61.068	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	47.929	81.945	78.077	78.290	58.978	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.462	2.799	2.804	3.097	2.534	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	14.794	221.268	220.658	220.053	219.452	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	16.512	20.378	23.614	32.887	24.530	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	291.114	504.443	499.114	483.919	447.552	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	61.878	63.389	82.349	88.210	111.068	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.076	23.433	25.694	31.433	35.210	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	69.954	86.822	108.043	119.643	146.278	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(26.280)	(49.534)	(112.552)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	221.160	417.621	417.351	413.810	413.826	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	291.114	504.443	499.114	483.919	447.552	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	327.304	409.414	371.726	373.937	356.722	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	13.268	11.757	1.777	3.581	5.157	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	132	238	38	79	187	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.136	11.519	1.739	3.502	4.970	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.135	-	-	-	-	6.948.232	6.948.232	6.948.232
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	1.000	1.885	1.885	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	17.271	11.519	739	1.617	3.085	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	108	20.318	155	5.162	5.162	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	1.215	1.423	63	79	1.183	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.164	30.414	831	6.700	7.064	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	53.576	118.359	27.094	56.127	117.655	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	30.126	58.757	14.531	26.236	46.200	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	22.426	58.855	12.369	29.624	71.100	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	757	513	155	157	190	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	267	234	39	110	165	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(37.412)	(87.945)	(26.263)	(49.427)	(110.591)	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	35	30	-	23	23	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.167	343	17	130	1.984	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	(38.544)	(88.258)	(26.280)	(49.534)	(112.552)	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	40.000	90.000	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	1	-	-	-	-	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.455	1.742	(26.280)	(49.534)	(112.552)	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	515	-	-	-	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	1.455	1.227	(26.280)	(49.534)	(112.552)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	166,06	104,54	97,28	82,36	53,68	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	260,17	132,47	124,36	98,33	62,74	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,47	4,88	6,04	9,03	8,14	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,38	82,29	86,65	91,74	105,39	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,36	10,27	10,72	11,59	14,82	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	125,00	113,58	164,98	186,14	198,38	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	13,09	9,04	6,50	6,22	7,47	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	17,00	68,13	67,89	69,06	70,94	49,33	49,10	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	7.445,67	4.664,52	3.693,66	2.568,89	2.360,27	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	81,88	31,19	31,24	29,73	27,83	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	49,12	98,68	127,47	123,21	135,54	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	45,62	98,85	116,22	132,40	180,28	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	45,44	127,66	153,93	160,45	203,61	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,33	11,38	5,67	9,27	7,81	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	399,04	1.000,36	1.244,53	1.267,52	1.595,81	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,16	20,08	22,63	22,33	22,23	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,58	7,59	6,18	6,19	6,32	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,07	12,29	11,86	11,47	14,31	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,50	6,44	5,85	5,69	5,45	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	27,85	50,33	23,98	23,23	22,88	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,01	0,69	(41,68)	(38,04)	(56,90)	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,48	1,01	(58,98)	(52,31)	(75,90)	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	39,71	166,98	122,70	100,34	72,92	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	252,81	209,51	155,11	117,07	86,22	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	77,46	129,27	94,81	88,75	53,10	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	77,46	129,27	94,81	88,75	53,10	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,40	168,87	123,90	101,34	73,59	46,61	49,72	49,88

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	636.970	1.233.363	1.348.827	1.336.239	908.990	1.411.063.484	21.915.672.730	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.223.446	458.154	359.322	360.475	361.079	204.222.370	2.833.757.925	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	157.048	256.290	244.714	237.914	234.380	1.310.517.591	21.512.916.283	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.722	9.244	7.096	4.737	6.502	13.134.589	281.837.294	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	28.760.995	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	494.843	1.708.727	1.708.727
BIENES DE USO	6.660	6.866	6.554	6.242	5.951	61.272.442	1.325.575.921	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	27.069	48.690	30.788	11.909	11.134	79.771.339	1.075.610.338	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	2.052.915	2.012.607	1.997.301	1.957.516	1.528.036	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.857.252	1.065.128	1.065.456	1.035.263	404.772	2.835.294.724	43.424.813.819	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.523	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.670.821	586.787.226	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	366.038	9.385.637	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.128	753.044	753.037	754.950	966.519	104.804.100	2.416.633.781	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.859.380	1.818.172	1.818.493	1.790.213	1.371.291	2.947.143.680	46.485.959.272	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(15.627)	(27.132)	(37.690)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	193.535	194.435	194.435	194.435	194.435	103.330.719	2.089.552.988	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.052.915	2.012.607	1.997.301	1.957.516	1.528.036	3.080.476.658	48.975.840.213	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.149	5.477	5.109	5.750	5.890	122.144.991	2.568.782.749	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	70.571	1.091.874	985.203	913.975	1.145.575	27.429.290	1.268.768.431	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.562.277	161.325.965	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.182	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	346.235	580.521	580.318	661.366	668.447	3.849.360.851	65.927.129.357	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	12.486	167.010	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	37.988	60.249	5.640	11.148	17.687	83.068.676	1.259.268.164	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	9.537.705	132.896.012	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.988	60.249	5.640	11.148	17.687	73.530.971	1.126.372.152	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25	-	-	-	-	46.776	6.948.232	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.234	10.829	-	-	-	10.012.648	208.258.061	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	32.779	49.420	5.640	11.148	17.687	63.565.099	925.062.323	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	5.227	12.074	5.519	9.229	12.686	38.160.683	486.769.157	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	5.043	7.861	313	624	1.132	7.209.623	119.488.020	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.963	53.633	10.846	19.753	29.241	94.516.159	1.292.343.460	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	76.590	87.818	26.610	47.078	67.118	56.538.122	653.706.134	666.637.003
Gastos de personal	28.741	46.899	14.917	28.526	40.654	20.153.166	237.662.274	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	30.653	27.908	6.466	12.768	19.082	30.248.434	351.170.701	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.653	11.619	4.659	5.001	6.332	5.505.037	56.707.311	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.543	1.392	568	783	1.050	631.485	8.165.848	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(43.627)	(34.185)	(15.764)	(27.325)	(37.877)	37.978.037	638.637.326	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	650.413	8.190.331	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	5.439	3.001	137	193	191	548.122	10.266.375	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.262	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.173	885	-	-	4	2.538.305	74.521.068	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	(38.361)	(32.069)	(15.627)	(27.132)	(37.690)	36.636.170	582.327.219	598.194.313
Ingresos extraordinarios	38.450	32.150	-	-	-	5.294	1.372.934	1.526.999
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	102.276	19.601.672	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	89	81	(15.627)	(27.132)	(37.690)	36.539.188	564.098.481	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.536.929	163.770.528	168.418.528
RESULTADO NETO	89	81	(15.627)	(27.132)	(37.690)	30.002.259	400.327.953	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12,23	9,66	9,73	8,55	10,26	10,50	11,78	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14,46	31,25	34,88	35,08	32,61	11,87	13,32	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,99	25,04	17,22	7,12	7,10	59,83	43,20	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	241,34	240,39	251,78	203,48	223,94	1.139,70	965,73	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,43	6,11	6,38	6,64	6,72	2,00	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	137,68	88,33	61,04	109,50	62,73	1.926,19	2.177,61	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,22	6,92	10,45	6,06	10,72	0,10	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	22,75	23,22	22,54	17,39	22,97	49,33	49,10	46,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	-	-	-	-	-	225,15	157,05	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	77,25	76,78	77,46	82,61	77,03	28,16	18,49	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,71	6,56	9,85	9,84	10,24	4,38	3,34	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,75	3,90	4,82	4,92	5,28	6,53	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,20	9,49	12,91	12,59	12,64	18,45	13,22	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	1,49	2,43	2,15	2,08	7,27	5,82	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	142,70	124,16	215,86	212,06	203,17	63,49	47,46	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,04	23,87	21,57	21,04	21,59	33,91	30,71	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,04	6,63	4,90	5,13	5,58	8,80	7,82	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	7,69	4,99	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,41	5,96	4,66	4,66	4,87	13,81	13,32	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	2,56	3,18	1,59	1,60	1,64	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,15	0,01	(4,64)	(4,04)	(3,84)	5,23	4,68	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,32	0,08	(48,35)	(41,95)	(38,83)	115,89	94,58	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,30	115,79	126,60	129,07	224,57	49,77	50,47	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,30	115,79	126,60	129,07	224,57	51,76	51,40	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,46	24,06	22,97	22,98	57,90	46,22	49,54	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,46	24,06	22,97	22,98	57,90	46,22	49,54	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	5,76	17,08	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,30	115,79	126,60	129,07	224,57	46,61	49,72	49,88

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 Nº 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	23.482.201	73.771.150	74.364.208	102.634.801	133.726.306	209.619.476	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.096.902	18.582.069	20.978.262	25.016.665	34.381.699	45.005.499	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	62.135.045	188.755.702	220.009.349	273.884.760	354.245.480	411.402.875	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	846.162	2.254.353	1.790.284	3.743.383	5.232.157	5.768.151	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	837	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	1.008.378	5.442.713	5.399.425	5.382.101	5.725.355	7.900.554	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	2.643.409	5.305.106	7.500.739	8.595.122	9.272.691	12.793.757	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	105.212.934	294.111.093	330.042.267	419.256.832	542.583.688	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	90.164.355	252.088.765	270.793.691	357.062.144	472.943.598	596.367.231	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.975.818	14.064.853	25.702.386	25.004.690	22.299.621	28.288.672	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	255.216	475.585	444.747	726.343	801.339	902.834	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.224.589	9.107.107	13.227.573	13.146.985	18.249.577	24.455.062	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	99.619.978	275.736.310	310.168.397	395.940.162	514.294.135	650.013.799	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.506.173	4.966.338	10.009.599	10.962.614	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	5.592.956	18.374.783	18.367.697	18.350.332	18.279.954	31.513.899	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	105.212.934	294.111.093	330.042.267	419.256.832	542.583.688	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	398	398	-	-	674	8.906	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	166.058.998	528.106.654	731.163.808	941.769.141	1.320.911.804	1.442.139.919	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.463.331	12.119.220	3.983.186	8.795.989	14.582.128	17.678.888	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	1.895.487	4.143.610	1.094.940	2.422.626	3.864.774	4.416.769	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.567.844	7.975.610	2.888.246	6.373.363	10.717.354	13.262.119	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.919	8.334	1.643	2.623	3.425	26.163	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	706.350	2.323.579	563.529	1.526.326	2.962.040	3.535.359	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	2.866.413	5.660.365	2.326.360	4.849.660	7.758.739	9.752.923	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	4.107.995	15.002.015	4.672.545	10.210.493	18.649.293	22.120.198	25.887.171	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	118.002	190.112	24.470	52.749	81.272	123.299	125.269	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.856.406	20.472.268	6.974.435	15.007.404	26.326.760	31.749.822	36.805.361	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.394.263	3.917.789	1.317.539	2.831.098	4.506.979	8.738.181	12.930.869	666.637.003
Gastos de personal	718.700	1.389.489	500.669	1.016.232	1.584.486	3.421.766	7.012.296	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	1.394.808	1.916.664	564.681	1.310.488	2.165.926	4.329.742	4.919.945	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	239.622	530.269	216.961	433.921	650.882	853.271	853.271	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	41.133	81.367	35.228	70.457	105.685	133.402	145.357	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.462.143	16.554.479	5.656.896	12.176.306	21.819.781	23.011.641	23.874.492	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	165
Ingresos operativos varios	30.649	74.306	25.559	61.307	90.030	172.574	172.676	10.439.051
Gastos por bienes realizables	2.402	837	-	-	-	-	-	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	967.238	5.930.692	3.526.282	5.420.636	7.886.584	8.157.699	8.180.074	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	3.523.152	10.697.256	2.156.173	6.816.977	14.023.227	15.026.516	15.867.094	598.194.313
Ingresos extraordinarios	80	84.392	-	-	-	7.078	154.065	1.526.999
Gastos Extraordinarios	1.966	1.378	-	639	3.628	22.980	22.980	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.521.266	10.780.270	2.156.173	6.816.338	14.019.599	15.010.614	15.998.179	580.096.660
Impuesto sobre la renta	1.055.000	2.751.567	650.000	1.850.000	4.010.000	4.048.000	4.648.000	168.418.528
RESULTADO NETO	2.466.266	8.028.703	1.506.173	4.966.338	10.009.599	10.962.614	11.350.179	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,35	10,86	10,21	9,73	9,29	11,24	27,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15,57	19,77	18,64	17,99	17,43	21,52	53,92	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	47,26	28,87	37,74	36,86	32,78	30,12	10,62	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	477,52	453,65	428,33	495,03	521,60	519,08	269,59	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,19	1,90	1,88	1,86	1,83	1,94	2,09	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	900,64	1.167,59	1.205,20	1.627,40	2.318,87	1.736,35	1.169,87	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,24	0,16	0,16	0,11	0,08	0,11	0,18	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	25,38	28,34	25,79	27,53	27,20	31,84	38,56	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	199,57	282,82	303,91	291,23	401,25	332,47	371,58	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	37,23	46,32	49,79	47,59	54,66	47,66	44,90	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,39	1,80	2,60	2,34	2,09	3,63	6,63	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,31	2,48	3,14	3,08	2,86	4,70	4,90	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,78	5,23	6,87	6,46	5,91	10,35	14,01	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10,03	16,90	21,92	20,67	20,68	19,22	17,56	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,27	27,28	26,93	26,71	26,18	46,03	62,49	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,47	20,67	27,83	26,16	24,30	24,62	25,87	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,58	11,92	12,50	12,44	11,97	11,92	11,97	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,58	18,55	23,32	22,98	22,70	17,24	17,32	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,39	8,94	12,82	12,20	11,58	11,28	10,16	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,09	-	-	-	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,25	9,00	8,65	10,33	11,04	9,31	7,60	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	135,89	194,18	179,04	218,12	248,47	179,88	60,81	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,04	29,26	27,46	28,74	28,28	35,15	52,17	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,12	33,72	31,57	33,04	31,85	38,95	55,73	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,91	74,88	81,25	76,71	74,90	64,88	64,88	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,91	74,88	81,25	76,71	74,90	68,98	64,88	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20,28	29,00	31,35	25,68	33,60	28,16	32,54	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,39	36,00	35,47	37,23	39,68	41,68	64,21	49,88

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.

RUBRO	2016		2017		Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario	
	diciembre	junio	julio	agosto				septiembre
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9.861.242	18.229.319	22.969.307	38.327.353	57.115.138	209.619.476	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.251.143	4.528.555	5.045.201	6.310.578	6.486.294	45.005.499	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	7.916.161	17.855.010	20.740.677	23.602.596	26.419.754	411.402.875	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	147.336	188.396	209.784	222.287	244.659	5.768.151	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	263.180	1.177.367	1.162.237	1.156.077	1.138.232	7.900.554	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	669.966	656.749	695.223	850.504	2.057.958	12.793.757	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	23.109.028	42.635.396	50.822.429	70.469.395	93.462.035	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.636.686	35.913.816	42.016.849	55.570.795	77.536.990	596.367.231	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.60
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	247.003	304.267	2.320.438	2.321.684	2.433.921	28.288.672	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	68.352	64.848	67.415	85.679	87.702	902.834	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	335.942	1.080.997	1.130.150	1.392.787	2.279.709	24.455.062	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	22.287.983	37.363.928	45.534.852	59.370.945	82.338.322	650.013.799	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.455	65.082	141.434	10.962.614	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	821.045	5.271.468	5.273.122	11.033.368	10.982.279	31.513.899	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	23.109.028	42.635.396	50.822.429	70.469.395	93.462.035	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	80.925	-	-	-	-	8.906	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.943.737	28.368.102	32.025.931	35.497.298	38.902.910	1.442.139.919	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	921.974	1.703.423	450.541	974.258	1.559.100	17.678.888	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	408.294	652.490	129.979	275.534	429.917	4.416.769	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	513.680	1.050.933	320.562	698.724	1.129.183	13.262.119	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.742	52.845	1.054	1.506	1.996	26.163	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	113.215	164.412	56.680	108.702	153.052	3.535.359	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	403.207	939.366	264.936	591.528	978.127	9.752.923	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos								

CUADRO Nº 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.843.102	6.038.860	16.962.332	14.930.852	16.366.053	209.619.476	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.584.446	2.889.052	2.963.061	3.956.577	3.997.938	45.005.499	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	6.305.299	10.186.314	12.735.013	15.478.013	21.219.831	411.402.875	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	118.530	116.943	141.714	181.956	179.325	5.768.151	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	417.409	857.972	852.123	841.076	829.553	7.900.554	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	524.311	838.939	856.373	1.007.812	1.093.781	12.793.757	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	12.793.097	20.928.080	34.510.616	36.396.286	43.686.481	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.517.117	18.107.713	30.711.886	32.700.693	35.413.640	596.367.231	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	893.250	56.802	556.840	57.046	2.555.130	28.288.672	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.579	7.001	9.670	9.798	11.508	902.834	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	504.635	1.204.363	1.507.231	1.625.388	3.393.602	24.455.062	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.919.581	19.375.879	32.785.627	34.392.925	41.373.880	650.013.799	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	172.788	451.276	760.400	10.962.614	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	873.516	1.552.201	1.552.201	1.552.085	1.552.201	31.513.899	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.793.097	20.928.080	34.510.616	36.396.286	43.686.481	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.000	45.000	68.954	14.212	8.232	8.906	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.890.010	28.567.997	32.077.424	36.987.815	45.511.046	1.442.139.919	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	731.078	1.130.068	270.886	628.958	1.039.334	17.678.888	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	108.740	150.150	26.486	54.551	82.654	4.416.769	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	622.338	979.918	244.400	574.407	956.680	13.262.119	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.498	1.051	182	462	574	26.163	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	70.499	143.028	72.727	130.239	281.045	3.535.359	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	554.337	837.941	171.855	444.630	676.209	9.752.923	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	625.311	1.437.690	414.727	951.884	1.648.620	22.120.198	25.887.171	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	9.313	10.177	4.159	8.345	12.245	123.299	125.269	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.170.335	2.265.454	582.423	1.388.169	2.312.584	31.749.822	36.805.361	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	890.000	1.375.243	381.504	761.552	1.356.917	8.738.181	12.930.869	666.637.003
Gastos de personal	334.029	494.262	134.186	270.651	546.693	3.421.766	7.012.296	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	515.656	796.512	223.354	442.972	738.331	4.329.742	4.919.945	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	35.149	75.145	21.171	42.342	63.513	853.271	853.271	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.166	9.324	2.793	5.587	8.380	133.402	145.357	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	280.335	890.211	200.919	626.617	955.667	23.011.641	23.874.492	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	165
Ingresos operativos varios	24.794	-	-	-	-	172.574	172.676	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	47.496	212.174	28.131	175.341	197.345	8.157.699	8.180.074	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	257.633	678.037	172.788	451.276	758.322	15.026.516	15.867.094	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	7.078	-	154.065	1.526.999
Gastos Extraordinarios	84	-	-	-	-	22.980	22.980	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	257.549	678.037	172.788	451.276	765.400	15.010.614	15.998.179	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	5.000	4.048.000	4.648.000	168.418.528
RESULTADO NETO	257.549	678.037	172.788	451.276	760.400	10.962.614	11.350.179	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	14,28	14,78	11,52	11,09	10,70	11,24	27,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	24,46	25,24	24,08	20,53	22,92	21,52	53,92	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	60,02	54,05	49,65	50,31	47,30	30,12	10,62	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	425,02	484,99	893,52	599,85	603,80	519,08	269,59	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,20	3,28	3,18	3,00	2,89	1,94	2,09	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	950,75	387,22	469,32	763,75	1.038,87	1.736,35	1.169,87	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,34	0,85	0,68	0,39	0,28	0,11	0,18	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	29,02	35,97	44,66	33,02	31,96	31,84	38,56	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	197,66	232,86	296,11	405,01	331,04	332,47	371,58	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	35,07	36,53	36,65	50,44	47,48	47,66	44,90	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,86	6,92	7,95	7,19	7,98	3,63	6,63	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,60	11,15	13,07	11,70	11,43	4,70	4,90	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	24,18	23,35	28,49	25,55	25,64	10,35	14,01	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	14,47	17,19	20,72	20,55	20,44	19,22	17,56	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	108,89	114,22	124,70	113,75	120,32	46,03	62,49	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,61	24,45	28,31	27,55	25,76	24,62	25,87	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,66	11,82	10,96	11,56	11,69	11,92	11,97	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,95	5,91	5,96	5,95	5,86	17,24	17,32	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,94	11,72	12,91	12,94	12,49	11,28	10,16	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,06	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,78	8,11	9,05	9,73	9,49	9,31	7,60	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	95,58	139,65	164,30	184,69	191,98	179,88	60,81	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,03	33,35	55,23	45,66	46,21	35,15	52,17	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,23	33,35	55,23	50,13	51,14	38,95	55,73	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,95	56,25	41,47	47,33	59,92	68,98	64,88	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,95	56,25	41,47	47,33	59,92	68,98	64,88	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	24,77	20,67	12,36	11,65	10,81	28,16	32,54	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,32	27,05	51,96	41,88	40,62	41,68	64,21	49,88

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.

RUBRO	2016		2017		Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario	
	diciembre	junio	julio	agosto				septiembre
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.476.353	1.320.280	4.010.882	2.391.213	2.411.979	209.619.476	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	593.766	155.163	110.460	93.021	139.568	45.005.499	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	7.067.900	6.967.102	7.115.792	8.405.930	9.517.810	411.402.875	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	106.492	91.053	94.599	103.403	112.010	5.768.151	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	71.098	210.161	210.739	209.073	207.414	7.900.554	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	321.988	296.421	352.451	372.403	369.327	12.793.757	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	9.637.597	9.040.180	11.894.923	11.575.043	12.758.108	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.725.262	7.176.169	7.624.663	8.244.501	10.473.003	596.367.231	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.60
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	800.000	3.110.000	2.100.000	1.000.000	28.288.672	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.471	4.080	4.112	2.178	2.285	902.834	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	298.236	360.466	456.113	527.253	532.174	24.455.062	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.037.969	8.340.715	11.194.888	10.873.932	12.007.462	650.013.799	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	570	1.646	51.181	10.962.614	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	599.628	699.465	699.465	699.465	699.465	31.513.899	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.637.597	9.040.180	11.894.923	11.575.043	12.758.108	692.490.312	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	8.906	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.192.874	32.077.111	32.127.795	34.410.344	36.814.159	1.442.139.919	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	793.668	817.797	147.477	314.316	498.326	17.678.888	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	355.619	109.439	13.597	26.268	39.424	4.452.769	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	438.049	708.358	133.880	288.048	458.902	13.262.119	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.549	16.942	5.413	13.159	20.168	26.163	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	132.824	204.438	32.279	92.931	139.222	3.535.359	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	308.774	520.862	107.014	208.276	339.848	9.752.923	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	689.841	625.209	97.400	288.873	467.672	22.120.198	25.887.17	

CUADRO Nº 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.108.205	111.011.116	101.158.648	90.136.691	84.247.966	84.247.966	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.082.840	2.477.571	12.590.886	24.920.861	31.787.350	31.787.350	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	1.405.657	1.232.571	1.147.000	1.027.010	1.001.772	1.001.772	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	72.224	26.863	43.595	119.779	266.603	266.603	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	54.055	3.882.580	3.854.612	3.841.253	3.828.309	3.828.309	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	35.183	314.006	279.939	293.997	209.744	209.744	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	5.758.164	118.944.707	119.074.680	120.339.591	121.341.744	121.341.744	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	400.926	1.155	1.155	770	770	770	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.495	8	14	1	5	5	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.678.494	39.236.189	39.359.746	40.573.045	41.494.716	41.494.716	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.089.915	39.237.352	39.360.915	40.573.816	41.495.491	41.495.491	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.521	54.651	138.116	138.116	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	3.668.249	79.707.355	79.703.244	79.711.124	79.708.137	79.708.137	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.758.164	118.944.707	119.074.680	120.339.591	121.341.744	121.341.744	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	25.029.452	15.521.847	14.537.203	14.565.868	15.691.771	15.691.771	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.527.716	12.371.958	12.265.927	12.254.726	12.124.943	12.124.943	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	167.779
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	455.617	1.442.925	383.152	1.081.433	1.347.079	1.347.079	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	2.962	2.425	6	29	33	33	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	452.655	1.440.500	383.146	1.081.404	1.347.046	1.347.046	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.493	24.940	8.481	8.796	8.796	8.796	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	109.275	287.303	131.165	241.791	259.323	259.323	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	344.873	1.178.137	251.981	848.094	1.096.519	1.096.519	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	1.233.582	1.934.755	426.716	1.926.717	3.264.353	3.264.353	25.887.171	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	2.256	25.835	1.379	1.664	1.885	1.885	125.269	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.576.199	3.087.057	677.318	2.773.147	4.358.987	4.358.987	36.805.361	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	952.343	2.850.040	665.503	2.097.443	3.598.526	3.598.526	12.930.869	666.637.003
Gastos de personal	806.422	2.488.503	603.054	1.821.308	3.242.095	3.242.095	7.012.296	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	145.921	359.396	62.092	267.869	348.165	348.165	4.919.945	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	853.271	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	2.141	357	8.266	8.266	8.266	145.357	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	623.856	237.017	11.815	675.704	760.461	760.461	23.874.492	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	165
Ingresos operativos varios	1.841	840	-	-	-	-	172.676	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	13.300	14.521	1.294	21.053	22.345	22.345	8.180.074	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	612.397	223.336	10.521	654.651	738.116	738.116	15.867.094	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	154.065	1.526.999
Gastos Extraordinarios	130	28	-	-	-	-	22.980	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	612.267	223.308	10.521	654.651	738.116	738.116	15.998.179	580.096.660
Impuesto sobre la renta	149.000	170.000	-	600.000	600.000	600.000	4.648.000	168.418.528
RESULTADO NETO	463.267	53.308	10.521	54.651	138.116	138.116	11.350.179	411.678.132
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	97,72	950,00	429,21	546,77	564,94	564,94	27,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	189,69	1.298,54	1.270,64	1.217,06	1.172,63	1.172,63	53,92	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,96	0,39	0,35	0,37	0,26	0,26	10,62	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,31	143,54	130,63	114,54	108,89	108,89	269,59	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14,93	27,47	31,08	36,87	37,98	37,98	2,09	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	150,40	230,41	313,48	428,70	381,85	381,85	1.169,87	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	9,93	11,92	9,91	8,60	9,95	9,95	0,18	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	2,75	96,19	87,45	75,92	71,66	71,66	38,56	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	1.396,75	392.290,74	1.294.119,31	3.763.377,01	4.466.662,60	4.466.662,60	371,58	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	90,29	3,81	12,55	24,08	28,34	28,34	44,90	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	6,63	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	4,90	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	35,17	115,66	110,70	104,64	88,91	88,91	14,01	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	30,77	10,14	9,31	13,70	13,48	13,48	17,56	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	227,84	197,37	182,77	194,47	242,40	242,40	62,49	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	31,45	142,40	235,12	295,71	240,40	240,40	25,87	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,73	33,71	15,60	13,75	12,40	12,40	11,97	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	-	17,32	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,54	7,54	7,74	8,32	6,58	6,58	10,16	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	12,08	0,28	0,24	0,39	0,52	0,52	7,60	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18,45	0,70	0,50	0,74	0,95	0,95	60,81	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	52,17	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	55,73	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	64,88	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	64,88	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	32,54	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	-	-	-	-	-	-	64,21	49,88

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 Nº 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
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.996.490	15.109.376	30.562.492	37.189.189	40.743.529	40.743.529	334.610.971	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	258.350	379.861	807.805	1.020.805	1.142.805	1.142.805	77.935.654	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	1.490.610	3.109.052	3.326.660	3.516.857	3.695.321	3.695.321	416.099.968	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.748	56.713	70.925	38.921	47.260	47.260	6.082.014	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.708.727
BIENES DE USO	8.842	217.110	216.523	215.336	214.665	214.665	11.943.528	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	38.154	64.867	55.021	56.233	53.001	53.001	13.056.502	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	9.800.194	18.936.979	35.039.426	42.037.341	45.896.581	45.896.581	859.728.637	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.453.916	18.487.756	34.309.996	38.388.006	44.979.575	44.979.575	641.346.806	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	28.289.442	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26	72	153	154	28	28	902.867	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	138.332	37.324	150.227	3.023.393	255.702	255.702	66.205.480	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.592.274	18.525.152	34.460.376	41.411.553	45.235.305	45.235.305	736.744.595	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	167.223	213.961	249.449	249.449	11.350.179	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	207.920	411.827	411.827	411.827	411.827	411.827	111.633.863	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.800.194	18.936.979	35.039.426	42.037.341	45.896.581	45.896.581	859.728.637	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	8.906	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.691.771	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	74.613	102.780	101.945	100.564	99.448	99.448	99.448	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	714.870	2.164.952	2.410.511	2.673.179	2.822.055	2.822.055	1.457.086.917	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	146.948	332.385	98.362	167.701	278.225	278.225	19.304.192	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	4.438	5.029	10.315	24.226	35.680	35.680	4.452.482	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	142.510	327.356	88.047	143.475	242.545	242.545	14.851.710	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.519	8.055	4.093	4.926	5.074	5.074	40.033	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.367	85.893	19.632	45.062	53.602	53.602	3.848.284	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	119.662	249.518	72.508	103.339	194.017	194.017	11.043.459	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	182.040	3.099	296.577	399.004	502.620	502.620	25.887.171	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	43	151	25	58	85	85	125.269	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	301.659	252.466	369.060	502.285	696.552	696.552	36.805.361	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	248.587	351.314	245.160	374.837	594.162	594.162	12.930.869	666.637.003
Gastos de personal	175.777	247.650	119.952	227.217	348.435	348.435	7.012.296	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	72.810	99.684	124.549	145.161	242.038	242.038	4.919.945	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	853.271	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	3.980	659	2.459	3.689	3.689	145.357	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	53.072	(98.848)	123.900	127.448	102.390	102.390	23.874.492	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	165
Ingresos operativos varios	166	823	102	102	102	102	172.676	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.594	1.970	-	31	30	30	8.180.074	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	50.644	(99.995)	124.002	127.519	102.462	102.462	15.867.094	598.194.313
Ingresos extraordinarios	90.930	102.048	43.221	86.442	146.987	146.987	154.065	1.526.999
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	22.980	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	141.574	2.053	167.223	213.961	249.449	249.449	15.998.179	580.096.660
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	4.648.000	168.418.528
RESULTADO NETO	141.574	2.053	167.223	213.961	249.449	249.449	11.350.179	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	3,10	4,17	3,40	3,40	3,08	3,08	27,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15,93	13,34	17,13	17,13	17,98	17,98	53,92	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,35	15,75	9,50	8,99	8,01	8,01	10,62	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.414,68	1.931,48	2.763,23	3.334,02	3.646,58	3.646,58	269,59	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,98	2,80	2,91	2,88	2,79	2,79	2,09	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	489,21	116,50	135,38	119,73	82,78	82,78	1.169,87	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	2,40	2,15	2,40	3,37	3,37	0,18	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	30,01	42,00	45,66	49,63	52,54	52,54	38,56	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	5.847,87	8.411,34	13.253,87	14.373,88	12.332,33	12.332,33	371,58	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	68,79	57,31	53,93	50,02	47,08	47,08	44,90	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,56	3,52	5,82	4,88	4,37	4,37	6,63	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	1,42	5,10	2,81	2,70	2,70	4,90	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,58	8,76	19,47	13,77	13,01	13,01	14,01	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,86	0,05	10,51	6,08	4,51	4,51	17,56	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	148,21	104,50	196,66	175,28	171,94	171,94	62,49	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,45	15,15	20,12	14,97	15,21	15,21	25,87	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,55	4,94	5,11	6,61	7,04	7,04	11,97	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17,35	11,78	72,21	78,70	71,71	71,71	17,32	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,27	4,55	5,04	3,83	3,63	3,63	10,16	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1,38	1,42	2,13	1,83	1,77	1,77	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,15	0,03	5,92	3,26	2,24	2,24	7,60	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	183,01	1,54	353,85	215,86	161,77	161,77	60,81	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	84,58	81,73	89,08	96,88	90,58	90,58	52,17	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	84,58	81,73	89,08	96,88	90,58	90,58	55,73	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	15,77	16,82	9,70	9,16	8,22	8,22	64,88	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,77	16,82	9,70	9,16	8,22	8,22	64,88	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	87,27	91,96	84,35	83,10	90,61	90,61	32,54	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	85,09	81,96	89,47	97,36	90,75	90,75	64,21	49,88

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° I - 45
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	5.390.989.693	59.637.095	5.269.623.245	-	792.299	-	60.937.054	-
	BANESCO	4.197.862.522	28.629.025	3.918.461.439	60.526.732	180.942	-	190.064.384	-
	PROVINCIAL	2.818.658.414	18.589.345	2.694.658.367	-	1.477.012	-	103.933.690	-
	MERCANTIL	1.998.078.724	14.191.758	1.910.228.265	150	380.577	-	73.277.974	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.144.232.198	32.637.745	1.044.319.692	5.120.880	402.320	-	61.751.561	-
	BICENTENARIO	1.482.146.840	13.273.450	1.436.434.252	79.515	431.186	-	31.928.437	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	721.747.076	8.467.218	678.979.214	1.546.363	146.896	-	32.607.385	-
	BANCO DEL TESORO	572.229.570	3.124.231	529.550.417	475	757.696	-	38.796.751	-
	EXTERIOR	497.051.633	4.155.607	438.043.880	465.289	38.448	-	54.348.409	-
	BANCARIBE	513.719.091	7.571.513	474.637.930	-	97.610	-	31.415.691	3.653
	FONDO COMÚN	305.321.075	2.731.074	278.533.283	-	15.283	-	24.041.435	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	260.726.065	4.368.143	232.824.165	35	17.684	-	23.516.038	-
	BANPLUS	313.147.184	1.630.723	271.457.934	17.111.869	36.498	-	22.910.611	451
	CARONÍ	205.737.580	2.862.508	174.002.218	-	70.700	-	28.802.154	-
	PLAZA	186.729.685	2.887.025	168.006.835	1.800.206	53.394	-	13.982.435	210
	SOFITASA	267.445.120	3.593.122	250.980.492	233.336	6.156	-	12.632.020	6
	BANFANB	121.044.981	428.732	120.364.711	6.055	-	-	245.483	-
	BANCO ACTIVO	187.641.446	3.695.984	171.563.681	7.680	4.935	-	12.369.166	-
	DEL SUR	106.613.325	509.182	98.342.202	48	23.000	-	7.738.893	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	480.801.364	1.116.474	478.660.711	4.977	-	-	1.019.202	-
	100% BANCO	89.853.091	973.918	85.758.651	809.998	7.960	-	2.302.564	-
	CITIBANK	50.606.523	806.900	49.231.423	73.354	-	34.515	460.331	-
	NOVO BANCO	2.299.550	79.483	2.094.980	7.410	-	3	117.674	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	80.990	5.028	71.731	3.165	1.469	-	-	403
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	908.990	100	317.290	572.824	18.776	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	133.726.306	1.519.926	118.122.930	68.148	692	-	14.014.610	-
	BANCAMIGA	57.115.138	547.080	36.701.863	3.096.365	768	-	16.769.062	-
	MI BANCO	16.366.053	769.957	9.599.637	3.933.714	140	-	2.062.605	-
	BANGENTE	2.411.979	455	1.592.911	819.158	-	-	-	545
	BANCOEX	84.247.966	3.625	83.092.928	1.094.674	56.739	-	-	-
	LM.CRÉD. IMCP	40.743.529	246.017	23.482.288	16.966.517	-	-	48.707	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.915.672.730	215.965.383	20.777.147.008	88.370.361	4.960.841	34.518	829.199.342	4.723
Banca Universal		21.914.763.740	215.965.283	20.776.829.718	87.797.537	4.942.065	34.518	829.199.342	4.723
Banca Comercial		908.990	100	317.290	572.824	18.776	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		334.610.971	3.087.060	272.592.557	25.978.576	58.339	-	32.894.984	545
Banca Microfinanciera		209.619.476	2.837.418	166.017.341	7.917.385	1.600	-	32.846.277	545
Banca de Desarrollo		84.247.966	3.625	83.092.928	1.094.674	56.739	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		40.743.529	246.017	23.482.288	16.966.517	-	-	48.707	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		22.250.283.701	219.052.443	21.049.739.565	114.348.937	5.019.180	34.518	862.094.326	5.268
junio - 17		11.231.671.970	332.561.310	10.381.745.722	55.086.487	6.619.627	33.409	455.630.456	5.041
VARIACION									
ABSOLUTA		11.018.611.731	(113.508.867)	10.667.993.843	59.262.450	(1.600.447)	1.109	406.463.870	227
RELATIVA		98,10	(34,13)	102,76	107,58	(24,18)	3,32	89,21	4,50

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
30-09-17
(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			
		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
		T O T A L	C O L O C A C I O N E S E N E L B C V Y O P E R A C I O N E S I N T E R B A N C A R I A S	T Í T U L O S V A L O R E S					M E N O S P R O V I S I O N	T O T A L	I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y A F I L I A D A S	I N V E R S I O N E S E N S U C U R S A L E S	M E N O S P R O V I S I O N
				P A R A N E G O C I A R	D I S P O N I B L E S P A R A L A V E N T A	M A N T E N I D A S H A S T A S U V E N C I M I E N T O	I N V E R S I O N E S D E D I S P O N I B I L I D A D R E S T R I N G I D A	O T R O S					
B A N C A U N I V E R S A L	VENEZUELA	419.763.821	54.259.034	-	81.780.614	42.131.166	60.672	241.532.335	-	4.523.943	2.657.345	1.877.506	10.908
	BANESCO	470.133.455	11.801.011	-	15.054.546	59.702.297	541.557	383.034.044	-	19.335	19.335	-	-
	PROVINCIAL	409.827.608	23.726.258	1.240.023	52.502.849	21.734.824	92.523	310.531.767	636	5.311.145	5.225.346	85.799	-
	MERCANTIL	281.722.864	22.199.035	-	44.187.099	32.502.433	817.040	182.017.257	-	4.611.366	4.300.955	310.428	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	85.728.108	12.629.955	-	17.715.984	39.024.313	370.527	15.987.716	387	6.828.818	6.828.818	-	-
	BICENTENARIO	545.355.453	20.915.010	-	64.956.678	36.335.829	4.652.833	418.755.679	260.576	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	37.260.137	1.847.253	-	7.869.592	9.096.777	143.775	18.302.841	101	65.091	-	65.091	-
	BANCO DEL TESORO	165.971.660	21.573.426	-	26.733.991	14.135.310	53.865	103.475.068	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	38.785.596	6.941.176	-	760.274	9.273.992	141.099	21.669.055	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	72.111.624	6.934.900	191.649	19.858.453	19.778.431	92.184	25.256.007	-	7.199.255	7.199.255	-	-
	FONDO COMÚN	36.266.470	12.521.214	-	7.527.748	8.672.576	55.243	7.489.789	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	24.783.510	12.495.708	-	5.460.788	3.330.973	152.111	3.343.930	-	202.042	-	202.042	-
	BANPLUS	35.328.726	824.795	-	22.289.599	1.759.131	9.148	10.446.053	-	-	-	-	-
	CARONÍ	30.553.231	7.757.318	-	6.217.179	4.679.240	55.453	11.844.041	-	-	-	-	-
	PLAZA	10.602.243	-	-	3.124.102	3.781.325	39.424	3.657.892	500	-	-	-	-
	SOFITASA	42.062.824	7.391.330	-	8.527.752	5.780.720	55.978	20.307.044	-	-	-	-	-
	BANFANB	2.818.889	1.029.070	-	891.068	750.870	20.146	127.735	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	30.534.196	7.114.776	-	5.802.548	2.323.929	22.681	15.270.262	-	-	-	-	-
	DEL SUR	25.976.319	7.337.706	-	8.106.734	2.551.700	70.370	7.909.809	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	39.006.360	22.870.468	-	441.899	2.752.662	44.618	12.896.713	-	-	-	-	-
	100% BANCO	15.228.607	6.343.970	-	957.317	5.038.375	23.318	2.865.627	-	-	-	-	-
	CITIBANK	11.770.873	8.792.943	-	1.575	661.771	11.050	2.303.534	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	1.743.204	-	-	1.404.744	103.881	9.350	225.229	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	61.068	-	-	14.771	12.287	8.397	25.896	283	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	361.079	17.248	-	-	10.648	4.637	328.546	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA												
	BANCRECER	34.381.699	52.060	999.490	15.903.776	10.661.307	2.416	6.762.650	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	6.486.294	177.812	29.816	3.990.907	398.441	4.298	1.885.020	-	-	-	-	-
	MI BANCO	3.997.938	-	-	1.745.883	536.154	1.715.901	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	139.568	137.230	-	10	-	2.338	-	10	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO												
	BANCOEX	31.787.350	7.415.418	-	135.927	2.698.402	159.642	21.377.961	-	-	-	-	-
	I.M.CRED. IMCP	1.142.805	230.000	-	-	-	889	911.916	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.833.757.925	277.323.604	1.431.672	402.187.904	325.925.460	7.547.999	1.819.603.869	262.583	28.760.995	26.231.054	2.540.866	10.925
Banca Universal		2.833.396.846	277.306.356	1.431.672	402.187.904	325.914.812	7.543.362	1.819.275.323	262.583	28.760.995	26.231.054	2.540.866	10.925
Banca Comercial		361.079	17.248	-	-	10.648	4.637	328.546	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		77.935.654	8.012.520	1.029.306	21.776.503	14.294.304	1.885.484	30.937.547	10	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		45.005.499	367.102	1.029.306	21.640.576	11.595.902	1.724.953	8.647.670	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		31.787.350	7.415.418	-	135.927	2.698.402	159.642	21.377.961	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		1.142.805	230.000	-	-	-	889	911.916	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.911.693.579	285.336.124	2.460.978	423.964.407	340.219.764	9.433.483	1.850.541.416	262.593	28.760.995	26.231.054	2.540.866	10.925
junio - 17		1.408.683.071	254.305.703	1.599.836	530.987.422	337.656.716	7.651.051	276.636.649	154.306	22.475.085	19.795.582	2.690.428	10.925
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		1.503.010.508	31.030.421	861.142	(107.023.015)	2.563.048	1.782.432	1.573.904.767	108.287	6.285.910	6.435.472	(149.562)	-
RELATIVA		106,70	12,20	53,83	(20,16)	0,76	23,30	568,94	70,18	27,97	32,51	(5,56)	-

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
30-09-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S										M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E			
		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y NO AVALADOS POR LA NACIÓN	T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	419.763.821	253.075.148	856.388	-	111.573.251	54.259.034	-	-	166.688.673	419.763.821	-	-	-	-
	BANESCO	470.133.455	383.715.130	182.225	-	46.641.825	11.801.011	27.793.264	-	86.418.325	470.133.455	-	-	-	-
	PROVINCIAL	409.827.608	347.067.971	-	-	17.441.807	23.726.258	21.592.208	-	62.760.273	409.828.244	-	-	-	636
	MERCANTIL	281.722.864	214.060.713	1.134.389	-	23.087.160	22.199.035	21.241.567	-	67.662.151	281.722.864	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	85.728.108	23.099.365	-	-	25.536.451	5.929.955	31.162.724	-	62.629.130	85.728.495	-	-	-	387
	BICENTENARIO	545.355.453	442.178.267	3.448.615	-	71.016.002	17.915.010	11.058.135	-	103.437.762	545.616.029	-	-	-	260.576
	NACIONAL DE CRÉDITO	37.260.137	18.466.499	-	-	10.859.455	1.847.253	6.087.031	-	18.793.739	37.260.238	-	-	-	101
	BANCO DEL TESORO	165.971.660	113.902.370	2.439.064	-	31.750.887	14.873.426	3.005.913	-	52.069.290	165.971.660	-	-	-	-
	EXTERIOR	38.785.596	21.885.805	584.546	-	2.716.995	6.941.176	6.657.074	-	16.899.791	38.785.596	-	-	-	-
	BANCARIBE	72.111.624	36.444.452	-	-	20.854.659	6.934.900	7.877.613	-	35.667.172	72.111.624	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	36.266.470	16.859.738	-	-	8.561.400	7.821.214	3.024.218	-	19.406.832	36.266.570	-	-	-	100
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	24.783.510	8.956.829	-	-	146.075	12.495.708	3.184.898	-	15.826.681	24.783.510	-	-	-	-
	BANPLUS	35.328.726	13.612.301	307.526	-	18.835.076	824.795	1.749.028	-	21.716.425	35.328.726	-	-	-	-
	CARONÍ	30.553.231	11.938.643	-	-	9.021.678	7.757.318	1.835.592	-	18.614.588	30.553.231	-	-	-	-
	PLAZA	10.602.243	3.717.508	-	-	5.252.621	-	1.632.614	-	6.885.235	10.602.743	-	-	-	500
	SOFITASA	42.062.824	23.035.745	103.571	-	8.848.838	7.391.330	2.683.340	-	19.027.079	42.062.824	-	-	-	-
	BANFANB	2.818.889	147.880	891.068	-	115.510	1.029.070	635.361	-	2.671.009	2.818.889	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	30.534.196	15.299.720	-	-	6.880.449	7.114.776	1.239.251	-	15.234.476	30.534.196	-	-	-	-
	DEL SUR	25.976.319	8.145.154	-	-	9.111.074	7.337.706	1.382.385	-	17.831.165	25.976.319	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	39.006.360	29.373.454	1.164.799	-	2.029.762	6.438.345	-	-	9.632.906	39.006.360	-	-	-	-
	100% BANCO	15.228.607	5.493.111	-	-	2.472.338	6.343.970	919.188	-	9.735.496	15.228.607	-	-	-	-
	CITIBANK	11.770.873	2.316.159	-	-	-	8.792.943	661.771	-	9.454.714	11.770.873	-	-	-	-
	NOVO BANCO	1.743.204	234.579	-	-	1.404.744	-	103.881	-	1.508.625	1.743.204	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	61.068	50.901	-	-	10.450	-	-	-	10.450	61.351	-	-	-	283
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	361.079	361.079	-	-	-	-	-	-	-	361.079	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	34.381.699	6.765.066	999.490	-	26.565.083	52.060	-	-	27.616.633	34.381.699	-	-	-	-
	BANCAMIGA	6.486.294	1.889.318	29.816	-	4.389.334	177.812	14	-	4.596.976	6.486.294	-	-	-	-
	MI BANCO	3.997.938	1.715.901	-	-	2.282.037	-	-	-	2.282.037	3.997.938	-	-	-	-
	BANGENTE	139.568	2.348	-	-	-	137.230	-	-	137.230	139.578	-	-	-	10
	BANCOEX	31.787.350	29.055.084	2.627.213	-	33.864	-	71.189	-	2.732.266	31.787.350	-	-	-	-
	IMCPE	1.142.805	1.142.805	-	-	-	-	-	-	-	1.142.805	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.833.757.925	1.993.438.521	11.112.191	-	434.168.507	239.774.233	155.527.056	-	840.581.987	2.834.020.508	-	-	-	262.583
Banca Universal		2.833.396.846	1.993.077.442	11.112.191	-	434.168.507	239.774.233	155.527.056	-	840.581.987	2.833.659.429	-	-	-	262.583
Banca Comercial		361.079	361.079	-	-	-	-	-	-	-	361.079	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		77.935.654	40.570.522	3.656.519	-	33.270.318	367.102	71.203	-	37.365.142	77.935.664	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		45.005.499	10.372.633	1.029.306	-	33.236.454	367.102	14	-	34.632.876	45.005.509	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		31.787.350	29.055.084	2.627.213	-	33.864	-	71.189	-	2.732.266	31.787.350	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		1.142.805	1.142.805	-	-	-	-	-	-	-	1.142.805	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.911.693.579	2.034.009.043	14.768.710	-	467.438.825	240.141.335	155.598.259	-	877.947.129	2.911.956.172	-	-	-	262.593
junio - 17		1.408.683.071	605.464.862	656.263	-	426.687.659	219.289.295	155.610.752	1.128.546	803.372.515	1.408.837.377	-	-	-	154.306
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		1.503.010.508	1.428.544.181	14.112.447	-	40.751.166	20.852.040	(12.493)	(1.128.546)	74.574.614	1.503.118.795	-	-	-	108.287
RELATIVA		106,70	235,94	2.150,43	-	9,55	9,51	(0,01)	(100,00)	9,28	106,69	-	-	-	70,18

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

CUADRO N° I - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O												
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.087.813.082	4.184.509.687	25.094.465	1.286.875	233.495	3.215.730	1.696.698	-	-	41.141.286	2.177.302	30.855.964	101.199.210
	BANESCO	4.069.752.499	4.173.300.860	639.902	85.296	8.663	690.863	76.615	28.108	16.865	70.390.880	1.442.473	31.777.230	104.352.628
	PROVINCIAL	2.429.297.920	2.490.958.056	18.373.323	57.266	32.970	1.674.256	696.469	1.534	1.534	24.299.071	1.778.390	18.211.435	63.393.192
	MERCANTIL	2.076.836.863	2.129.456.454	1.728.950	822.513	52.811	3.617.617	444.110	573.201	359.515	37.626.635	1.753.367	15.667.534	57.632.922
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.994.180.256	2.028.769.842	1.129.838	308.873	62.407	4.547.443	2.188.423	-	-	19.964.136	1.127.995	14.973.103	39.445.902
	BICENTENARIO	1.022.944.139	1.040.627.358	1.096.813	4.504.710	516.022	2.265.678	765.030	-	-	13.543.430	865.894	7.666.418	24.453.607
	NACIONAL DE CRÉDITO	865.172.330	881.651.956	281.845	30.517	1.551	156.175	85.896	-	-	9.442.977	329.459	6.524.590	16.666.318
	BANCO DEL TESORO	763.256.925	777.261.880	1.485.546	245.659	49	1.333.923	263.661	-	-	7.551.533	578.825	5.704.923	15.584.537
	EXTERIOR	757.578.662	774.699.125	71.687	62.657	10.025	476.243	175.982	174.638	142.179	11.156.461	618.133	5.659.534	17.834.001
	BANCARIBE	737.473.334	754.368.070	274.097	49.094	24.727	1.659.384	618.472	-	-	11.675.801	460.568	5.549.549	18.603.214
	FONDO COMÚN	391.499.047	398.610.146	114.712	9.859	1.667	183.407	117.501	-	-	3.902.996	240.242	2.927.247	7.304.365
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	421.149.219	428.543.706	89.692	820	164	300.116	12.665	1.442	197	4.207.639	230.779	3.155.729	7.696.865
	BANPLUS	286.259.118	292.104.044	659.929	506	25	165.721	104.483	-	-	2.867.619	230.798	2.148.299	6.011.153
	CARONÍ	252.673.521	257.180.847	17.677	18.813	8.574	222.123	169.921	16.530	13.823	2.533.788	121.032	1.899.977	4.764.792
	PLAZA	283.256.176	288.303.328	13.615	-	-	256.686	108.918	142.400	85.800	2.704.424	505.162	2.028.319	5.446.238
	SOFITASA	147.752.587	150.580.260	165.383	47.262	6.127	160.710	158.513	2.587	2.553	1.453.037	162.835	1.089.784	3.038.232
	BANFANB	283.915.749	288.962.797	6.745	-	-	17.257	296	-	-	2.889.687	311	2.167.266	5.064.305
	BANCO ACTIVO	110.767.654	112.701.451	2.666	-	-	113.926	41.758	45.095	44.644	1.118.652	49.940	835.158	2.092.818
	DEL SUR	131.643.440	134.654.105	12.881	1.748	233	86.886	16.472	-	-	1.974.081	108.591	987.041	3.099.299
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	301.528.667	306.763.907	2.300.926	1.269.567	94.062	1.288.068	1.109.524	-	-	1.978.484	3	2.309.876	7.792.875
	100% BANCO	79.672.969	81.136.240	49.032	-	-	10.767	4.934	-	-	811.469	-	608.603	1.474.038
	CITIBANK	16.152.018	16.714.182	262.913	47	5	120.050	103.480	-	-	161.417	33.384	121.062	682.261
	NOVO BANCO	2.046.750	2.084.843	563	-	-	9.726	7.577	-	-	22.194	1.849	15.636	47.819
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	58.978	64.036	-	30	-	2.391	4.592	2.781	3.556	1.529	88	495	10.260
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	234.380	224.339	7.214	-	-	26.939	-	-	7.554	165	1.965	16.898	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	354.245.480	360.547.315	321	27.925	-	276.840	1.807	8.430	-	39.571	6.543.653	29.678	6.615.030
	BANCAMIGA	26.419.754	26.911.732	-	-	-	18.445	-	4.508	-	1.791	511.796	1.344	514.931
	MI BANCO	21.219.831	21.791.187	1.421	-	-	60.856	1.875	-	-	1.723	625.901	1.292	632.212
	BANGENTE	9.517.810	9.791.664	-	9.764	-	100.056	228	-	-	372	382.818	256	383.674
	BANCOEX	1.001.772	1.454.539	475.678	-	-	160.643	109.466	-	-	16.152	-	12.114	613.410
	IMCRED.	3.695.321	3.673.279	5.559	-	-	128.021	33.095	-	-	37.975	870	28.480	105.979
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.512.916.283	21.994.231.519	53.880.414	8.802.112	1.053.577	22.602.085	8.971.990	988.316	670.666	273.426.780	12.817.585	162.886.737	513.707.749
Banca Universal		21.512.681.903	21.994.007.180	53.873.200	8.802.112	1.053.577	22.575.146	8.971.990	988.316	670.666	273.419.226	12.817.420	162.884.772	513.690.851
Banca Comercial		234.380	224.339	7.214	-	-	26.939	-	-	-	7.554	165	1.965	16.898
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		416.099.968	424.169.716	482.979	37.689	-	744.861	146.471	12.938	-	97.584	8.065.038	73.164	8.865.236
Banca Microfinanciera		411.402.875	419.041.898	1.742	37.689	-	456.197	3.910	12.938	-	43.457	8.064.168	32.570	8.145.847
Banca de Desarrollo		1.001.772	1.454.539	475.678	-	-	160.643	109.466	-	-	16.152	-	12.114	613.410
Institutos Municipales de Crédito		3.695.321	3.673.279	5.559	-	-	128.021	33.095	-	-	37.975	870	28.480	105.979
TOTAL SECTOR BANCARIO		21.929.016.251	22.418.401.235	54.363.393	8.839.801	1.053.577	23.346.946	9.118.461	1.001.254	670.666	273.524.364	20.882.623	162.959.901	522.572.985
junio - 17		12.809.484.650	13.097.231.103	42.407.727	9.017.521	942.534	21.304.380	7.217.588	569.364	423.817	159.399.730	12.948.401	95.297.921	318.637.718
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		9.119.531.601	9.321.170.132	11.955.666	(177.720)	111.043	2.042.566	1.900.873	431.890	246.849	114.124.634	7.934.222	67.661.980	203.935.267
RELATIVA		71,19	71,17	28,19	(1,97)	11,78	9,59	26,34	75,85	58,24	71,60	61,28	71,00	64,00

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
30-09-17

B A N C O		CARTERA DE CRÉDITOS																	
		T O T A L		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISIÓN			
		Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívars)	Número de Créditos	(Miles de Bolívars)	Número de Créditos	(Miles de Bolívars)	Número de Créditos	(Miles de Bolívars)	Número de Créditos	(Miles de Bolívars)	Número de Créditos	(Miles de Bolívars)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívars)				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	5.186.709	4.087.813.082	39.933	63.227.912	39.721	76.583.673	48.346	125.300.442	103.800	277.007.845	366.301	1.373.033.643	4.588.608	2.273.858.777			101.199.210	
	BANESCO	3.267.785	4.069.752.499	64.467	366.598.214	57.730	371.414.502	84.175	294.387.812	242.555	742.761.349	510.035	1.214.205.053	2.308.823	1.184.738.197			104.352.628	
	PROVINCIAL	10.034.776	2.429.297.920	183.189	22.845.622	197.298	3.203.945	189.968	2.476.770	629.515	6.780.426	1.577.049	46.507.210	7.257.757	2.410.877.139			63.393.192	
	MERCANTIL	3.076.510	2.076.836.863	42.301	65.669.402	48.375	87.031.789	66.376	187.267.779	247.222	649.058.053	914.272	552.409.649	1.757.964	593.033.113			57.632.922	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.050.628	1.994.180.256	573.555	201.392.349	5.993	182.195.186	5.946	207.372.987	34.037	87.107.667	301.040	229.428.913	1.130.057	1.126.129.056			39.445.902	
	BICENTENARIO	1.391.396	1.022.944.139	25.501	20.843.154	16.433	9.836.334	3.208	11.033.785	32.513	18.836.640	47.515	192.801.598	1.266.226	794.046.235			24.453.607	
	NACIONAL DE CRÉDITO	154.721	865.172.330	2.756	174.253.761	4.530	188.273.661	4.091	295.174.739	8.929	76.934.649	15.373	52.285.810	119.042	94.916.028			16.666.318	
	BANCO DEL TESORO	621.365	763.256.925	62.081	3.727.420	25.010	2.963.037	17.878	2.157.935	38.432	12.399.342	94.163	115.647.259	383.801	641.946.469			15.584.537	
	EXTERIOR	439.993	757.578.662	32.126	266.474.625	2.120	104.419.658	2.874	92.898.785	29.474	71.052.449	152.746	110.541.110	220.653	130.026.036			17.834.001	
	BANCARIBE	808.609	737.473.334	346.095	120.909.012	6.080	38.896.791	5.102	54.735.787	17.369	185.449.164	32.670	131.262.467	401.293	224.823.327			18.603.214	
	FONDO COMÚN	209.538	391.499.047	60.164	19.680.460	1.841	14.742.092	1.641	28.637.211	4.803	74.009.166	35.138	133.694.332	105.951	128.040.151			7.304.365	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	87.511	421.149.219	2.531	154.745.059	2.212	137.359.708	1.389	30.505.488	7.069	10.483.411	16.803	57.796.101	57.507	37.956.317			7.696.865	
	BANPLUS	110.259	286.259.118	13.775	35.768.585	968	37.893.083	1.142	89.875.118	1.720	41.699.566	10.393	35.143.421	82.261	51.890.498			6.011.153	
	CARONÍ	24.859	252.673.521	8.252	45.159.053	634	43.243.785	1.057	116.781.860	1.790	15.581.898	948	15.677.081	12.178	20.994.636			4.764.792	
	PLAZA	106.658	283.256.176	30.443	63.539.956	2.627	55.616.423	2.429	52.944.630	4.308	22.996.200	20.906	32.295.414	45.945	61.309.791			5.446.238	
	SOFITASA	68.031	147.752.587	762	1.576.269	1.584	10.605.110	1.960	26.917.106	3.379	8.692.654	5.779	61.107.918	54.567	41.891.762			3.038.232	
	BANFANB	146.917	283.915.749	342	370	574	954	14	22	2	8	3.833	62.567	142.152	288.916.133			5.064.305	
	BANCO ACTIVO	111.163	110.767.654	60.468	32.559.059	801	14.449.956	1.157	25.310.790	1.811	5.108.766	4.679	13.613.360	42.247	21.818.541			2.092.818	
	DEL SUR	67.011	131.643.440	544	2.749.111	700	4.642.355	797	5.192.355	1.661	16.580.128	3.827	47.981.563	59.482	57.597.227			3.099.299	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.524	301.528.667	320	27.002.996	214	25.535.035	146	60.140.950	1.955	57.256.541	1.825	96.504.334	8.064	42.881.686			7.792.875	
	100% BANCO	19.073	79.672.969	229	7.480.882	277	14.143.814	465	15.050.853	923	28.566.381	726	9.624.696	16.453	6.280.381			1.474.038	
	CITIBANK	29.914	16.152.018	138	3.001.741	73	1.874.174	50	1.366.636	101	1.449.536	267	1.351.074	29.285	7.791.118			682.261	
	NOVO BANCO	1.367	2.046.750	23	167.930	43	314.234	41	264.906	72	52.969	294	143.948	894	1.150.582			47.819	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	164	58.978	12	1.224	1	59	3	30	2	80	14	10.409	132	57.436			10.260	
BANCA COMERCIAL		31	234.380	1	171	1	6.819	1	1.457	2	2.576	7	59.038	19	181.217			16.898	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	28.336	354.245.480	5.450	63.473.201	4.283	54.166.252	4.524	64.913.680	9.375	140.023.379	1.482	16.246.438	3.222	22.037.560			6.615.030	
	BANCAMIGA	4.744	26.419.754	151	101.676	174	251.909	215	469.590	468	2.402.055	1.538	19.381.247	2.198	4.328.208			514.931	
	MI BANCO	2.721	21.219.831	254	991.819	394	2.062.505	349	2.353.606	1.315	14.817.922	214	1.373.138	195	253.053			632.212	
	BANGENTE	14.234	9.517.810	1.754	120.830	1.016	132.463	1.459	276.292	4.002	1.730.156	5.274	6.330.465	729	1.311.278			383.674	
	BANCOEX	294	1.001.772	17	14.053	20	46.182	2	8.479	8	45.085	20	56.354	227	1.445.029			613.410	
BANCA DE DESARROLLO		3.595	3.695.321	32	171	27	167	32	455	55	1.162	90	18.580	3.359	3.780.765			105.979	
IMCRED.																			
IMCP																			
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		28.027.512	21.512.916.283	1.550.008	1.699.374.337	415.840	1.425.246.177	440.256	1.725.796.233	1.413.444	2.409.867.464	4.116.603	4.523.187.968	20.091.361	10.243.151.853			513.707.749	
Banca Universal		28.027.481	21.512.681.903	1.550.007	1.699.374.166	415.839	1.425.239.358	440.255	1.725.794.776	1.413.442	2.409.864.888	4.116.596	4.523.128.930	20.091.342	10.242.970.636			513.690.851	
Banca Comercial		31	234.380	1	171	1	6.819	1	1.457	2	2.576	7	59.038	19	181.217			16.898	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		53.924	416.099.968	7.658	64.701.750	5.914	56.659.478	6.581	68.022.102	15.223	159.019.759	8.618	43.406.222	9.930	33.155.893			8.865.236	
Banca Microfinanciera		50.035	411.402.875	7.609	64.687.526	5.867	56.613.129	6.547	68.013.168	15.160	158.973.512	8.508	43.331.288	6.344	27.930.099			8.145.847	
Banca de Desarrollo		294	1.001.772	17	14.053	20	46.182	2	8.479	8	45.085	20	56.354	227	1.445.029			613.410	
Institutos Municipales de Crédito		3.595	3.695.321	32	171	27	167	32	455	55	1.162	90	18.580	3.359	3.780.765			105.979	
TOTAL SECTOR BANCARIO		28.081.436	21.929.016.251	1.557.666	1.764.076.087	421.754	1.481.905.655	446.837	1.793.818.335	1.428.667	2.568.887.223	4.125.221	4.566.594.190	20.101.291	10.276.307.746			522.572.985	
junio - 17		28.106.319	12.809.484.650	1.348.053	1.095.820.136	409.426	1.065.383.359	542.210	1.389.325.908	1.594.999	1.559.197.562	4.195.038	2.421.936.113	20.016.593	5.596.459.290			318.637.718	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		(24.883)	9.119.531.601	209.613	668.255.951	12.328	416.522.296	(95.373)	404.492.427	(166.332)	1.009.689.661	(69.817)	2.144.658.077	84.698	4.679.848.456			203.935.267	
RELATIVA		(0,09)	71,19	15,55	60,98	3,01	39,10	(17,59)	29,11	(10,43)	64,76	(1,66)	88,55	0,42	83,62			64,00	

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

CUADRO N° I - 50
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
septiembre 2017 - junio 2017

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS							
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		TOTAL SECTOR BANCARIO		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	
	(Miles de Bolívars)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívars)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívars)	VARIACIÓN	(Miles de Bolívars)	VARIACIÓN
	septiembre - 17	junio - 17	septiembre - 17	junio - 17	septiembre - 17	junio - 17	septiembre - 17	junio - 17
	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	2.162.902.678	1.220.281.166	942.621.512	77,25	2.161.009.469	1.218.428.697	942.580.772	77,36
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	100.044.852	68.291.953	31.752.899	46,50	99.455.974	68.017.384	31.438.590	46,22
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	5.866.155.974	3.326.840.339	2.539.315.635	76,33	5.817.364.120	3.305.948.302	2.511.415.818	75,97
SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	8.778.641	4.315.647	4.462.994	103,41	8.776.741	4.304.720	4.472.021	103,89
CONSTRUCCION	817.782.744	527.423.652	290.359.082	55,05	807.021.966	520.229.877	286.792.089	55,13
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS	4.285.360.129	2.376.242.720	1.909.117.409	80,34	4.034.693.955	2.245.704.465	1.788.989.490	79,66
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	221.658.113	137.666.447	83.991.666	61,01	211.065.436	128.388.844	82.676.592	64,40
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	213.510.181	128.140.361	85.369.820	66,62	194.332.883	120.347.118	73.985.765	61,48
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	56.578.256	38.570.353	18.007.903	46,69	55.798.432	37.433.915	18.365.517	49,06
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	258.418.743	155.584.452	102.834.291	66,10	251.981.419	149.979.289	102.002.130	68,01
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	230.879.199	99.890.975	130.988.224	131,13	223.746.603	96.300.550	127.446.053	132,34
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	479.753.857	298.961.555	180.792.302	60,47	466.953.865	288.841.695	178.112.170	61,66
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	93.420.189	66.802.476	26.617.713	39,85	82.709.289	58.455.989	24.253.300	41,49
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	15.249.029	11.395.638	3.853.391	33,81	13.884.133	9.429.205	4.454.928	47,25
ENSEÑANZA	27.696.910	21.692.300	6.004.610	27,68	27.664.170	21.672.651	5.991.519	27,65
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	188.137.259	117.400.569	70.736.690	60,25	186.659.585	116.093.861	70.565.724	60,78
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	27.778.693	14.206.494	13.572.199	95,54	27.413.949	14.116.703	13.297.246	94,20
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	4.302.393.720	2.527.677.582	1.774.716.138	70,21	4.262.013.350	2.505.190.504	1.756.822.846	70,13
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDETERMINADAS DE PRODUCCIÓN DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS HOGARES PARA USO PROPIO	113.158.013	34.199.078	78.958.935	230,88	112.216.513	33.379.094	78.837.419	236,19
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	630.566	665.928	(35.362)	(5,31)	630.444	665.713	(35.269)	(5,30)
SUPLETORIO	7.533.816	7.124.297	409.519	5,75	7.533.816	7.124.297	409.519	5,75
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	22.365.249	11.446.416	10.918.833	95,39	22.295.495	11.426.089	10.869.406	95,13
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	2.951.402.425	1.933.301.960	1.018.100.465	52,66	2.951.402.425	1.933.301.960	1.018.100.465	52,66
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	22.451.589.236	13.128.122.368	9.323.466.868	71,02	22.026.624.032	12.894.779.922	9.131.844.110	70,82
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	65.206.097	50.991.666	14.214.431	27,88	64.576.647	50.510.418	14.066.229	27,85
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	1.539.677	1.604.006	(64.329)	(4,01)	1.294.557	1.328.582	(34.025)	(2,56)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA MENOS PROVISIÓN ESPECÍFICA	22.384.843.462	13.075.526.696	9.309.316.766	71,20	21.960.752.828	12.842.940.922	9.117.811.906	70,99
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	273.524.364	159.399.730	114.124.634	71,60	273.426.780	159.315.447	114.111.333	71,63
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	13.089.840	7.748.758	5.341.082	68,93	8.384.082	5.103.133	3.280.949	64,29
(PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	162.959.901	95.297.921	67.661.980	71,00	162.886.737	95.234.756	67.651.981	71,04
(PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	6.253.106	3.595.637	2.657.469	73,91	3.138.946	1.908.687	1.230.259	64,46
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	21.929.016.251	12.809.484.650	9.119.531.601	71,19	21.512.916.283	12.581.378.899	8.931.537.384	70,99
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS								
CRÉDITOS AL CONSUMO	70.809.813	42.550.123	28.259.690	66,42	70.366.805	42.272.853	28.093.952	66,46
VEHÍCULOS	4.938.052	4.452.762	485.290	10,90	4.924.014	4.446.309	477.705	10,74
TARJETAS DE CRÉDITO	2.759.521	1.899.262	860.259	45,29	2.759.521	1.899.262	860.259	45,29
OTROS	63.112.240	36.198.099	26.914.141	74,35	62.683.270	35.927.282	26.755.988	74,47
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	57.231.680	31.259.703	25.971.977	83,08	56.881.252	31.031.385	25.849.867	83,30
OTROS CRÉDITOS	130.377.250	81.774.626	48.602.624	59,43	124.733.362	76.675.051	48.058.311	62,68
COMERCIAL	105.465.665	64.895.595	40.570.070	62,52	105.435.341	64.872.432	40.562.909	62,53
AGRICOLA	15.053.761	9.886.408	5.167.353	52,27	15.053.761	9.886.408	5.167.353	52,27
MICROCRÉDITO	6.881.891	5.979.543	902.348	15,09	1.268.327	903.131	365.196	40,44
TURISMO	769.685	650.910	118.775	18,25	769.685	650.910	118.775	18,25
MANUFACTURA	2.206.248	362.170	1.844.078	509,17	2.206.248	362.170	1.844.078	509,17
TOTAL	258.418.743	155.584.452	102.834.291	66,10	251.981.419	149.979.289	102.002.130	68,01

FUENTE: ATN 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
30-09-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA						ÍNDICE DE MOROSIDAD	OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLO									
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				INMOVILIZADA	TOTAL		VIGENTE	REESTRUCTURADA	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	INMOVILIZADA													
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO		TOTAL	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	544.049.291	544.049.291	543.840.698	109.932	98.661	98.661	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANESCO	531.104.503	531.104.503	531.087.279	9.149	8.075	8.075	-	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	347.017.038	347.017.038	346.914.555	20.652	81.831	81.294	537	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	303.822.853	303.822.853	303.760.658	35.616	26.579	8.600	17.979	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	210.834.504	210.834.504	210.492.471	308.873	33.160	33.160	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BICENTENARIO	118.267.239	118.267.239	118.197.112	54.505	15.622	15.622	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	94.906.825	94.906.825	94.876.308	30.517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	85.143.918	85.143.918	84.807.948	28.743	307.227	307.227	-	0,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	99.602.487	99.602.487	99.536.053	62.656	3.778	1.822	1.956	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	91.017.605	91.017.605	90.991.824	25.745	36	36	-	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMÚN	42.005.560	42.005.560	41.998.055	7.505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	49.611.790	49.611.790	49.436.790	-	175.000	175.000	-	0,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANPLUS	37.991.448	37.991.448	37.990.298	-	1.150	1.150	-	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	27.697.872	27.697.872	27.672.866	18.813	6.193	3.948	2.245	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	33.537.282	33.537.282	33.537.172	-	110	110	-	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	18.137.440	18.137.440	18.131.566	5.133	741	741	-	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	6.257.443	6.257.443	6.256.272	-	1.171	1.171	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	15.282.327	15.282.327	15.272.969	1.748	7.610	7.610	-	0,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	307.306.305	307.306.305	304.929.521	1.113.588	1.263.196	1.263.196	-	0,41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	10.092.628	10.092.628	10.091.871	-	757	757	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	3.294.219	3.294.219	3.287.827	-	6.392	6.392	-	0,19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO	380.137	380.137	380.137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	14.794	14.784	12.337	30	2.417	797	1.620	16,35	10	-	-	-	-	-	-	-	10	
BANCA COMERCIAL		29.703	29.703	29.703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IMCP		19.407	19.407	19.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.977.405.211	2.977.405.201	2.973.532.290	1.833.205	2.039.706	2.015.369	24.337	0,07	10	-	-	-	-	-	-	10	-	
Banca Universal		2.977.375.508	2.977.375.498	2.973.502.587	1.833.205	2.039.706	2.015.369	24.337	0,07	10	-	-	-	-	-	-	10	-	
Banca Comercial		29.703	29.703	29.703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19.407	19.407	19.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		19.407	19.407	19.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.977.424.618	2.977.424.608	2.973.551.697	1.833.205	2.039.706	2.015.369	24.337	0,07	10	-	-	-	-	-	-	10	-	
junio - 17		1.678.988.560	1.677.860.004	1.674.335.272	1.917.123	1.607.609	1.581.116	26.493	0,10	1.128.556	1.128.546	-	-	-	-	-	10	-	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		1.298.436.058	1.299.564.604	1.299.216.425	(83.918)	432.097	434.253	(2.156)	(0,03)	(1.128.546,00)	(1.128.546,00)	-	-	-	-	-	-	-	
RELATIVA		77,33	77,45	77,60	(4,38)	26,88	27,46	(8,14)	(28,50)	(100,00)	(100,00)	-	-	-	-	-	-	-	

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 01-09-2017 AL 30-09-2017

B A N C O		CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	SUPERMERCADOS Y ABASTOS	TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	HOTEL Y RESTAURANTES	CLÍNICAS Y FARMACIAS	RETRO 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	1.552.866	19.546.492	10.733.536	9.599.733	5.533.334	4.807.027	8.848	6.830.505	7.800.166	3.477.430	30.103.197	99.993.134
	BANESCO	19.174.148	5.151.011	1.505.246	2.024.032	2.253.133	7.746.036	-	529.965	1.279.139	1.247.938	90.971.451	131.882.099
	PROVINCIAL	24.947.117	5.741.522	3.263.958	6.838.302	4.490.226	5.853.681	266.984	62.447	1.934.231	274.650	1.872.291	55.545.409
	MERCANTIL	944.261	3.505.064	515.348	1.034.603	1.205.000	-	6.814	14.219	129.026	54.785	445.468	7.854.588
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.293	697.680	131.486	224.213	151.139	-	89.531	4.912	22.236	3.073	33.151.175	34.477.738
	BICENTENARIO	5.840	16.087.798	2.410.319	2.116.060	1.906.745	2.277.132	5.502	63.374	686.235	408.901	3.834.026	29.801.932
	NACIONAL DE CRÉDITO	336	2.724.711	617.318	2.066.766	1.352.212	-	3.280	17.539	37.950	4.984	4.710.596	11.535.692
	BANCO DEL TESORO	3.536	174.558	33.655	72.953	49.853	-	6.299	779	4.162	1.046	5.437.273	5.784.114
	EXTERIOR	-	1.680.825	223.422	464.328	198.078	1.398.580	1.238	11.968	77.431	20.674	586.205	4.662.749
	BANCARIBE	3.354	3.077.456	408.280	356.665	513.217	811.772	14.609	8.816	226.243	39.847	2.383.053	7.843.312
	FONDO COMÚN	623	5.036.903	17.053	40.023	23.091	267.163	5.546	584	2.492	507	683.523	6.077.508
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	423	858.772	119.547	453.847	192.215	290.714	17.946	5.962	43.322	2.872	723.323	2.708.943
	BANPLUS	374	49.472	11.983	43.826	16.796	-	2.476	622	1.726	344	2.483.977	2.611.596
	CARONÍ	723	1.400.612	320.705	269.614	182.130	286.028	292	18.082	113.846	38.552	1.648.581	4.279.165
	PLAZA	909	541.861	72.788	133.206	75.321	125.833	3.018	3.407	28.170	15.662	163.382	1.163.557
	SOFITASA	-	2.826.636	344.042	872.529	414.730	1.025.749	656	22.403	163.306	15.162	1.686.674	7.371.887
	BANFANB	-	2.358.573	397.060	511.999	249.250	277.361	20	10.187	104.008	63.674	564.862	4.536.994
	BANCO ACTIVO	135	430.806	62.106	212.872	77.812	-	2.510	3.499	37.968	9.231	825.141	1.662.080
	DEL SUR	319	26.078	5.036	9.686	6.161	114.966	385	167	961	155	16.660	180.574
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10	5.734	1.312	3.258	3.685	-	60	49	1.051	39	260.988	276.186
	100% BANCO	90	1.510.584	3.654	11.491	4.541	98.031	770	78	888	358	26.045	1.656.530
	CITIBANK	-	5.838	520	6.668	2.886	-	-	104	28	41	69.658	85.743
	NOVO BANCO	4	358	52	409	120	1.027	-	2	12	6	3.483	5.473
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	70.475	11.868	16.295	8.146	1.793	17	479	5.766	2.408	19.553	136.800
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.118	82.118
	BANGENTE	-	102.755	17.913	6.699	12.591	14.636	-	119	11.077	1.715	83.461	250.966
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		46.637.361	73.439.344	21.198.426	27.367.083	18.901.675	25.381.100	436.784	7.609.670	12.694.597	5.679.931	182.651.032	421.997.003
Banca Universal		46.637.361	73.439.344	21.198.426	27.367.083	18.901.675	25.381.100	436.784	7.609.670	12.694.597	5.679.931	182.651.032	421.997.003
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	173.230	29.781	22.994	20.737	16.429	17	598	16.843	4.123	185.132	469.884
Banca Microfinanciera		-	173.230	29.781	22.994	20.737	16.429	17	598	16.843	4.123	185.132	469.884
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		46.637.361	73.612.574	21.228.207	27.390.077	18.922.412	25.397.529	436.801	7.610.268	12.711.440	5.684.054	182.836.164	422.466.887

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
julio - agosto - septiembre / 2017
(Bolívares)

CONCEPTO	M E S			
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	923.350.129.392	1.575.056.892.504	2.005.369.784.019	4.503.776.805.915
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	1.240.987.214.225	1.419.676.388.086	1.928.873.150.969	4.589.536.753.280
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	537.854.590.323	706.531.453.082	961.977.713.905	2.206.363.757.310
HOTELES Y RESTAURANTES	508.124.781.583	708.161.246.665	925.691.065.001	2.141.977.093.249
CLINICAS Y FARMACIAS	345.102.688.493	508.334.262.553	671.246.463.765	1.524.683.414.811
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	87.838.287.965	124.928.854.595	100.705.105.049	313.472.247.609
AVANCES DE EFECTIVO	6.745.593.194	13.534.395.210	9.545.490.506	29.825.478.910
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	144.037.918.431	179.516.911.689	239.517.078.622	563.071.908.742
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	312.543.853.745	457.742.500.527	586.574.969.671	1.356.861.323.943
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	123.673.270.844	192.473.569.787	233.763.213.953	549.910.054.584
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	117.311.156.716	183.919.472.292	235.846.445.834	537.077.074.842
FLORISTERÍA	55.957.689.449	80.624.862.272	107.108.676.255	243.691.227.976
MUEBLERÍAS	230.700.475.493	309.341.766.341	417.334.521.280	957.376.763.114
PELUQUERÍA	115.265.662.256	244.290.843.113	319.746.552.881	679.303.058.250
JOYERÍAS	56.582.024.412	96.952.791.064	138.509.580.519	292.044.395.995
ALQUILER DE AUTOS	132.312.471.995	172.192.702.303	248.471.873.855	552.977.048.153
FOTO TIENDAS	37.460.499.587	55.225.165.622	79.310.330.832	171.995.996.041
OTROS 1_/	2.302.584.772.566	4.967.217.199.908	6.278.990.986.276	13.548.792.958.750
T O T A L	7.278.433.080.669	11.995.721.277.613	15.488.583.003.192	34.762.737.361.474

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

CUADRO N° I - 54
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO, SEGÚN BANCO
PERÍODO DEL 01-09-2017 AL 30-09-2017
(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	22.283.105.520	15.061.080.234	10.422.124.280	14.698.200	5.386.233.396	40.042.155.452	93.209.397.082	2.577.414.904.099	2.670.624.301.181
	BANESCO	148.637.342.264	120.369.503.909	43.084.947.421	1.467.914.877	9.151.094.760	61.092.533.585	383.803.336.816	6.122.463.116.368	6.506.266.453.184
	PROVINCIAL	44.938.859.983	39.982.983.341	3.316.673.067	-	20.983.035.584	778.664.570	110.000.216.545	1.795.724.027.367	1.905.724.243.912
	MERCANTIL	56.329.264.463	82.439.620.137	17.632.179.346	1.394.781.935	31.340.031.429	205.267.628	189.341.144.938	208.294.923.234	397.636.068.172
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	28.434.100.114	32.040.452.549	20.358.477.042	47.010.656	9.364.341.637	9.057.381.181	99.301.763.179	1.200.964.603.760	1.300.266.366.939
	BICENTENARIO	960.956.628	4.889.059.405	3.907.619.493	203.717	422.612.882	494.851.953	10.675.304.078	591.882.634.531	602.557.938.609
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.393.034.881	1.684.849.406	97.294.891	602.875.551	-	29.972.939	5.808.027.668	493.474.894.964	499.282.922.632
	BANCO DEL TESORO	3.349.632.316	7.185.955.285	2.392.256.919	923.020	686.889.591	650.469.777	14.266.126.908	146.785.904.785	161.052.031.693
	EXTERIOR	15.013.145.401	5.653.374.556	1.169.910.731	1.006.238.162	25.620.532.629	1.092.458.852	49.555.660.331	122.741.907.385	172.297.567.716
	BANCARIBE	17.112.750.377	12.479.375.683	4.738.458.782	942.945.690	6.068.431.546	6.120.389.828	47.462.351.906	254.348.621.284	301.810.973.190
	FONDO COMÚN	2.898.033.181	3.826.000.787	4.106.511.642	213.372.534	2.637.705.704	18.109.291	13.699.733.139	39.775.819.271	53.475.552.410
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.167.147.459	2.545.621.783	575.492.956	1.317.091.276	-	5.928.404	11.611.281.878	100.348.555.293	111.959.837.171
	BANPLUS	3.371.037.729	2.228.306.866	3.041.496.630	492.430.239	7.131.738.305	70.456.869	16.335.466.638	83.128.318.099	99.463.784.737
	CARONÍ	1.117.841.909	2.534.221.365	1.182.394.315	9.547.876	407.487.236	414.642.115	5.666.134.816	148.527.470.903	154.193.605.719
	PLAZA	2.535.735.661	5.168.580.234	743.903.295	129.079.529	3.034.294.476	3.791.913.952	15.403.507.147	37.113.203.671	52.516.710.818
	SOFITASA	1.580.685.027	2.048.187.090	78.453.351	48.199.174	504.337.633	5.233.445	4.265.095.720	249.613.294.809	253.878.390.529
	BANFANB	-	-	53.000	-	-	-	53.000	110.356.684.940	110.356.737.940
	BANCO ACTIVO	1.201.565.210	525.873.964	105.644.281	1.355.518.660	1.105.890.819	1.046.279.515	5.340.772.449	47.594.094.243	52.934.866.692
	DEL SUR	787.426.578	1.451.069.975	169.603.187	27.951	179.047.157	234.989.901	2.822.164.749	241.992.300	3.064.157.049
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	239.523.117	190.973.812	162.244.647	-	226.923.069	34.400	819.699.045	11.670.344.789	12.490.043.834
	100% BANCO	772.278.705	198.665.076	21.322.324	36.408.185	701.079.953	4.767.977	1.734.522.220	42.504.852.186	44.239.374.406
	CITIBANK	613.641.676	204.892.227	92.797.498	-	975.448.716	-	1.886.780.117	2.088.083.277	3.974.863.394
	NOVO BANCO	16.720.470	3.730.623	144.682	3.198.593	79.765.419	352.449	103.912.236	202.875.949	306.788.185
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	71.135.027	77.898.453	-	-	-	-	149.033.480	6.630.809.269	6.779.842.749
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	1.706.614.259	1.706.614.259
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	9.722.966.072	9.722.966.072
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO IMCRED.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		362.753.828.669	342.712.378.307	117.400.003.780	9.082.465.825	126.006.921.941	125.156.854.083	1.083.112.452.605	14.387.261.127.507	15.470.373.580.112
Banca Universal		362.753.828.669	342.712.378.307	117.400.003.780	9.082.465.825	126.006.921.941	125.156.854.083	1.083.112.452.605	14.387.261.127.507	15.470.373.580.112
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		71.135.027	77.898.453	-	-	-	-	149.033.480	18.060.389.600	18.209.423.080
Banca Microfinanciera		71.135.027	77.898.453	-	-	-	-	149.033.480	18.060.389.600	18.209.423.080
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		362.824.963.696	342.790.276.760	117.400.003.780	9.082.465.825	126.006.921.941	125.156.854.083	1.083.261.486.085	14.405.321.517.107	15.488.583.003.192

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1./ No transmitió información al mes de junio 2017.

CUADRO N° I - 55
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO, SEGÚN CONCEPTO
PERÍODO DEL 01-09-2017 AL 30-09-2017
(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	48.559.792.240	47.531.147.296	9.042.802.232	532.220.069	17.553.823.936	6.649.780.920	129.869.566.693	1.875.500.217.326	2.005.369.784.019
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	91.673.091.464	95.289.633.358	43.853.479.900	2.241.853.565	28.690.154.814	45.062.521.982	306.810.735.083	1.622.062.415.886	1.928.873.150.969
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	36.977.761.035	40.439.335.235	10.752.536.634	718.035.204	13.858.117.132	11.510.339.470	114.256.124.710	847.721.589.195	961.977.713.905
HOTELES Y RESTAURANTES	39.409.355.760	35.326.620.964	10.336.026.269	2.271.448.586	25.073.239.136	12.322.951.628	124.739.642.343	800.951.422.658	925.691.065.001
CLINICAS Y FARMACIAS	28.234.187.334	28.935.994.303	9.255.833.007	379.837.777	9.611.916.059	10.265.535.491	86.683.303.971	584.563.159.794	671.246.463.765
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO								100.705.105.049	100.705.105.049
AVANCES DE EFECTIVO	5.308.415.153	2.328.252.935	743.346.846	8.835.759	660.574.190	496.065.623	9.545.490.506		9.545.490.506
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	2.884.491.912	2.172.844.680	558.937.423	339.128.292	1.647.742.736	1.173.235.303	8.776.380.346	230.740.698.276	239.517.078.622
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	7.076.939.510	6.483.386.718	1.753.572.324	143.234.510	3.609.230.783	1.912.221.991	20.978.585.836	565.596.383.835	586.574.969.671
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	2.191.249.795	1.970.698.719	497.462.684	281.000.936	886.744.408	655.461.172	6.482.617.714	227.280.596.239	233.763.213.953
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2.439.581.655	3.085.795.332	663.317.044	84.898.438	1.402.705.616	213.090.865	7.889.388.950	227.957.056.884	235.846.445.834
FLORISTERÍA	947.941.141	696.306.933	404.580.583	7.590.349	260.101.287	1.282.526.549	3.599.046.842	103.509.629.413	107.108.676.255
MUEBLERÍAS	2.221.326.449	2.232.401.507	593.517.062	34.544.048	647.940.881	771.669.541	6.501.399.488	410.833.121.792	417.334.521.280
PELUQUERÍA	1.576.900.396	1.662.069.797	489.526.861	24.936.727	448.293.076	479.834.065	4.681.560.922	315.064.991.959	319.746.552.881
JOYERÍAS	995.275.444	1.066.044.829	345.306.433	12.823.955	193.874.507	429.026.117	3.042.351.285	135.467.229.234	138.509.580.519
ALQUILER DE AUTOS	1.081.909.820	826.107.336	148.802.781	24.466.440	493.464.358	188.508.558	2.763.259.293	245.708.614.562	248.471.873.855
FOTO TIENDAS	189.993.327	201.359.618	58.792.602	5.698.725	88.636.567	58.484.957	602.965.796	78.707.365.036	79.310.330.832
OTROS 1_/	91.056.751.261	72.542.277.200	27.902.163.095	1.971.912.445	20.880.362.455	31.685.599.851	246.039.066.307	6.032.951.919.969	6.278.990.986.276
T O T A L	362.824.963.696	342.790.276.760	117.400.003.780	9.082.465.825	126.006.921.941	125.156.854.083	1.083.261.486.085	14.405.321.517.107	15.488.583.003.192

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

CUADRO N° I - 56
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR MES, SEGÚN BANCO
julio - agosto - septiembre / 2017

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 7							
		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	90.081.320	1.710.013.933.344	87.168.434	1.906.833.997.306	99.993.134	2.670.624.301.181	277.242.888	6.287.472.231.831
	BANESCO	58.769.574	1.817.912.879.588	130.488.414	5.158.624.337.670	131.882.099	6.506.266.453.184	321.140.087	13.482.803.670.442
	PROVINCIAL	50.484.935	1.092.392.921.352	55.819.743	1.463.199.021.411	55.545.409	1.905.724.243.912	161.850.087	4.461.316.186.675
	MERCANTIL	7.363.043	256.784.585.700	8.592.042	357.159.457.207	7.854.588	397.636.068.172	23.809.673	1.011.580.111.079
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	29.342.686	696.509.404.698	34.830.093	1.086.941.122.205	34.477.738	1.300.266.366.939	98.650.517	3.083.716.893.842
	BICENTENARIO	29.769.939	415.191.534.608	28.958.218	438.042.949.107	29.801.932	602.557.938.609	88.530.089	1.455.792.422.324
	NACIONAL DE CRÉDITO	10.482.564	278.537.215.557	10.182.682	366.311.907.463	11.535.692	499.282.922.632	32.200.938	1.144.132.045.652
	BANCO DEL TESORO	5.624.233	137.840.635.622	5.981.560	156.627.899.749	5.784.114	161.052.031.693	17.389.907	455.520.567.064
	EXTERIOR	3.926.326	94.152.455.971	4.416.321	135.019.171.970	4.662.749	172.297.567.716	13.005.396	401.469.195.657
	BANCARIBE	7.145.482	179.470.446.665	7.867.724	232.338.681.847	7.843.312	301.810.973.190	22.856.518	713.620.101.702
	FONDO COMÚN	5.280.876	90.729.441.117	5.948.272	21.655.498.353	6.077.508	53.475.552.410	17.306.656	165.860.491.880
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.466.649	68.159.306.068	2.646.892	90.254.260.185	2.708.943	111.959.837.171	7.822.484	270.373.403.424
	BANPLUS	1.754.662	56.818.770.565	1.896.993	79.576.448.622	2.611.596	99.463.784.737	6.263.251	235.859.003.924
	CARONÍ	3.916.545	89.570.377.181	4.167.048	112.585.482.456	4.279.165	154.193.605.719	12.362.758	356.349.465.356
	PLAZA	951.917	29.904.803.969	1.099.350	41.624.840.571	1.163.557	52.516.710.818	3.214.824	124.046.355.358
	SOFITASA	6.313.750	128.827.493.332	7.150.109	187.970.338.001	7.371.887	253.878.390.529	20.835.746	570.676.221.862
	BANFANB	3.026.328	51.426.173.047	2.784.946	55.703.332.713	4.536.994	110.356.737.940	10.348.268	217.486.243.700
	BANCO ACTIVO	1.494.760	32.558.230.965	1.665.769	42.368.541.257	1.662.080	52.934.866.692	4.822.609	127.861.638.914
	DEL SUR	266.327	2.493.930.240	213.032	2.425.627.040	180.574	3.064.157.049	659.933	7.983.714.329
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	229.627	12.190.517.347	242.314	11.542.558.806	276.186	12.490.043.834	748.127	36.223.119.987
	100% BANCO	1.392.089	25.546.121.406	1.570.410	33.066.378.691	1.656.530	44.239.374.406	4.619.029	102.851.874.503
	CITIBANK	65.733	1.917.355.383	65.733	1.917.355.383	85.743	3.974.863.394	217.209	7.809.574.160
	NOVO BANCO	5.254	244.798.806	5.966	313.523.466	5.473	306.788.185	16.693	865.110.457
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	103.448	3.467.577.421	122.405	5.197.097.703	136.800	6.779.842.749	362.653	15.444.517.873
	MI BANCO	58.833	792.529.977	67.611	1.122.626.985	82.118	1.706.614.259	208.562	3.621.771.221
	BANGENTE	191.757	4.979.640.740	232.054	7.298.821.446	250.966	9.722.966.072	674.777	22.001.428.258
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		320.154.619	7.269.193.332.531	403.762.065	11.982.102.731.479	421.997.003	15.470.373.580.112	1.145.913.687	34.721.669.644.122
Banca Universal		320.154.619	7.269.193.332.531	403.762.065	11.982.102.731.479	421.997.003	15.470.373.580.112	1.145.913.687	34.721.669.644.122
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		354.038	9.239.748.138	422.070	13.618.546.134	469.884	18.209.423.080	1.245.992	41.067.717.352
Banca Microfinanciera		354.038	9.239.748.138	422.070	13.618.546.134	469.884	18.209.423.080	1.245.992	41.067.717.352
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		320.508.657	7.278.433.080.669	404.184.135	11.995.721.277.613	422.466.887	15.488.583.003.192	1.147.159.679	34.762.737.361.474

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ No transmitió información al mes de junio 2017.

CUADRO N° I - 57
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO Y REALIZADOS CON TARJETAS DE DÉBITO POR TRIMESTRE, SEGÚN CONCEPTO
julio - agosto - septiembre / 2017

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 7							
	JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo (Bolívares)
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	33.760.925	923.350.129.392	45.499.197	1.575.056.892.504	46.637.361	2.005.369.784.019	125.897.483	4.503.776.805.915
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	67.057.011	1.240.987.214.225	68.318.038	1.419.676.388.086	73.612.574	1.928.873.150.969	208.987.623	4.589.536.753.280
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	19.108.082	537.854.590.323	19.307.847	706.531.453.082	21.228.207	961.977.713.905	59.644.136	2.206.363.757.310
HOTELES Y RESTAURANTES	23.176.918	508.124.781.583	25.335.266	708.161.246.665	27.390.077	925.691.065.001	75.902.261	2.141.977.093.249
CLINICAS Y FARMACIAS	15.552.215	345.102.688.493	18.168.264	508.334.262.553	18.922.412	671.246.463.765	52.642.891	1.524.683.414.811
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	24.604.360	87.838.287.965	29.729.468	124.928.854.595	25.397.529	100.705.105.049	79.731.357	313.472.247.609
AVANCES DE EFECTIVO	541.583	6.745.593.194	580.971	13.534.395.210	436.801	9.545.490.506	1.559.355	29.825.478.910
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	6.320.271	144.037.918.431	6.600.489	179.516.911.689	7.610.268	239.517.078.622	20.531.028	563.071.908.742
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	10.537.332	312.543.853.745	11.529.867	457.742.500.527	12.711.440	586.574.969.671	34.778.639	1.356.861.323.943
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	4.493.326	123.673.270.844	5.561.605	192.473.569.787	5.684.054	233.763.213.953	15.738.985	549.910.054.584
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4.727.712	117.311.156.716	5.739.048	183.919.472.292	6.033.727	235.846.445.834	16.500.487	537.077.074.842
FLORISTERÍA	2.709.106	55.957.689.449	3.142.788	80.624.862.272	3.388.510	107.108.676.255	9.240.404	243.691.227.976
MUEBLERÍAS	10.046.328	230.700.475.493	10.614.198	309.341.766.341	11.782.459	417.334.521.280	32.442.985	957.376.763.114
PELUQUERÍA	4.749.847	115.265.662.256	7.306.279	244.290.843.113	7.689.360	319.746.552.881	19.745.486	679.303.058.250
JOYERÍAS	2.241.526	56.582.024.412	2.978.101	96.952.791.064	3.380.503	138.509.580.519	8.600.130	292.044.395.995
ALQUILER DE AUTOS	6.099.084	132.312.471.995	6.541.977	172.192.702.303	7.748.896	248.471.873.855	20.389.957	552.977.048.153
FOTO TIENDAS	1.739.102	37.460.499.587	2.037.454	55.225.165.622	2.414.853	79.310.330.832	6.191.409	171.995.996.041
OTROS 1_/	83.043.929	2.302.584.772.566	135.193.278	4.967.217.199.908	140.397.856	6.278.990.986.276	358.635.063	13.548.792.958.750
T O T A L	320.508.657	7.278.433.080.669	404.184.135	11.995.721.277.613	422.466.887	15.488.583.003.192	1.147.159.679	34.762.737.361.474

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

CUADRO N° I - 58
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(Miles de Bolívares)

			INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR						
BANCO			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	
TOTAL									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	35.596.916	-	4.411.446	31.608.467	1.445.842	-	1.868.839	
	BANESCO	56.890.431	-	4.908.567	47.442.325	4.694.887	-	155.348	
	PROVINCIAL	23.096.666	-	5.841.417	17.074.999	458.862	-	278.612	
	MERCANTIL	16.999.449	-	4.276.274	12.461.834	362.704	-	101.363	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	60.577.133	-	986.820	60.213.568	296.312	-	919.567	
	BICENTENARIO	20.821.343	-	5.509.074	15.698.063	87.651	-	473.445	
	NACIONAL DE CRÉDITO	5.557.095	-	427.984	5.183.815	16.337	-	71.041	
	BANCO DEL TESORO	13.837.946	-	1.746.863	10.411.927	2.035.722	-	356.566	
	EXTERIOR	6.082.596	-	379.472	5.700.984	14.859	-	12.719	
	BANCARIBE	7.005.242	-	1.190.601	5.784.226	207.209	-	176.794	
	FONDO COMÚN	2.339.252	-	478.002	1.836.748	40.087	-	15.585	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.501.977	-	397.814	3.056.713	66.491	-	19.041	
	BANPLUS	2.688.895	-	617.259	2.079.004	-	-	7.368	
	CARONÍ	3.538.567	-	385.449	3.133.873	28.520	-	9.275	
	PLAZA	1.560.246	-	142.640	1.391.197	33.750	-	7.341	
	SOFITASA	947.218	-	485.991	492.211	12.420	-	43.404	
	BANFANB	5.270.449	-	20.603	5.256.804	-	-	6.958	
	BANCO ACTIVO	1.343.635	-	271.606	1.101.799	778	-	30.548	
	DEL SUR	1.889.885	-	286.560	1.628.593	1.695	-	26.963	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	11.126.210	-	220.362	11.611.780	-	-	705.932	
	100% BANCO	781.839	-	150.039	632.813	1.359	-	2.372	
	CITIBANK	324.111	-	101.158	226.228	4.803	-	8.078	
	NOVO BANCO	51.157	-	30.733	23.657	-	-	3.233	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.534	-	929	1.697	-	122	214	
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	6.502	-	159	4.698	2.866	-	1.221
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	5.232.157	-	413.277	4.828.841	-	-	9.961
		BANCAMIGA	244.659	-	90.830	155.353	-	-	1.524
		MI BANCO	179.325	846	59.622	119.345	-	-	488
		BANGENTE	112.010	-	648	119.191	-	-	7.829
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	266.603	-	244.586	54.455	10.481	-	42.919
		I.M.CRÉD.	IMCP	47.260	-	11.704	40.824	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		281.837.294	-	33.267.822	244.058.023	9.813.154	122	5.301.827	
Banca Universal		281.830.792	-	33.267.663	244.053.325	9.810.288	122	5.300.606	
Banca Comercial		6.502	-	159	4.698	2.866	-	1.221	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.082.014	846	820.667	5.318.009	10.481	-	67.989	
Banca Microfinanciera		5.768.151	846	564.377	5.222.730	-	-	19.802	
Banca de Desarrollo		266.603	-	244.586	54.455	10.481	-	42.919	
Institutos Municipales de Crédito		47.260	-	11.704	40.824	-	-	5.268	
TOTAL SECTOR BANCARIO			287.919.308	846	34.088.489	249.376.032	9.823.635	122	5.369.816
junio - 17			156.411.281	-	22.367.818	132.348.457	6.657.399	122	4.962.515
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			131.508.027	846	11.720.671	117.027.575	3.166.236	-	407.301
RELATIVA			84,08	100,00	52,40	88,42	47,56	-	8,21

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

CUADRO Nº I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(Miles de Bolívars)

CAPTACIONES DEL PÚBLICO										
DEPOSITOS A LA VISTA										
BANCO		TOTAL	TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	9.224.752.736	8.117.467.715	6.314.566.243	1.745.088.712	7.374.533	50.438.227	630.836.177	66.273	476.382.571
	BANESCO	8.363.851.721	7.632.976.655	4.675.511.373	2.749.939.715	29.482	207.496.085	638.063.373	2.045.398	90.766.295
	PROVINCIAL	5.439.416.863	4.831.798.397	2.787.019.835	1.914.435.535	127.501	130.215.526	526.898.167	109.897	80.610.402
	MERCANTIL	4.057.120.368	3.263.212.214	2.715.779.847	533.596.758	105.926	13.729.683	744.766.298	144.511	48.997.345
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.127.121.177	2.600.438.732	1.603.228.624	897.478.753	160.811	99.570.544	482.139.391	30.443.249	14.099.805
	BICENTENARIO	2.954.703.134	2.616.187.069	2.251.098.954	216.673.648	447.442	147.967.025	289.532.646	5.208.308	43.775.111
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.560.361.372	1.317.032.016	1.034.390.637	124.464.565	44.904	158.131.910	209.719.344	17.656.679	15.953.333
	BANCO DEL TESORO	1.428.177.637	1.278.189.938	1.100.444.755	174.205.131	497.451	3.042.601	23.814.403	-	126.173.296
	EXTERIOR	1.272.595.476	1.105.363.497	740.707.354	291.748.846	21.240	72.886.057	130.043.701	-	37.188.278
	BANCARIBE	1.240.665.927	1.041.317.594	756.264.934	166.975.729	-	118.076.931	188.704.876	1.350.105	9.293.352
	FONDO COMÚN	687.243.417	539.186.061	300.004.932	202.546.066	2.806	36.632.257	134.571.973	6.939.233	6.546.150
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	667.327.134	577.643.014	265.665.298	237.790.225	8.404	74.179.087	58.768.572	296.171	30.619.377
	BANPLUS	618.058.817	592.312.040	523.520.773	52.722.693	26.445	16.042.129	15.164.734	936.171	9.645.872
	CARONÍ	488.465.165	395.587.075	366.917.939	27.309.478	2.358	1.357.300	83.394.382	5.684.540	3.799.168
	PLAZA	467.232.135	392.452.738	354.163.253	15.006.786	11.340	23.271.359	67.721.718	6.172.503	885.176
	SOFITASA	446.338.812	383.897.437	352.059.307	25.877.894	4.977	5.955.259	60.298.150	73.458	2.069.767
	BANFANB	385.112.147	383.215.889	334.389.408	28.660.005	-	20.166.476	185.403	-	1.710.855
	BANCO ACTIVO	315.782.971	295.773.972	263.173.469	22.516.789	4.282	10.079.432	16.427.353	1.491.537	2.090.109
	DEL SUR	245.365.918	209.086.231	122.883.115	75.660.512	14.616	10.527.988	34.796.644	900	1.482.143
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	181.069.986	179.223.040	179.223.040	-	-	-	-	-	1.846.946
	100% BANCO	173.658.631	150.811.855	75.544.339	72.821.457	2.728	2.443.331	18.982.670	2.413.202	1.450.904
	CITIBANK	73.407.332	68.781.641	63.944.707	4.836.934	-	-	3.344.724	16.342	1.264.625
	NOVO BANCO	6.469.103	4.794.200	4.278.346	446.737	227	68.890	330.339	1.341.154	3.410
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	111.068	105.086	105.086	-	-	-	5.510	-	472
	BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	404.772	404.772	404.772	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	472.943.598	297.378.839	228.072.294	38.693.494	-	30.613.051	6.841.617	-	168.723.142
	BANCAMIGA	77.536.990	72.680.261	47.759.529	12.758.216	550	12.161.966	1.026.282	3.709.540	120.907
	MI BANCO	35.413.640	34.598.931	28.786.559	1.088.412	-	4.723.960	611.107	-	203.602
	BANGENTE	10.473.003	9.263.293	9.051.449	211.844	-	-	1.113.775	90.918	5.017
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	LM CREO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	44.979.575	44.667.245	44.667.245	-	-	-	176.327	303	135.700
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		43.424.813.819	37.977.258.878	27.185.290.340	9.580.802.968	8.887.473	1.202.278.097	4.358.510.548	82.389.631	1.006.654.762
Banca Universal		43.424.409.047	37.976.854.106	27.184.885.568	9.580.802.968	8.887.473	1.202.278.097	4.358.510.548	82.389.631	1.006.654.762
Banca Comercial		404.772	404.772	404.772	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		641.346.806	458.588.569	358.337.076	52.751.966	550	47.498.977	9.769.108	3.800.761	169.188.368
Banca Microfinanciera		596.367.231	413.921.324	313.669.831	52.751.966	550	47.498.977	9.592.781	3.800.458	169.052.668
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		44.979.575	44.667.245	44.667.245	-	-	-	176.327	303	135.700
TOTAL SECTOR BANCARIO		44.066.160.625	38.435.847.447	27.543.627.416	9.633.554.934	8.888.023	1.249.777.074	4.368.279.656	86.190.392	1.175.843.130
junio - 17		23.662.889.717	20.373.233.075	14.094.845.180	5.237.666.082	9.558.354	1.031.163.459	2.403.093.945	58.182.496	828.380.201
VARIACION										
ABSOLUTA		20.403.270.908	18.062.614.372	13.448.782.236	4.395.888.852	(670.331)	218.613.615	1.965.185.711	28.007.896	347.462.929
RELATIVA		86,22	88,66	95,42	83,93	(7,01)	21,20	81,78	48,14	41,94

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

CUADRO N° I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-17
(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	66.273	19.213	2.648	2.093	1.028	1.379	39.912	
	BANESCO	2.045.398	-	104.770	1.703.933	59.334	39.733	137.628	
	PROVINCIAL	109.897	44.855	64.886	107	24	25	-	
	MERCANTIL	144.511	31.557	18.682	25.302	68.962	8	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	30.443.249	21.288.823	5.561.126	3.132.632	460.668	-	-	
	BICENTENARIO	5.208.308	1.402.656	596.142	3.209.357	152	1	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	17.656.679	5.325.739	5.577.194	4.740.253	1.978.569	34.924	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1.350.105	254.786	311.840	438.185	343.294	2.000	-	
	FONDO COMÚN	6.939.233	-	3.858.720	3.076.350	3.930	233	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	296.171	-	196.984	80.187	19.000	-	-	
	BANPLUS	936.171	-	459.859	383.812	77.105	15.395	-	
	CARONÍ	5.684.540	-	3.593.526	1.623.486	467.528	-	-	
	PLAZA	6.172.503	-	4.712.995	255.328	1.204.180	-	-	
	SOFITASA	73.458	73.396	38	10	14	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.491.537	1.500	240.296	681.880	415.029	82.012	70.820	
	DEL SUR	900	-	-	900	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	2.413.202	1.564.888	676.530	168.664	3.090	30	-	
	CITIBANK	16.342	11.028	4.340	305	653	16	-	
	NOVO BANCO	1.341.154	-	52.100	1.033.754	220.300	35.000	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	3.709.540	-	1.830.864	1.214.803	640.013	23.860	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
		BANGENTE	90.918	30.477	6.665	22.136	17.288	14.352	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		I.M.CRÉD.	303	-	-	88	215	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			82.389.631	30.018.441	26.032.676	20.556.538	5.322.860	210.756	248.360
Banca Universal			82.389.631	30.018.441	26.032.676	20.556.538	5.322.860	210.756	248.360
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			3.800.761	30.477	1.837.529	1.237.027	657.516	38.212	-
Banca Microfinanciera			3.800.458	30.477	1.837.529	1.236.939	657.301	38.212	-
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			303	-	-	88	215	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			86.190.392	30.048.918	27.870.205	21.793.565	5.980.376	248.968	248.360
junio - 17			58.182.496	15.256.111	19.639.745	19.886.955	2.832.480	316.190	251.015
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			28.007.896	14.792.807	8.230.460	1.906.610	3.147.896	(67.222)	(2.655)
RELATIVA			48,14	96,96	41,91	9,59	111,14	(21,26)	(1,06)

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

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-17
(Bólvares)

1/7

T O T A L	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	3.464	9.926	629	67.234	21.929.016.251.068	2.911.693.579.371	24.840.709.830.439	29.997.662.326.765	1.034.364.606.495	4.340.378.667.665	75.088.767.819	993.575.022.345	36.441.069.391.089	7.625.091.233.692	44.066.160.624.781
MENOS PROVISIÓN					522.572.982.464	262.592.554	522.835.575.018								
SUBO TOTAL	3.464	9.926	629	67.234	22.451.589.233.532	2.911.956.171.925	25.363.545.405.457	29.997.662.326.765	1.034.364.606.495	4.340.378.667.665	75.088.767.819	993.575.022.345	36.441.069.391.089	7.625.091.233.692	44.066.160.624.781

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CAPITAL	1.120	3.635	120	33.829	11.113.359.665.907	2.213.248.077.707	13.326.607.743.614	11.883.992.879.319	771.167.313.269	1.507.108.672.235	45.781.171.331	870.472.470.467	15.078.522.506.621	5.206.441.097.702	20.284.963.604.323
01-DISTRITO CAPITAL	411	1.584	30	16.626	4.355.658.691.186	3.955.238.840.116	8.310.897.531.302	771.167.313.269	771.167.313.269	1.507.108.672.235	45.781.171.331	870.472.470.467	15.078.522.506.621	5.206.441.097.702	20.284.963.604.323
0101-Municipio Libertador	411	1.584	30	16.626	4.355.658.691.186	3.955.238.840.116	8.310.897.531.302	771.167.313.269	771.167.313.269	1.507.108.672.235	45.781.171.331	870.472.470.467	15.078.522.506.621	5.206.441.097.702	20.284.963.604.323
010101-Panorama Altagracia	16	47	1	122	29.306.559.268	-	29.306.559.268	633.219	633.219	138.496.069.518	9.418.379.242	628.664.558.949	5.572.579.034.439	3.614.651.381.992	9.187.230.896.782
010102-Panorama Animano	9	15	-	73	44.971.817.896	-	44.971.817.896	40.618.206.162	40.618.206.162	5.458.525.218	210.948.059	375.363.873	50.727.143.312	6.618.239.348	59.345.187.660
010103-Panorama Candelaria	39	153	6	1734	600.115.517.414	69.339.711.578	669.455.228.992	525.931.458.477	73.413.367.286	65.493.015.558	1.473.559.962	30.874.280.403	697.185.718.386	152.433.390.748	849.619.109.134
010104-Panorama Caricuao	6	18	1	74	23.155.132.082	-	23.155.132.082	26.578.590.221	26.578.590.221	8.207.613.066	1.635.278	12.705.414	34.890.602.519	3.693.811.281	38.584.473.800
010105-Panorama Catedral	23	409	6	6.012	1.494.607.909.379	491.876.848.844	1.986.484.394.222	722.734.041.037	166.213.412.771	378.285.424	457.484.021.583	1.421.968.920.052	2.231.180.435.310	3.653.149.395.362	1.421.968.920.052
010106-Panorama Coche	9	15	-	75	18.342.965.503	-	18.342.965.503	42.862.401.502	21.217.064	81.120.367	155.430.391	49.808.329.840	120.698.177	50.035.028.226	120.698.177
010107-Panorama El Junquito	4	5	-	38	10.811.892.813	-	10.811.892.813	27.655.603.110	27.655.603.110	6.262.790.844	846.360	33.922.710.131	-	33.922.710.131	6.262.790.844
010108-Panorama EL Paraiso	20	47	2	193	114.638.793.650	-	114.638.793.650	109.099.610.311	102.176.749	27.966.911.739	562.322.000	767.077.009	168.498.907.808	8.834.630.440	177.332.728.248
010109-Panorama El Recreo	73	186	4	1.730	379.810.246.883	29.252.500.428	409.062.747.311	773.748.482.693	26.870.701.649	80.396.201.997	4.454.356.171	318.536.626.097	318.536.626.097	1.208.562.975.741	318.536.626.097
010110-Panorama El Valle	25	97	-	241	70.496.940.638	-	70.496.940.638	97.487.609.051	60.393.975	19.492.652.617	23.487.760	1.071.088.840	118.081.232.243	242.661.055.243	97.487.609.051
010112-Panorama La Vega	17	60	159	99.966.457.508	-	99.966.457.508	92.498.472.527	89.585.822	28.166.414.417	11.697.857	253.399.993	121.019.540.616	6.241.928.009	127.261.466.705	99.966.457.508
010113-Panorama Macarao	1	1	-	6	1.200.801.870	-	1.200.801.870	5.253.382.246	3.400.810	1.180.348.896	95.000	4.298.948	6.434.256.490	-	6.434.256.490
010114-Panorama San Agustín	7	24	-	69	10.351.102.257	-	10.351.102.257	36.297.048.413	60.350	8.266.345.488	3.931.233	697.830.492	45.265.215.976	309.037.957.870	354.303.173.846
010115-Panorama San Bernardino	22	189	-	4.587	920.204.666.412	716.334.616.932	1.636.539.283.344	513.995.388.758	130.358.719.256	36.479.476.026	924.605.344	120.073.511.432	801.831.700.815	95.527.523.657	987.399.224.472
010116-Panorama San José	6	9	44	18.365.651.895	-	18.365.651.895	18.670.131.309	18.670.131.309	18.670.131.309	605.345	189.063.985	28.017.601.344	15.055.282.232	41.072.863.587	18.670.131.309
010117-Panorama San Juan	25	69	1	353	153.932.923.707	1.142.805.443	155.075.729.150	160.501.806.942	27.265.296	27.947.512.556	34.967.156	689.409.792	69.679.125.342	258.881.087.094	155.075.729.150
010118-Panorama San Pedro	31	74	3	321	83.036.130.596	-	83.036.130.596	196.809.906.680	300.192.977	41.296.902.742	546.405.997	564.441.166	23.951.620.541	327.843.860.087	196.809.906.680
010119-Panorama Santa Rosalia	24	51	-	219	56.378.414.928	-	56.378.414.928	126.643.341.871	6.161.609	27.111.100.377	8.769.532.617	162.655.82.619	20.045.882.519	182.701.325.493	56.378.414.928
010120-Panorama Santa Teresa	16	32	3	187	46.142.449.683	-	46.142.449.683	100.050.553.822	22.147.940	45.628.040.589	250.888.036	870.977.641	146.822.588.028	100.966.560.647	247.789.146.675
010121-Panorama Sucre	38	39	3	159	178.832.316.804	-	178.832.316.804	244.268.077.307	44.268.077.307	21.125.057.079	287.563.159.781	50.723.123.144	27.826.282.925	127.826.282.925	178.832.316.804
15-MIRANDA	650	1.898	78	16.591	6.669.971.394.256	905.301.958.483	7.575.273.352.739	7.677.753.265.557	373.061.671.350	870.417.446.312	35.637.488.180	238.081.611.735	9.194.951.783.134	1.529.159.861.375	10.724.111.644.509
1501-Municipio Acededo	6	15	1	72	7.942.062.625	-	7.942.062.625	22.150.232.109	105.800	975.548.198	975.151.121	975.548.198	28.127.366.616	3.233.545.797	31.361.382.463
150101-Panorama Caucagua	5	14	-	60	7.021.851.827	-	7.021.851.827	16.162.959.640	105.800	975.548.198	975.151.121	975.548.198	19.862.260.295	2.182.372.453	7.021.851.827
150102-Panorama El Café	1	1	-	12	920.210.798	-	920.210.798	5.987.272.469	-	1.771.522.228	506.682.951	88.723	8.265.576.371	915.173.639	920.210.798
150103-Municipio Andrés Bello	1	2	-	10	2.500.180.181	-	2.500.180.181	907.700.975	-	280.862.161	300.751	1.188.963.887	9.194.951.783	2.099.266.393	2.500.180.181
150201-Panorama San José de Barlovento	1	2	-	10	2.500.180.181	-	2.500.180.181	907.700.975	-	280.862.161	300.751	1.188.963.887	9.194.951.783	2.099.266.393	2.500.180.181
1503-Municipio Baruta	140	352	11	1.667	797.074.457.906	35.328.725.654	832.403.183.560	1.240.500.889.221	6.257.111.484	168.675.969.980	4.460.469.451	12.978.912.644	1.432.872.952.780	77.193.034.594	1.510.065.996.374
150301-Panorama Baruta	106	272	8	1.394	698.536.900.295	35.328.725.654	733.865.625.949	1.049.331.560.681	6.102.907.759	4.363.926.484	11.549.596.737	1.202.353.281.851	73.455.553.130	1.275.808.834.981	733.865.625.949
150302-Panorama El Cafetal	28	64	3	231	83.753.294.747	-	83.753.294.747	163.987.300.554	154.261.651	32.149.702.880	96.149.243	197.301.878.825	3.736.558.657	201.037.437.482	83.753.294.747
150303-Panorama Las Minas de Baruta	6	16	-	42	14.794.262.864	-	14.794.262.864	27.182.027.986	42.074	5.520.477.454	9.844.000	510.947.454	33.217.792.104	51.957.982.104	14.794.262.864
1504-Municipio Brón	9	24	-	91	12.702.374.348	-	12.702.374.348	31.892.810.085	50.000	6.393.424.962	373.464	131.774.606	38.418.433.117	7.650.112.662	46.068.545.779
150401-Panorama Higuerote	7	22	-	84	11.560.769.649	-	11.560.769.649	27.095.597.771	297.464	131.574.210	5.527.995.947	1.572.442.616	3.552.479.485	40.607.904.885	11.560.769.649
150402-Panorama Curipe	1	1	-	1	42.509.139	-	42.509.139	41.294.943	-	196.000	-	41.490.943	41.490.943	41.490.943	42.509.139
150403-Panorama Tucurigua	1	1	-	1	1.099.095.580	-	1.099.095.580	4.755.917.371	50.000	565.469.015	76.000	4.396	97.633.169	97.633.169	1.099.095.580
1506-Municipio Carrizal	12	35	4	126	44.501.696.882	-	44.501.696.882	78.992.708.971	119.000	13.076.479.463	873.546.351	258.857.954	93.201.711.739	1.503.187.390	94.704.899.129
150601-Panorama Carrizal	12	35	4	126	44.501.696.882	-	44.501.696.882	78.992.708.971	119.000	13.076.479.463	873.546.351	258.857.954	93.201.711.739	1.503.187.390	94.704.899.129
1507-Municipio Chacao	172	687	18	11.176	4.452.205.679.244	835.451.955.232	5.287.657.634.476	4.051.017.366.367	342.632.818.289	348.783.686.541	24.019.489.757	167.663.453.721	4.934.116.814.675	1.100.080.911.856	6.034.197.726.531
150701-Panorama Chacao	172	687	18	11.176	4.452.205.679.244	835.451.955.232	5.287.657.634.476	4.051.017.366.367	342.632.818.289	348.783.686.541	24.019.489.757	167.663.453.721	4.934.116.814.675	1.100.080.911.856	6.034.197.726.531
1508-Municipio Cristóbal Rojas	22	50	24	50	50.827.479.976	-	50.827.479.976	109.233.160.532	1.272.802	17.825.008.768	510.396.904	484.943.248	128.054.783.254	670.187.211	128.724.970.465
150801-Panorama Charallave	22	50	24	50	50.827.479.976	-	50.827.479.976	109.233.160.532	1.272.802	17.825.008.768	510.396.904	484.943.248	128.054.783.254	670.187.211	128.724.970.465
1509-Municipio El Hatillo	18	57	1	184	51.980.751.977	-	51.980.751.977	95.153.870.765	17.000	18.301.336.246	56.680.088	290.868.963	113.802.737.062	1.518.538.136	115.231.311.198
150901-Panorama El Hatillo	18	57	1	184	51.980.751.977	-	51.980.751.977	95.153.870.765	17.000	18.301.336.246	56.680.088	290.868.963	113.802.737.062	1.518.538.136	115.231.311.198
1510-Municipio Guarema	33	117	3	331	116.771.691.785	15.905.765.95	132.677.457.740	212.900.565.054	1.155.718.617	38.821.051.617	254.946.701.177	275.475.748.900	2.048.048.000	275.475.748.900	132.677.457.740
151001-Panorama Los Teques	31														

CUADRO N° 1 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-17
(Bolívares)

R E G I O N	NÚMERO					CARTERA		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS		CAPTACIONES OFICIALES		CAPTACIONES DEL PÚBLICO			
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS DE LA VISTA	DEPOSITOS A LA VISTA	DEPOSITOS A PLAZO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	
CENTRAL	501	1.344	95	5.829	2.662.798.170.423	25.855.008	2.662.824.025.431	4.621.334.068.884	215.408.202.556	674.059.700.448	6.425.689.230	30.589.580.224	5.547.817.241.138	755.625.427.884	6.303.442.669.022
05-ARAGUA	197	532	39	2.462	910.265.880.287	421.105	910.266.301.392	1.812.005.841.424	1.825.535.976	278.204.016.873	1.706.756.510	1.706.756.510	1.706.756.510	1.706.756.510	1.706.756.510
0501-Municipio Bolívar	1	-	-	5	33.176.273	-	33.176.273	749.936.446	-	208.991.774	-	136.774	664.063.994	34.713.701	988.777.895
050109-Panorama Bolívar	1	-	-	5	33.176.273	-	33.176.273	749.936.446	-	208.991.774	-	136.774	664.063.994	34.713.701	988.777.895
0502-Municipio Camatagua	1	1	-	11	53.910.064	-	53.910.064	1.660.501.608	-	668.334.210	-	447.637	2.329.273.455	305.612.770	2.634.886.225
050201-Panorama Ciudad Camatagua	1	1	-	11	53.910.064	-	53.910.064	1.660.501.608	-	668.334.210	-	447.637	2.329.273.455	305.612.770	2.634.886.225
0503-Municipio Girardot	89	252	19	1.277	536.530.262.798	421.105	536.530.683.403	982.714.118.895	1.439.355.576	143.366.366.466	1.263.366.121	3.625.962.620	1.132.589.151.618	97.364.275.519	1.229.953.426.887
050302-Panorama Urbana La Delicias	29	85	9	524	603.932.240	-	603.932.240	3.598.932.240	-	1.409.335.740	1.500.000	14.276.340	1.138.039.620	10.426.183.841	5.015.615.481
050304-Panorama Urbana Madre María de San José	24	72	6	288	195.001.666.433	-	195.001.666.433	225.531.567.237	51.18.642	26.450.441.013	18.145.721	252.896.020.342	62.871.051.459	335.707.071.801	2.634.886.225
050306-Panorama Urbana Joaquín Chapoy	17	33	2	181	58.476.195.135	-	58.476.195.135	174.012.364.442	13.314.344	21.280.095.179	133.014.625	981.161.068	198.421.254.679	1.21.484.679	198.421.254.679
050308-Panorama Urbana Pedro José Ovalles	4	9	35	15	15.987.364.903	-	15.987.364.903	21.103.453.987	141.750	3.156.190.703	425.002	3.523.651	24.263.710	20.218.960	24.263.710
050307-Panorama Urbana José Casanova Godoy	3	6	1	36	15.118.477.849	-	15.118.477.849	37.402.556.186	55.500	4.206.917.322	51.149	38.964.076	41.653.016.564	22	41.653.016.564
050308-Panorama Urbana Andrés Bello Barrios	36	1	127	88	175.453.722	-	175.453.722	138.686.330.493	250.000.000	16.951.101.171	16.491.016	443.465.334	153.196.268.014	21	153.196.268.014
050309-Panorama Urbana Los Tacarcunas	1	7	-	24	25.210.522.584	-	25.210.522.584	34.400.616.860	-	3.776.041.192	411.111.000	318.639.090	38.956.409.032	1.903.746.235	40.810.155.267
0504-Municipio José Ángel Lamas	3	4	-	24	4.445.055.897	-	4.445.055.897	25.385.754.847	-	23.560.734.847	-	1.218.911	405.434.120	28.816.632.400	3.288.037.41
050409-Panorama José Ángel Lamas	3	4	-	24	4.445.055.897	-	4.445.055.897	25.385.754.847	-	23.560.734.847	-	1.218.911	405.434.120	28.816.632.400	3.288.037.41
0505-Municipio José Félix Ribas	15	49	6	202	58.450.422.842	-	58.450.422.842	133.056.076.790	99.340.400	23.674.002.927	35.170.760	597.219.431	145.413.235.387	6.605.682.876	164.047.479.244
050501-Panorama Ciudad José Félix Ribas	13	46	6	194	56.269.613.089	-	56.269.613.089	122.989.481.354	99.340.400	22.085.295.862	29.362.500	544.292.891	145.413.235.387	6.605.682.876	164.047.479.244
050502-Panorama Castor Neves Ríos	2	3	-	18	2.181.808.943	-	2.181.808.943	6.403.095.436	-	1.585.733.165	6.808.700	8.048.564.041	1.036.926.649	9.085.490.690	
050503-Panorama José Rafael Revenga	2	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050509-Panorama José Rafael Revenga	1	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0507-Municipio Libertador	9	36	-	124	24.233.693.826	-	24.233.693.826	48.376.334.568	203.000	7.150.454.492	252.164.321	335.188.003	56.114.334.780	705.234.184	56.919.568.568
050701-Panorama Ciudad Libertador	1	1	-	11	15.124.176.728	-	15.124.176.728	30.831.364.689	203.000	7.150.454.492	252.164.321	335.188.003	56.114.334.780	705.234.184	56.919.568.568
050702-Panorama No Urbana San Martín de Porres	1	10	-	53	9.108.987.105	-	9.108.987.105	6.097.959.875	-	3.033.532.522	8.801	17.858.454	6.141.109.778	198.582.778	6.141.109.778
050703-Panorama Municipio Briceño Inagray	3	10	-	42	10.410.486.078	-	10.410.486.078	36.535.115.864	4.100	6.330.555.184	1.654.097	43.884.809	42.913.944.320	1.954.547.711	42.913.944.320
050801-Panorama Ciudad María Briceño Inagray	2	5	1	31	9.895.487.489	-	9.895.487.489	29.844.328.448	4.100	5.094.125.107	1.064.097	17.752.572	3.655.862.820	1.824.700.821	3.655.862.820
050802-Panorama Calle de Anicor	1	10	-	11	510.919.189	-	510.919.189	6.841.491.156	-	1.235.801.311	2.000.000	27.720.527	7.957.091.989	129.848.850	8.086.938.849
050803-Panorama Ciudad San Casimiro	1	10	-	11	510.919.189	-	510.919.189	6.841.491.156	-	1.235.801.311	2.000.000	27.720.527	7.957.091.989	129.848.850	8.086.938.849
050901-Panorama Ciudad San Casimiro	1	5	-	16	1.571.428.439	-	1.571.428.439	3.284.064.683	-	1.876.330.812	54.362	6.408.087	5.694.550.281	656.621.567	6.350.171.848
050902-Panorama San Sebastián	2	4	-	18	326.064.063	-	326.064.063	3.888.267.409	-	1.876.330.812	54.362	6.408.087	5.694.550.281	656.621.567	6.350.171.848
051009-Panorama San Sebastián	1	4	-	18	326.064.063	-	326.064.063	3.888.267.409	-	1.876.330.812	54.362	6.408.087	5.694.550.281	656.621.567	6.350.171.848
0510-Municipio Santiago Maricao	30	65	4	296	98.609.612.632	-	98.609.612.632	220.033.013.632	110.609.590	30.178.254.251	206.051.111	1.023.146.138	251.366.279.639	3.207.102.162	254.573.686.981
051001-Panorama Ciudad Santiago Maricao	1	1	-	11	85.081.250.094	-	85.081.250.094	168.381.364.689	27.000.000.000	68.381.364.689	68.381.364.689	68.381.364.689	68.381.364.689	68.381.364.689	68.381.364.689
051102-Panorama No Urbana Arvelo Aponte	1	2	-	23	8.687.300.531	-	8.687.300.531	11.910.723.608	-	3.287.457.827	-	285.126.334	10.256.127.069	49.210.712	12.553.467.781
051103-Panorama No Urbana Barrios de Güere	5	10	-	42	10.410.486.078	-	10.410.486.078	36.535.115.864	50.000.000	6.330.555.184	1.654.097	43.884.809	42.913.944.320	1.954.547.711	42.913.944.320
0511-Municipio Santa Michelena	5	10	-	70	7.555.550.306	-	7.555.550.306	24.128.975.192	-	4.974.228.015	1.560.064	291.154.491	29.355.522.302	785.434.973	30.180.957.275
051201-Panorama Ciudad Santa Michelena	5	10	-	70	7.555.550.306	-	7.555.550.306	24.128.975.192	-	4.974.228.015	1.560.064	291.154.491	29.355.522.302	785.434.973	30.180.957.275
0513-Municipio Sucre	4	229	3	131	131.903.662.208	-	131.903.662.208	207.865.207.449	145.398.700	35.498.793.117	119.301.800	1.008.164.342	344.677.825.458	17.627.432.599	362.505.284.117
051301-Panorama Ciudad Sucre	22	60	4	229	131.903.662.208	-	131.903.662.208	207.865.207.449	145.398.700	35.498.793.117	119.301.800	1.008.164.342	344.677.825.458	17.627.432.599	362.505.284.117
0514-Municipio Toror	3	5	1	27	4.328.152.550	-	4.328.152.550	14.298.209.103	-	3.145.165.337	724.608	27.788.726	17.471.887.774	870.957.599	18.342.835.381
051409-Panorama Toror	3	5	1	27	4.328.152.550	-	4.328.152.550	14.298.209.103	-	3.145.165.337	724.608	27.788.726	17.471.887.774	870.957.599	18.342.835.381
0515-Municipio Ciudad Urdaneta	1	1	-	3	65.637.013	-	65.637.013	213.952.013	-	11.929.523.513	-	23.788.726	17.471.887.774	870.957.599	18.342.835.381
051501-Panorama Ciudad Urdaneta	1	1	-	3	65.637.013	-	65.637.013	213.952.013	-	11.929.523.513	-	23.788.726	17.471.887.774	870.957.599	18.342.835.381
0516-Municipio Zamora	9	1	-	26	27.084.318.656	-	27.084.318.656	59.772.429.287	10.124.250	12.633.460.363	4.508.775	36.043.714	75.771.395.884	1.922.643.515	74.804.000.672
051602-Panorama No Urbana Magdalena	2	2	-	10	56.042.389	-	56.042.389	2.752.204.391	-	773.655.800	-	3.325.935.814	3.325.935.814	3.325.935.814	3.325.935.814
051603-Panorama Ciudad La Costa de Oro	1	1	-	5	29.635.921	-	29.635.921	178.613.921	-	18.613.921	-	35.000	18.613.921	4.202.955	20.817.176
051609-Panorama Ciudad La Costa de Oro	1	1	-	5	29.635.921	-	29.635.921	178.613.921	-	18.613.921	-	35.000	18.613.921	4.202.955	20.817.176
06-CARABOBO	275	736	51	3.064	1.689.060.426.326	21.683.903	1.689.060.426.326								

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

R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS										TOTAL	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS A LA VISTA	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO			
CENTRO OCCIDENTAL	396	1.113	84	4.441	2.467.121.130.292	99.658.246	2.467.220.788.538	3.211.439.089.980	2.527.898.399	480.268.119.785	2.380.932.236	16.547.894.988	3.713.163.935.388	315.981.481.092	4.029.145.416.480			
11-FALCON	100	243	21	986	157.503.961.885	-	157.503.961.885	423.765.327.159	1.408.175.104	83.588.854.266	478.290.466	3.239.578.500	512.480.225.495	79.759.856.219	592.240.081.714			
1101-Municipio Acosta	1	1	1	7	89.244.075	-	89.244.075	1.227.578.173	-	156.308.058	-	-	1.383.886.231	49.575.142	1.433.461.373			
110101-Parroquia San Juan de los Cayos	1	1	1	7	89.244.075	-	89.244.075	1.227.578.173	-	156.308.058	-	-	1.383.886.231	49.575.142	1.433.461.373			
1103-Municipio Buchivacoa	1	2	-	10	118.525.003	-	118.525.003	592.793.607	-	46.412.056	-	6.000	639.211.663	319.368.586	958.580.249			
110301-Parroquia Capatirí	1	2	-	10	118.525.003	-	118.525.003	592.793.607	-	46.412.056	-	6.000	639.211.663	319.368.586	958.580.249			
1104-Municipio Cacique Manauare	1	1	-	10	1.297.249.828	-	1.297.249.828	3.703.726.960	-	878.644.338	26.423	1.251.068	4.583.648.789	97.019.615	4.680.668.404			
110409-Parroquia Cacique Manauare	1	1	-	10	1.297.249.828	-	1.297.249.828	3.703.726.960	-	878.644.338	26.423	1.251.068	4.583.648.789	97.019.615	4.680.668.404			
1105-Municipio Carirubana	37	99	6	392	90.299.054.005	-	90.299.054.005	180.012.236.615	1.345.660.104	36.435.912.349	131.637.019	1.318.544.125	228.243.990.212	13.966.535.958	242.240.526.170			
110501-Parroquia Carirubana	37	99	6	392	90.299.054.005	-	90.299.054.005	180.012.236.615	1.345.660.104	36.435.912.349	131.637.019	1.318.544.125	228.243.990.212	13.966.535.958	242.240.526.170			
110502-Parroquia Norte	4	12	-	65	20.018.423.280	-	20.018.423.280	23.745.327.158	-	6.493.725.695	96.000.000	211.664.943	30.546.717.996	3.661.785.106	34.208.503.102			
110503-Parroquia Punta Cardón	8	18	-	53	15.119.066.535	-	15.119.066.535	31.039.152.398	11.250	3.168.562.228	2.045.894	294.735.974	34.504.507.544	23.775.822.822	34.766.783.366			
110504-Parroquia Santa Ana	1	2	-	13	125.656.277	-	125.656.277	3.870.847.204	-	349.346.380	4.672.696	-	4.224.866.260	82.267.613	4.307.133.893			
1106-Municipio Colima	1	1	-	4	25.892.490	-	25.892.490	2.598.213.444	-	1.410.860.031	5.000.000	-	4.016.034.136	379.120.089	4.395.154.225			
110601-Parroquia La Vela de Coro	1	1	-	4	25.892.490	-	25.892.490	2.598.213.444	-	1.410.860.031	5.000.000	-	4.016.034.136	379.120.089	4.395.154.225			
1107-Municipio Dabajuro	4	6	-	40	2.256.378.126	-	2.256.378.126	16.878.734.062	-	2.554.924.639	242.000.000	10.640.228	19.686.298.929	1.025.716.887	21.712.015.816			
110709-Parroquia Dabajuro	4	6	-	40	2.256.378.126	-	2.256.378.126	16.878.734.062	-	2.554.924.639	242.000.000	10.640.228	19.686.298.929	1.025.716.887	21.712.015.816			
1109-Municipio Falcón	3	10	-	35	1.326.844.543	-	1.326.844.543	10.599.735.005	-	17.219.681.136	50.000	893.052	13.320.359.193	7.872.479	13.328.231.672			
110901-Parroquia Pueblo Nuevo	1	1	-	5	104.482.652	-	104.482.652	369.216.146	-	78.211.416	-	300.000	445.727.562	543.303.582	998.031.144			
110902-Parroquia Adicora	1	7	-	13	1.070.948.408	-	1.070.948.408	3.344.663.140	-	621.918.125	50.000	60.394	3.966.691.659	3.966.691.659	7.933.353.318			
110907-Parroquia Adure	1	7	-	13	1.070.948.408	-	1.070.948.408	3.344.663.140	-	621.918.125	50.000	60.394	3.966.691.659	3.966.691.659	7.933.353.318			
1110-Municipio Federación	2	4	-	17	1.849.189.676	-	1.849.189.676	11.384.904.215	-	871.966.589	-	12.999.987	12.269.870.791	504.969.615	12.774.840.406			
111001-Parroquia Churugara	2	4	-	17	1.849.189.676	-	1.849.189.676	11.384.904.215	-	871.966.589	-	12.999.987	12.269.870.791	504.969.615	12.774.840.406			
1112-Municipio Los Taques	6	9	1	32	10.626.948.136	-	10.626.948.136	11.744.902.881	-	3.041.667.899	35.900	389.371.361	15.715.977.941	2.332.058.909	17.500.036.750			
111201-Parroquia Los Taques	3	3	1	12	4.008.777.482	-	4.008.777.482	3.382.115.855	-	216.754.023	10.000	41.242	3.598.921.120	1.102.589.816	4.701.510.936			
111202-Parroquia Judibana	3	6	-	20	6.618.170.654	-	6.618.170.654	8.362.786.826	-	2.824.913.676	25.900	389.330.119	11.577.056.721	1.229.469.093	12.806.525.814			
1113-Municipio Mauroa	1	1	-	10	345.712.476	-	345.712.476	2.624.729.025	-	233.746.450	-	935.000	2.859.410.475	202.180.655	3.061.591.130			
111301-Parroquia Monte de Mauroa	1	1	-	10	345.712.476	-	345.712.476	2.624.729.025	-	233.746.450	-	935.000	2.859.410.475	202.180.655	3.061.591.130			
1114-Municipio Miranda	27	73	8	303	32.025.020.407	-	32.025.020.407	120.366.522.061	62.515.000	27.400.933.883	99.510.601	12.279.717.974	140.209.310.479	53.025.795.147	193.235.114.166			
111401-Parroquia San Antonio	17	48	-	6	20.182.607.930	-	20.182.607.930	78.139.363.454	15.000	20.769.343.638	25.700.601	606.622.155	99.541.044.848	37.837.160.511	137.378.205.359			
111402-Parroquia San Gabriel	8	17	-	86	10.454.473.297	-	10.454.473.297	32.224.470.349	62.500.000	3.071.972.171	26.189.000	655.148.616	36.040.281.375	13.663.504.394	49.703.784.399			
111403-Parroquia Santa Ana	2	1	-	24	1.387.939.180	-	1.387.939.180	10.022.858.259	-	3.559.685.574	47.621.000	18.001.203	13.627.904.394	16.525.442.700	30.153.124.408			
1115-Municipio Monseñor Iturriza	1	2	-	8	149.468.174	-	149.468.174	3.124.377.692	-	616.200.220	-	79.740	3.740.657.652	116.708.152	3.857.365.804			
111501-Parroquia Chichiviche	1	2	-	8	149.468.174	-	149.468.174	3.124.377.692	-	616.200.220	-	79.740	3.740.657.652	116.708.152	3.857.365.804			
1117-Municipio Petit	3	5	1	22	371.107.805	-	371.107.805	2.754.935.537	-	258.184.041	-	1.189.918	3.014.209.496	727.680.393	3.741.889.889			
111701-Parroquia Cabure	2	4	-	14	42.636.059	-	42.636.059	202.941.050	-	20.040.575	-	-	222.981.625	8.686.019	231.667.644			
111702-Parroquia Colina	1	1	-	8	328.471.746	-	328.471.746	2.551.894.487	-	2.791.227.871	-	1.189.918	2.791.227.871	718.994.374	3.510.222.245			
1118-Municipio Píritu	1	-	-	5	212.256.659	-	212.256.659	1.778.985.240	-	122.810.852	-	176.099	1.901.372.191	229.855.644	2.131.927.835			
111801-Parroquia Píritu	1	-	-	5	212.256.659	-	212.256.659	1.778.985.240	-	122.810.852	-	176.099	1.901.372.191	229.855.644	2.131.927.835			
1119-Municipio San Francisco	2	1	-	14	392.968.360	-	392.968.360	4.284.621.418	-	1.220.345.708	-	493.500	5.505.460.626	950.315.160	6.455.775.786			
111999-Parroquia San Francisco	2	1	-	14	392.968.360	-	392.968.360	4.284.621.418	-	1.220.345.708	-	493.500	5.505.460.626	950.315.160	6.455.775.786			
1120-Municipio Silva	6	21	1	49	14.902.139.960	-	14.902.139.960	35.756.550.166	30.523	4.791.319.631	194.024.403	194.024.403	40.732.024.723	4.530.417.985	45.262.442.708			
112001-Parroquia Tucacas	6	21	1	49	14.902.139.960	-	14.902.139.960	35.756.550.166	30.523	4.791.319.631	194.024.403	194.024.403	40.732.024.723	4.530.417.985	45.262.442.708			
1123-Municipio Unión	1	1	-	5	91.404.420	-	91.404.420	651.419.644	-	26.264.740	-	304.803	677.989.187	1.624.494	679.613.681			
112301-Parroquia Santa Cruz de Bucaral	1	1	-	5	91.404.420	-	91.404.420	651.419.644	-	26.264.740	-	304.803	677.989.187	1.624.494	679.613.681			
1125-Municipio Zamora	2	6	-	27	1.124.497.845	-	1.124.497.845	4.680.361.614	-	812.606.146	-	26.936.581	5.519.904					

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-17
(Bolívares)

															4/7	
R E G I Ó N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	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	A CAPTACIONES OFICIALES		
ZULIANA	317	865	115	5.398	1.886.728.383.030	85.741.909.177	1.972.470.292.207	2.552.675.123.154	10.397.809.829	435.174.782.469	4.497.702.710	30.079.147.376	3.032.824.565.538	218.181.898.759	3.251.006.464.297	
23-ZULIA	317	865	115	5.398	1.886.728.383.030	85.741.909.177	1.972.470.292.207	2.552.675.123.154	10.397.809.829	435.174.782.469	4.497.702.710	30.079.147.376	3.032.824.565.538	218.181.898.759	3.251.006.464.297	
2302-Municipio Baralt	6	12	2	51	5.815.954.274	-	5.815.954.274	23.576.146.697	-	5.498.728.501	73.543	249.961.792	29.324.910.533	1.296.879.615	30.621.790.148	
230203-Parroquia Libertador	5	11	2	43	3.632.606.395	-	3.632.606.395	19.608.371.206	-	4.830.089.220	73.543	57.535.760	24.496.069.729	1.296.856.328	25.792.926.057	
230204-Parroquia Manuel Guanipa Matos	1	1	-	8	2.183.347.879	-	2.183.347.879	3.967.775.491	-	668.639.281	-	192.428.032	4.828.840.804	23.287	4.828.864.091	
2303-Municipio Cabimas	16	48	6	179	28.786.913.747	-	28.786.913.747	98.813.105.118	72.628	35.871.618.099	157.497.323	496.603.120	135.338.896.288	9.144.537.436	144.483.433.724	
230301-Parroquia Ambrosio	10	29	4	103	12.801.456.840	-	12.801.456.840	36.890.283.915	-	11.343.238.402	28.732.309	278.388.698	48.540.643.324	4.154.244.127	52.694.887.451	
230302-Parroquia Carmen Herrera	4	17	2	64	14.932.685.954	-	14.932.685.954	58.300.128.900	72.628	23.617.434.574	128.765.014	79.462.029	4.990.293.309	87.116.156.454	4.990.293.309	
230304-Parroquia La Rosa	2	2	-	12	1.052.770.953	-	1.052.770.953	3.622.692.303	-	910.945.123	-	138.752.393	4.672.389.819	-	4.672.389.819	
2304-Municipio Catatumbo	3	4	1	29	682.038.337	-	682.038.337	7.381.909.349	-	1.544.170.025	5.500	6.896.778	8.932.981.652	330.834.032	9.263.815.084	
230401-Parroquia Encontrados	1	1	-	10	356.780.138	-	356.780.138	3.335.670.503	-	786.262.525	-	6.351.798	4.128.284.826	311.530.111	4.439.814.937	
230402-Parroquia Udón Pérez	2	3	1	19	325.258.199	-	325.258.199	4.046.238.846	-	757.907.500	5.500	544.980	4.804.696.826	19.303.921	4.824.000.747	
2305-Municipio Colón	9	31	4	112	121.749.474.941	-	121.749.474.941	125.269.947.884	6.000	13.876.386.650	225.065.000	342.526.229	139.713.931.763	6.740.283.461	146.454.215.222	
230501-Parroquia San Carlos del Zulia	1	2	-	11	630.590.044	-	630.590.044	2.050.102.975	-	338.592.050	-	193.000	2.388.888.025	714.408.703	3.103.296.728	
230503-Parroquia Santa Bárbara	8	29	4	101	121.118.884.897	-	121.118.884.897	123.219.844.999	6.000	13.537.794.600	225.065.000	342.533.229	137.325.043.738	6.025.874.758	143.350.918.496	
2306-Municipio Francisco Javier Pulgar	1	3	-	9	174.757.678	-	174.757.678	2.297.320.852	-	73.341.049	-	5.545.529	2.376.207.400	262.275.576	2.638.483.006	
230601-Parroquia Simón Rodríguez	1	3	-	9	174.757.678	-	174.757.678	2.297.320.852	-	73.341.049	-	5.545.529	2.376.207.400	262.275.576	2.638.483.006	
2307-Municipio Jesús Enrique Lossada	4	8	2	37	3.311.783.130	-	3.311.783.130	22.162.180.961	-	5.803.202.155	10.000	22.757.014	1.305.266.909	29.293.417.039	29.293.417.039	
230701-Parroquia La Concepción	4	8	2	37	3.311.783.130	-	3.311.783.130	22.162.180.961	-	5.803.202.155	10.000	22.757.014	1.305.266.909	29.293.417.039	29.293.417.039	
2308-Municipio Jesús María Semprún	2	2	-	21	944.604.936	-	944.604.936	17.734.355.781	-	2.293.237.216	2.000	226.030.882	20.253.625.879	814.208.256	21.067.834.135	
230801-Parroquia Jesús María Semprún	2	2	-	21	944.604.936	-	944.604.936	17.734.355.781	-	2.293.237.216	2.000	226.030.882	20.253.625.879	814.208.256	21.067.834.135	
2309-Municipio La Cañada de Urdaneta	2	8	-	14	3.849.854.325	-	3.849.854.325	16.407.160.940	-	3.284.854.596	222.243	119.630.386	19.811.868.165	73.084.516	19.884.952.681	
230901-Parroquia Concepción	2	8	-	14	3.849.854.325	-	3.849.854.325	16.407.160.940	-	3.284.854.596	222.243	119.630.386	19.811.868.165	73.084.516	19.884.952.681	
2310-Municipio Lagunillas	27	58	10	285	89.493.360.090	-	89.493.360.090	188.174.832.291	2.399.045.800	41.692.332.529	181.584.170	770.099.619	233.217.895.319	7.151.027.694	240.368.913.013	
231001-Parroquia Alonso de Ojeda	21	45	9	227	84.081.114.616	-	84.081.114.616	163.617.090.997	32.355.160.476	46.634.170	117.790.681	198.935.721.224	202.098.748.435	3.073.027.211	205.171.769.646	
231002-Parroquia Libertad	2	5	1	35	3.916.383.932	-	3.916.383.932	15.860.278.442	-	6.110.611.715	50.000.000	2.720.032	22.023.610.189	58.072.031	58.072.031	
231005-Parroquia Venezuela	4	5	-	23	1.495.861.542	-	1.495.861.542	8.697.454.662	-	3.226.560.338	84.950.000	249.588.906	12.258.553.906	4.019.928.452	16.278.482.358	
2311-Municipio Machiques de Perijá	12	28	2	123	61.925.223.512	354.782	61.925.223.512	91.621.555.245	17.300	23.290.299.380	1.105.835	119.599.314	99.062.577.074	314.148.308	99.376.725.382	
231101-Parroquia Libertad	10	25	2	108	61.610.554.872	354.782	61.610.554.872	89.451.320.178	17.300	23.290.299.380	1.105.835	119.599.314	99.062.577.074	314.148.308	99.376.725.382	
231102-Parroquia Bartolomé de las Casas	1	-	-	5	56.539.871	-	56.539.871	754.390.492	-	206.541.579	-	731.448	961.663.519	-	961.663.519	
231104-Parroquia San José de Perijá	1	3	-	9	258.483.551	-	258.483.551	1.415.844.575	-	372.992.389	-	932.400	1.789.769.364	79.331.754	1.869.101.118	
2312-Municipio Mara	4	16	1	37	9.034.532.029	-	9.034.532.029	37.565.992.029	-	5.462.453.290	96.800	78.074.960	43.106.617.079	447.630.083	43.544.247.162	
231201-Parroquia San Rafael	2	7	-	17	6.065.397.208	-	6.065.397.208	24.489.630.411	-	2.221.574.983	96.800	41.764.814	26.753.086.918	442.556.837	27.195.623.755	
231204-Parroquia Luis de Vicente	1	3	-	12	96.159.169	-	96.159.169	5.665.013.888	-	2.184.390.055	-	23.284	7.849.967.227	5.073.246	7.855.040.473	
231206-Parroquia Ricaurte	1	6	-	8	2.872.975.652	-	2.872.975.652	7.411.347.730	-	1.055.948.342	-	36.286.862	8.503.582.934	-	8.503.582.934	
2313-Municipio Maracaibo	194	564	75	4.200	1.506.755.966.723	85.741.554.395	1.592.497.521.118	1.737.289.648.763	7.998.667.642	267.748.464.476	3.615.595.276	26.459.488.934	2.043.111.865.091	179.072.477.337	2.222.184.342.428	
231301-Parroquia Antonio Borjas Romero	11	45	-	163	150.710.096.156	-	150.710.096.156	120.020.575.448	55.595	25.931.196.365	1.864.037	768.707.137	186.722.398.582	45.738.434.659	232.460.833.241	
231302-Parroquia Bolívar	16	45	-	155	46.647.040.291	8.850	46.647.040.291	125.585.246.548	45.000	14.564.283.868	22.652.979	6.949.981.112	147.122.209.507	4.691.834.462	151.814.043.969	
231303-Parroquia Cacique Mara	8	14	2	59	12.044.776.317	-	12.044.776.317	49.802.495.008	15.000	10.265.261.828	15.688.720	88.233.797	60.172.105.363	2.250.354.909	62.442.460.352	
231304-Parroquia Caracciolo Parra Pérez	10	26	1	113	27.847.463.863	-	27.847.463.863	72.308.516.134	1.548.400	13.182.114.932	10.577.641	328.246.706	85.831.003.813	43.469.661	85.874.473.474	
231305-Parroquia Cecilio Acosta	3	5	-	36	9.927.051.239	-	9.927.051.239	21.905.350.392	-	4.207.366.445	-	4.506.782	26.163.536.219	28.838.124	26.192.374.343	
231306-Parroquia Cristo de Aranza	5	15	-	52	18.424.802.070	-	18.424.802.070	44.281.259.540	370.000	7.018.415.588	34.200	47.598.110	51.347.675.438	2.218.403.006	53.566.078.444	
231307-Parroquia Coquiquaco	11	27	4	115	77.474.182.840	-	77.474.182.840	119.522.774.949	131.000	9.592.691.950	2.364.015	129.837.990.106	1.162.011.655	1.162.011.655	131.000.001.761	
231308-Parroquia Chiquinquirá	31	93	7	2.276	476.587.382.488	85.741.128.836	562.328.511.324	253.159.991.300	1.098.210.596	39.410.024.697	2.075.614.903	14.627.670.798	310.371.512.288	18.859.104.587	329.230.616.875	
231309-Parroquia Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	28	13.867.345.239	-	13.867.345.239	20.430.763.495	-	5.880.893.163	209.035.932	64.091.617	26.584.784.207	5.258.618	26.590.042.825	
231310-Parroquia Idefonso Vázquez	8	29	4	98	14.320.245.291	-	14.320.245.291	55.295.115.899	-	101.708.236	586.585.328	61.238.610.905	2.716.926.379	63.955.537.284	63.955.537.284	
231311-Parroquia Juana de Avila	15	49	7	149	90.466.235.458	-	90.466.235.458	125.501.524.171	165.146	13.923.037.764						

5/7

212005-Parroquia La Puerta	1	2
----------------------------	---	---

CUADRO Nº 1 - 61 SECTOR BANCARIO DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO 30-09-17 (Bólvares)																6/7
R E G I Ó N	NÚMERO				C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	A EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES		
NOR - ORIENTAL	344	839	56	3.891	1.121.806.933.205	3.967.231	1.121.810.900.436	2.102.814.448.014	297.697.504	354.790.294.338	2.593.800.064	13.013.794.586	2.473.510.034.056	310.541.874.213	2.784.051.908.719	
03-ANZOATEGUI	178	432	36	2.113	614.741.210.577	3.967.231	1.166.370.661.159	1.166.370.661.159	213.940.888	183.401.833.390	1.230.671.165	7.270.380.456	1.358.487.487.058	194.726.107.329	1.553.213.594.387	
0301-Municipio Anaco	16	40	5	186	40.889.643.723	-	40.889.643.723	92.327.384.901	10.167.250	19.650.230.528	77.777.880	437.702.382	112.503.262.941	6.207.698.138	118.710.961.079	
030101-Parroquia Capital Anaco	16	40	5	186	40.889.643.723	-	40.889.643.723	92.327.384.901	10.167.250	19.650.230.528	77.777.880	437.702.382	112.503.262.941	6.207.698.138	118.710.961.079	
0302-Municipio Aragua	3	9	-	34	10.060.730.493	-	10.060.730.493	8.933.362.581	-	2.127.853.693	35.495	28.633.924	11.089.885.693	975.298.383	12.065.184.076	
030201-Parroquia Capital Aragua	3	9	-	34	10.060.730.493	-	10.060.730.493	8.933.362.581	-	2.127.853.693	35.495	28.633.924	11.089.885.693	975.298.383	12.065.184.076	
0303-Municipio Fernando de Peñalver	8	16	3	67	22.767.797.729	-	22.767.797.729	26.564.656.959	-	4.824.995.251	2.326.902	73.366.921	31.465.346.033	5.233.359.392	36.698.705.425	
030301-Parroquia Capital Fernando de Peñalver	7	14	3	64	22.767.572.795	-	22.767.572.795	26.562.903.686	-	4.824.995.251	2.326.902	73.366.921	31.465.346.033	5.233.359.392	36.698.705.425	
030302-Parroquia San Miguel	1	2	-	3	224.974	-	224.974	1.753.273	-	-	-	-	1.753.273	-	1.753.273	
0304-Municipio Francisco del Carmen Carvajal	1	2	-	6	150.192.364	-	150.192.364	101.068.403	-	95.818.259	-	1.107.011	897.993.673	147.164.496	1.045.158.169	
030401-Parroquia Valle de Guanape	1	2	-	6	150.192.364	-	150.192.364	101.068.403	-	95.818.259	-	1.107.011	897.993.673	147.164.496	1.045.158.169	
0305-Municipio Francisco de Miranda	4	5	2	39	3.561.492.236	-	3.561.492.236	12.417.606.282	-	3.778.764.067	-	42.265.599	16.238.635.948	1.675.325.049	17.913.960.997	
030501-Parroquia Capital Francisco de Miranda	4	5	2	39	3.561.492.236	-	3.561.492.236	12.417.606.282	-	3.778.764.067	-	42.265.599	16.238.635.948	1.675.325.049	17.913.960.997	
0306-Municipio Guanta	2	5	-	12	2.646.280.952	-	2.646.280.952	8.914.922.296	-	1.050.193.058	35.000	1.250.668	9.966.401.022	26.265.168	9.962.666.190	
030601-Parroquia Guanta	2	5	-	12	2.646.280.952	-	2.646.280.952	8.914.922.296	-	1.050.193.058	35.000	1.250.668	9.966.401.022	26.265.168	9.962.666.190	
0308-Municipio Juan Antonio Sotillo	40	114	9	606	165.125.379.365	-	165.125.379.365	305.787.747.774	12.325.091	51.611.608.190	638.401.398	2.186.402.122	360.236.484.575	16.373.488.264	376.609.972.839	
030801-Parroquia Capital Puerto La Cruz	38	111	8	588	159.654.788.644	-	159.654.788.644	302.401.195.861	12.325.091	51.077.632.207	638.057.037	2.184.700.144	356.313.910.340	15.977.070.959	372.290.981.299	
030802-Parroquia Picozoles	2	3	1	18	5.470.590.721	-	5.470.590.721	3.368.551.913	-	533.975.983	344.361	1.701.978	3.922.574.235	966.417.305	4.918.991.540	
0312-Municipio Manuel Ezequiel Bruzual	2	1	-	23	1.099.911.734	-	1.099.911.734	2.988.833.356	-	869.278.872	-	8.373.450	3.866.485.678	756.905.163	4.623.390.841	
031201-Parroquia Capital Clarines	2	1	-	23	1.099.911.734	-	1.099.911.734	2.988.833.356	-	869.278.872	-	8.373.450	3.866.485.678	756.905.163	4.623.390.841	
0313-Municipio Pedro María Freitas	4	10	1	42	7.132.674.126	-	7.132.674.126	23.124.401.220	15.000	3.914.063.103	103.578.116	27.179.231.244	2.018.293.989	29.197.525.233	29.197.525.233	
031301-Parroquia Capital Pedro María Freitas	4	10	1	42	7.132.674.126	-	7.132.674.126	23.124.401.220	15.000	3.914.063.103	103.578.116	27.179.231.244	2.018.293.989	29.197.525.233	29.197.525.233	
0313-Municipio Píru	2	3	-	6	910.076.234	-	910.076.234	3.444.358.763	-	307.065.699	-	36.911.744	3.788.336.206	-	3.788.336.206	
031401-Parroquia Capital Píru	1	1	-	3	111.567.987	-	111.567.987	272.316.371	-	35.383.872	-	-	307.700.243	-	307.700.243	
031402-Parroquia San Francisco	1	2	-	3	798.508.247	-	798.508.247	3.172.042.392	-	271.681.827	-	36.911.744	3.480.635.963	-	3.480.635.963	
0315-Municipio San José de Guanipa	7	15	1	74	27.625.650.432	-	27.625.650.432	42.608.783.081	-	8.736.258.123	597.000	271.285.059	51.616.932.263	1.647.820.454	53.264.743.717	
031501-Parroquia San José de Guanipa	7	15	1	74	27.625.650.432	-	27.625.650.432	42.608.783.081	-	8.736.258.123	597.000	271.285.059	51.616.932.263	1.647.820.454	53.264.743.717	
0316-Municipio San Juan de Capistrano	1	1	-	5	20.862.494	-	20.862.494	539.913.389	-	85.500	-	85.500	1.828.179.925	391.228.899	2.219.408.824	
031601-Parroquia Capital Boca de Uchire	1	1	-	5	20.862.494	-	20.862.494	539.913.389	-	85.500	-	85.500	1.828.179.925	391.228.899	2.219.408.824	
0317-Municipio Santa Ana	1	1	-	5	230.075.759	-	230.075.759	467.455.627	-	768	-	768	1.724.917.418	366.588.549	2.091.505.967	
031701-Parroquia Capital Santa Ana	1	1	-	5	230.075.759	-	230.075.759	467.455.627	-	768	-	768	1.724.917.418	366.588.549	2.091.505.967	
0318-Municipio Simón Bolívar	31	77	7	394	92.900.334.020	-	92.900.334.020	167.475.863.452	7.496.447	33.095.597.322	65.300.184	1.284.347.641	201.928.606.346	10.581.326.721	215.909.932.067	
031801-Parroquia El Carmen	24	50	6	249	67.312.694.969	-	67.312.694.969	100.214.850.327	7.496.447	22.076.569.250	52.914.941	1.151.299.210	123.503.124.175	120.998.078.500	133.802.202.675	
031802-Parroquia San Cristóbal	7	27	1	145	25.587.639.051	-	25.587.639.051	67.261.013.125	6.300	11.019.028.072	12.385.243	808.248.431	78.425.481.171	282.248.721	78.707.729.392	
0319-Municipio Simón Rodríguez	27	50	6	299	82.255.803.693	367.701	82.256.117.394	183.926.730.334	48.520.000	28.654.300.345	106.995.389	807.292.339	212.943.838.407	34.035.927.749	246.979.766.156	
031901-Parroquia Simón Rodríguez	27	50	6	299	82.255.803.693	367.701	82.256.117.394	183.926.730.334	48.520.000	28.654.300.345	106.995.389	807.292.339	212.943.838.407	34.035.927.749	246.979.766.156	
031902-Parroquia Miguel Otero Silva	1	1	28	8	6.095.278.186	-	6.095.278.186	12.125.946.747	-	2.798.062.585	-	19.354.069	14.943.363.401	476.734.538	15.420.097.939	
031999-Parroquia Genérica	1	1	-	1	1.447.412.775	-	1.447.412.775	3.597.363.065	-	6.092.570	100.000.000	2.703.992	3.705.529.627	12.604.603.297	16.310.132.924	
0321-Municipio Turístico Diego Bautista Urbaneja	29	83	2	313	157.364.305.223	3.599.530	157.367.904.753	284.590.299.698	135.416.800	24.278.437.864	235.623.801	2.054.181.523	111.231.959.686	114.289.416.915	425.502.376.601	
032101-Parroquia Lcherías	19	41	2	207	91.329.714.891	-	91.329.714.891	154.634.209.751	134.854.000	14.585.542.630	234.765.290	684.490.152	370.272.881.823	96.447.422.220	266.721.304.043	
0322-Municipio El Morro	106	333	106	333	2.800.001.001	-	2.800.001.001	67.397.989.332	660	9.892.905.234	638.617	1.941.994.696	10.939.077.965	19.017.072.588	19.017.072.588	
16-MONAGAS	97	227	9	1.058	331.132.772.997	-	331.132.772.997	587.075.972.202	61.579.362	89.719.720.232	533.783.234	4.030.705.591	681.421.760.621	58.063.983.727	739.485.744.348	
1601-Municipio Acosta	1	2	-	17	563.624.996	-	563.624.996	3.871.434.204	-	739.689.967	-	4.638.731	6.615.762.544	665.806.154	5.281.568.698	
160101-Parroquia Capital Acosta	1	2	-	17	563.624.996	-	563.624.996	3.871.4								

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-17
(Bolívares)

7/7

R E G I O N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL			
GUAYANA	193	470	42	2.909	777.179.937.359	25.976.735.719	803.156.673.078	1.488.523.548.236	11.734.519.512	225.272.824.931	786.778.377	8.450.229.167	1.734.767.900.223	189.850.939.428	1.924.618.839.651	
02-AMAZONAS	9	31	4	106	12.363.066.997	-	12.363.066.997	88.471.057.580	-	8.130.892.931	90.606	168.418.645	96.770.459.762	7.166.129.711	103.936.589.473	
020301-Parroquia Fernando Girón Tovar	9	31	4	106	12.363.066.997	-	12.363.066.997	88.471.057.580	-	8.130.892.931	90.606	168.418.645	96.770.459.762	7.166.129.711	103.936.589.473	
020302-Parroquia Luis Alberto Gómez	1	18	3	64	9.544.865.167	-	9.544.865.167	77.328.114.216	-	4.442.293.541	48.104	148.043.013	81.918.498.874	5.712.732.814	87.631.231.888	
020303-Parroquia Parhueña	1	1	-	6	500.000	-	500.000	716.570.158	-	330.753.414	-	1.048.208.766	17.485.245	1.065.684.001	1.065.684.001	
07-BOLIVAR	174	414	35	2.705	752.048.124.142	25.976.735.719	778.024.859.861	1.351.657.409.779	11.732.276.166	207.583.038.383	783.653.508	8.173.157.669	1.579.929.535.505	171.306.597.290	1.751.236.132.795	
0701-Municipio Caroni	113	268	21	2.058	564.978.170.381	25.976.735.719	590.954.906.100	876.455.548.388	11.699.600.335	132.667.362.217	698.255.433	5.262.111.946	1.026.782.878.319	112.694.500.102	1.139.477.228.421	
070101-Parroquia Cachamay	41	108	5	1.250	306.659.791.971	25.976.319.052	332.636.111.023	373.007.424.072	11.416.213.935	64.433.670.476	172.812.112	2.344.649.460	451.374.770.055	49.760.824.406	501.135.594.461	
070102-Parroquia Chirica	5	5	2	50	43.849.386.370	-	43.849.386.370	44.249.194.823	-	3.261.879.947	1.000.010	162.326.578	47.674.401.358	752.070.120	48.426.471.478	
070103-Parroquia Dalla Costa	7	12	7	72	22.001.427.747	-	22.001.427.747	52.438.461.716	29.850.000	7.981.453.656	1.305.000	359.452.596	60.810.522.968	744.915.961	61.555.438.929	
070104-Parroquia Once de Abril	3	6	-	36	3.239.007.955	-	3.239.007.955	12.967.072.557	-	1.743.110.325	-	14.742.016.736	38.948.871	14.780.965.607	38.948.871	
070105-Parroquia Simón Bolívar	7	14	6	91	22.597.046.147	-	22.597.046.147	47.487.550.986	110.000.000	9.924.049.670	71.938.100	57.660.311.445	8.945.145.204	66.605.456.649	66.605.456.649	
070106-Parroquia Unare	21	41	5	205	53.020.828.868	416.667	53.021.245.535	119.125.745.850	-	23.127.548.997	211.760.700	142.871.082.781	23.287.900.962	166.159.023.743	166.159.023.743	
070107-Parroquia Universidad	28	78	2	331	113.465.439.252	-	113.465.439.252	223.977.737.752	138.156.400	22.090.977.779	239.439.511	1.777.187.180	248.223.498.622	28.931.214.663	277.154.713.285	
070108-Parroquia Vista al Sol	1	4	-	23	145.242.071	-	145.242.071	3.302.360.632	-	104.671.467	-	19.232.255	3.426.264.354	233.299.915	3.659.564.269	
0702-Municipio Cedeño	3	4	1	32	814.288.593	-	814.288.593	8.534.723.668	-	3.303.622.263	-	31.424.157	11.869.770.088	1.342.252.020	13.212.022.108	
070201-Sección Capital Cedeño	3	4	1	32	814.288.593	-	814.288.593	8.534.723.668	-	3.303.622.263	-	31.424.157	11.869.770.088	1.342.252.020	13.212.022.108	
0703-Municipio El Callao	3	6	1	30	248.202.115	-	248.202.115	20.209.875.419	-	1.286.738.497	-	2.806.599	21.499.420.515	242.898.446	21.742.318.961	
070399-Parroquia El Callao	3	6	1	30	248.202.115	-	248.202.115	20.209.875.419	-	1.286.738.497	-	2.806.599	21.499.420.515	242.898.446	21.742.318.961	
0704-Municipio Gran Sabana	5	12	1	38	1.385.212.596	-	1.385.212.596	10.715.577.915	-	2.569.287.752	-	91.532.875	13.376.398.542	4.143.673.735	17.520.072.277	
070401-Sección Capital Gran Sabana	5	12	1	38	1.385.212.596	-	1.385.212.596	10.715.577.915	-	2.569.287.752	-	91.532.875	13.376.398.542	4.143.673.735	17.520.072.277	
070402-Parroquia Nabare	25	86	6	338	120.083.154.273	-	120.083.154.273	244.004.454.585	28.331.481	43.307.875.463	77.761.049	1.333.506.354	288.751.929.512	45.936.025.866	334.687.955.378	
0705-Municipio Heres	25	106	6	338	120.083.154.273	-	120.083.154.273	244.004.454.585	28.331.481	43.307.875.463	77.761.049	1.333.506.354	288.751.929.512	45.936.025.866	334.687.955.378	
070501-Parroquia Agua Salada	5	14	1	70	30.624.919.676	-	30.624.919.676	41.778.043.114	-	9.559.837.513	416.175	213.033.937	51.551.330.739	15.023.079.203	66.574.409.942	
070502-Parroquia Catedral	4	14	4	168	46.740.881.216	-	46.740.881.216	119.110.655.336	10.589.100	18.307.507.320	73.879.972	458.167.155	137.960.798.883	27.368.371.777	166.359.170.660	
070506-Parroquia Vista Hermosa	5	25	-	69	18.717.195.683	-	18.717.195.683	66.997.892.166	17.742.381	11.073.231.832	3.363.800	305.411.451	1.782.038.836	80.185.680.466	80.185.680.466	
070507-Parroquia Olmeco	1	8	1	31	24.000.157.698	-	24.000.157.698	16.117.864.069	-	4.361.298.798	101.102	20.836.158.260	1.732.536.050	22.668.694.310	22.668.694.310	
0706-Municipio Piar	12	20	1	109	49.686.540.054	-	49.686.540.054	78.543.883.874	4.344.350	12.966.394.715	1.637.026	63.891.327	92.156.141.292	2.760.166.763	94.916.308.055	
070601-Sección Capital Piar	12	20	1	109	49.686.540.054	-	49.686.540.054	78.543.883.874	4.344.350	12.966.394.715	1.637.026	63.891.327	92.156.141.292	2.760.166.763	94.916.308.055	
0707-Municipio Raúl Leóni	3	4	1	21	1.535.258.513	-	1.535.258.513	4.041.727.055	-	2.382.155.191	6.000.000	12.411.667	6.442.293.913	1.256.964.267	7.699.258.190	
070701-Sección Capital Raúl Leóni	1	1	1	8	281.125.4	-	281.125.4	1.577.297.717	-	1.378.825.195	6.000.000	4.683.498	2.966.809.361	869.716.306	3.835.522.574	
070704-Parroquia Santa Bárbara	2	3	-	13	1.534.977.259	-	1.534.977.259	2.464.429.338	-	1.003.330.039	-	7.728.168	3.475.487.545	387.247.961	3.862.735.506	
0708-Municipio Roscio	2	8	1	25	5.831.960.735	-	5.831.960.735	21.821.267.414	-	3.620.474.887	-	730.913.175	26.172.655.476	1.126.904.570	27.299.560.046	
070801-Sección Capital Roscio	2	8	1	25	5.831.960.735	-	5.831.960.735	21.821.267.414	-	3.620.474.887	-	730.913.175	26.172.655.476	1.126.904.570	27.299.560.046	
0709-Municipio Sifontes	5	5	2	35	5.201.661.196	-	5.201.661.196	63.905.688.157	-	4.316.642.649	-	32.722.268	68.257.053.074	595.629.467	68.852.682.541	
070901-Sección Capital Sifontes	5	5	2	35	5.201.661.196	-	5.201.661.196	63.905.688.157	-	4.316.642.649	-	32.722.268	68.257.053.074	595.629.467	68.852.682.541	
070903-Parroquia San Isidro	3	4	-	27	4.478.490.746	-	4.478.490.746	58.350.822.111	-	3.142.522.109	-	16.665.793	61.510.010.013	595.485.434	62.105.495.447	
070903-Parroquia San Isidro	3	1	2	8	723.170.450	-	723.170.450	5.554.866.046	-	1.176.120.540	-	16.056.475	6.747.043.061	144.033	6.747.187.094	
0710-Municipio Sucre	1	1	-	8	574.553.342	-	574.553.342	1.704.682.443	-	354.237.778	-	3.383.041	2.062.303.262	1.011.356.452	3.073.659.714	
071001-Sección Capital Sucre	1	1	-	8	574.553.342	-	574.553.342	1.704.682.443	-	354.237.778	-	3.383.041	2.062.303.262	1.011.356.452	3.073.659.714	
0711-Municipio Padre Pedro Chien	2	-	-	11	1.709.122.344	-	1.709.122.344	21.719.980.761	-	806.246.971	-	32.463.780	22.558.691.512	196.375.602	22.755.067.114	
071199-Parroquia Padre Pedro Chien 1	2	-	-	11	1.709.122.344	-	1.709.122.344	21.719.980.761	-	806.246.971	-	32.463.780	22.558.691.512	196.375.602	22.755.067.114	
10-DELTA AMACURO	10	25	3	98	12.768.746.220	-	12.768.746.220	48.395.080.877	2.243.346	9.558.893.617	3.034.263	108.652.853	58.067.904.956	11.378.212.427	69.446.117.383	
1002-Municipio Casacoima	1	2	-	6	110.588.246	-	110.588.246	1.658.319.101	-	174.327.001	-	15.967.230	2.408.613.332	73.763.407	2.482.376.739	
100204-Parroquia Manuel Piar	1	2	-	6	110.588.246	-	110.588.246	1.658.319.101	-	174.327.001	-	15.967.230	2.408.613.332	73.763.407	2.482.376.739	
1004-Municipio Tucupita	9	23	3	92	12.658.157.874	-	12.658.157.874	46.736.761.776	2.243.346	8.824.566.616	3.034.263	92.685.623	55.659.291.624	11.304.449.020	66.963.740.644	
100401-Parroquia San José	8	21	3	81	12.085.486.841	-	12.085.486.841	45.722.833.602	2.243.346	8.795.422.199	3.034.263	92.657.275	54.616			

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(Miles de Bolívars)

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	16.020.128	16.020.044	-	-	-	-	84
	BANESCO	162.762.022	162.761.278	-	744	-	-	-
	PROVINCIAL	2.563.896	2.486.456	-	77.440	-	-	-
	MERCANTIL	401.187	269.523	-	131.664	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.021.908	8.021.908	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	110.931.396	24.830.451	9.925	-	-	-	86.091.020
	NACIONAL DE CRÉDITO	78.824	66.579	-	12.245	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	4.787.604	4.787.604	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	175.959	-	-	167.580	-	-	8.379
	BANCARIBE	1.414.853	834.576	-	580.277	-	-	-
	FONDO COMÚN	3.609.634	3.410.450	-	199.184	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	130.637	14.724	-	115.913	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	2.180	2.180	-	-	-	-	-
	PLAZA	3.609.400	3.609.400	-	-	-	-	-
	SOFITASA	56.683	56.683	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	19	19	-	-	-	-	-
	DEL SUR	2.987.404	2.987.404	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	269.218.357	-	-	-	-	-	269.218.357
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	2.053	-	-	2.053	-	-	-
	NOVO BANCO	13.082	-	-	13.082	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL			-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRÉD.	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	22.299.621	22.141.411	-	158.210	-	-	-
	BANCAMIGA	2.433.921	2.433.921	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	MI BANCO	2.555.130	2.555.130	-	-	-	-	-
	BANGENTE	1.000.000	1.000.000	-	-	-	-	-
	BANCOEX	770	-	-	-	-	-	770
	Institutos Municipales de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SECTOR BANCARIO	615.076.668	258.289.741	9.925	1.458.392	-	-	355.318.610
junio - 17			431.225.878	160.245.207	9.925	1.276.704	-	202.158
VARIACION			183.850.790	98.044.534	-	181.688	-	85.826.726
ABSOLUTA			42,63	61,18	-	14,23	-	31,85
RELATIVA								

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

CUADRO Nº I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-17
(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	6.604.862	6.488.550	-	6.501	1.635	108.176	-	-
	BANESCO	33.672	33.623	-	-	49	-	-	-
	PROVINCIAL	26.490	26.490	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	7.365	7.365	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	352.292	344.388	-	6	7.898	-	-	-
	BICENTENARIO	744.059	662.625	-	28.009	53.425	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	442.837	442.837	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	107.193	3.772	-	23.565	42.962	36.894	-	-
	EXTERIOR	17.262	15.540	-	-	1.722	-	-	-
	BANCARIBE	56.543	55.686	-	-	857	-	-	-
	FONDO COMÚN	269.768	263.412	-	-	6.356	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	140.559	140.559	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	58.180	58.180	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	60.043	59.758	-	253	24	8	-	-
	PLAZA	124.015	119.454	-	-	4.561	-	-	-
	SOFITASA	9.886	9.886	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	107.030	107.030	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	53.299	53.299	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	13.845	11.910	-	-	1.935	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	109.667	-	-	-	109.667	-	-	-
	100% BANCO	29.604	29.604	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	176	176	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	16.990	16.990	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA COMERCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	801.339	720.981	-	-	80.358	-	-	-
	BANCAMIGA	87.702	79.531	-	-	8.171	-	-	-
	MI BANCO	11.508	11.156	-	-	352	-	-	-
	BANGENTE	2.285	2.250	-	-	35	-	-	-
	BANCOEX	5	-	-	-	5	-	-	-
	IMCP	28	28	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			9.385.637	8.951.134	-	58.334	231.091	145.078	-
Banca Universal			9.385.637	8.951.134	-	58.334	231.091	145.078	-
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			902.867	813.946	-	-	88.921	-	-
Banca Microfinanciera			902.834	813.918	-	-	88.916	-	-
Banca de Desarrollo			5	-	-	-	5	-	-
Institutos Municipales de Crédito			28	28	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			10.288.504	9.765.080	-	58.334	320.012	145.078	-
junio - 17			12.042.464	5.651.839	-	51.036	6.295.108	44.481	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(1.753.960)	4.113.241	-	7.298	(5.975.096)	100.597	-
RELATIVA			(14,56)	72,78	-	14,30	(94,92)	226,16	-

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
30-09-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
			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	457.995.749	364.713	-	-	11.243.737	305.862.652	138.956.219	1.568.428	-
	BANESCO	382.854.925	1.250.000	-	-	1.357.671	216.995.087	163.577.923	(290.866)	(34.890)
	PROVINCIAL	252.449.160	1.078.275	-	67.495	1.152.963	139.437.949	110.122.618	589.860	-
	MERCANTIL	169.332.805	292.415	-	36.740.579	311.422	62.913.075	69.127.352	(52.038)	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	152.339.934	2.379.675	-	20.001.430	9.481.440	49.829.316	71.014.829	(366.756)	-
	BICENTENARIO	85.903.981	2.533.988	-	-	5.189.150	58.140.771	17.445.224	2.594.848	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	70.755.350	3.031.930	-	12.067.304	3.106.061	33.125.953	18.648.121	775.981	-
	BANCO DEL TESORO	82.100.197	2.365.640	-	-	4.461.358	49.517.709	22.423.476	3.332.014	-
	EXTERIOR	61.311.129	334.884	-	-	351.669	26.818.115	33.809.507	(3.046)	-
	BANCARIBE	64.929.840	300.670	-	10.187.705	2.093.837	29.870.887	20.952.523	1.524.218	-
	FONDO COMÚN	39.031.985	282.994	-	-	296.898	23.382.794	14.801.787	267.512	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	33.323.104	330.570	-	-	351.261	14.007.819	18.633.454	-	-
	BANPLUS	21.916.739	176.300	-	-	185.236	9.276.697	12.330.758	(52.252)	-
	CARONÍ	17.452.166	135.807	-	-	155.645	9.753.022	6.699.390	708.302	-
	PLAZA	18.644.637	200.600	-	-	211.422	7.495.371	10.740.127	(2.883)	-
	SOFITASA	10.660.516	85.000	-	501.140	91.122	7.418.184	2.179.690	385.380	-
	BANFANB	18.838.956	581.000	-	10.740.262	282.894	1.201.825	6.032.975	-	-
	BANCO ACTIVO	10.333.583	320.000	-	1.052.357	336.107	4.470.983	3.989.621	164.515	-
	DEL SUR	10.104.440	216.000	-	4.256	286.410	4.700.621	4.681.161	217.018	(1.026)
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	115.055.154	1.540.000	-	53.128.558	364.554	58.857.045	1.133.665	31.332	-
	100% BANCO	7.802.833	170.000	-	-	180.984	3.549.384	3.884.945	17.520	-
	CITIBANK	5.001.898	170.000	-	238.800	181.050	3.011.490	1.400.558	-	-
	NOVO BANCO	805.646	170.000	-	240.000	22.667	507.558	(121.697)	(12.882)	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	413.826	170.000	-	-	15.992	206.656	20.017	1.161	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	194.435	170.000	-	576	9.726	14.021	112	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	18.279.954	37.172	-	-	3.357.018	4.190.420	10.061.390	633.954	-
	BANCAMIGA	10.982.279	255.000	-	9.195.000	76.986	944.688	414.471	96.134	-
	MI BANCO	1.552.201	185.000	-	-	214.082	691	1.152.428	-	-
	BANGENTE	699.465	40.563	-	44.436	42.901	147.247	424.318	-	-
	BANCOEX	79.708.137	961.555	-	-	470.572	5.293.974	72.901.685	80.351	-
	IMCRED.	411.827	35.000	-	-	35.797	201.852	139.178	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.089.552.988	18.650.461	-	144.970.462	41.721.276	1.120.364.984	752.484.355	11.397.366	(35.916)
Banca Universal		2.089.358.553	18.480.461	-	144.969.886	41.711.550	1.120.350.963	752.484.243	11.397.366	(35.916)
Banca Comercial		194.435	170.000	-	576	9.726	14.021	112	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		111.633.863	1.514.290	-	9.239.436	4.197.356	10.778.872	85.093.470	810.439	-
Banca Microfinanciera		31.513.899	517.735	-	9.239.436	3.690.987	5.283.046	12.052.607	730.088	-
Banca de Desarrollo		79.708.137	961.555	-	-	470.572	5.293.974	72.901.685	80.351	-
Institutos Municipales de Crédito		411.827	35.000	-	-	35.797	201.852	139.178	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.201.186.851	20.164.751	-	154.209.898	45.918.632	1.131.143.856	837.577.825	12.207.805	(35.916)
junio - 17		1.843.870.909	19.753.751	-	121.414.830	45.918.622	800.181.969	843.065.040	13.572.613	(35.916)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		357.315.942	411.000	-	32.795.068	10	330.961.887	(5.487.215)	(1.364.808)	-
RELATIVA		19,38	2,08	-	27,01	0,00	41,36	(0,65)	(10,06)	-

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
30-09-17
(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 (DÉFICIT) 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	10.939.139.732.135	6.309.123.664.949	1.027.431.406	1.292.893.320.880	-	3.336.095.314.900	3.982.747.461.621	36,41	477.929.695.395	592.358.606.969	114.428.911.574	14,87	12,91
	BANESCO	10.063.599.162.905	5.412.440.452.147	180.595.367	777.772.138.387	-	3.873.205.977.004	4.262.128.165.271	42,35	511.455.379.833	539.521.252.016	28.065.872.183	12,66	11,41
	PROVINCIAL	6.158.978.002.842	3.416.357.051.336	1.479.613.861	733.506.297.982	-	2.007.635.039.663	2.374.684.111.426	38,56	284.962.093.371	326.203.525.084	51.241.431.713	14,16	12,24
	MERCANTIL	4.828.715.171.456	2.582.049.682.276	630.376.171	459.071.231.109	-	1.786.963.881.900	2.016.625.572.689	41,76	241.995.068.723	245.972.187.993	3.977.119.270	12,20	10,88
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.537.804.472.203	1.289.738.321.898	6.003.292.284	353.919.644.601	1.100.000.000	1.887.043.213.420	2.066.028.694.177	58,40	247.923.443.301	248.369.658.969	446.215.668	12,02	10,95
	BICENTENARIO	3.290.405.176.910	2.087.660.841.141	431.186.258	279.899.771.701	-	922.413.377.810	1.062.449.500.912	32,29	127.493.940.109	96.735.397.736	(30.758.542.373)	9,10	9,03
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.749.832.574.814	802.109.690.633	567.869.446	142.336.265.507	-	804.818.749.228	876.100.455.871	50,07	105.132.054.705	105.381.031.057	248.976.352	12,03	11,13
	BANCO DEL TESORO	1.696.057.545.809	827.972.454.961	7.470.543.706	247.565.834.808	-	613.048.712.334	738.325.738.479	43,53	88.599.088.617	98.089.764.865	9.490.676.248	13,29	11,64
	EXTERIOR	1.416.857.181.321	548.630.464.626	38.447.504	153.349.908.142	-	714.838.361.049	791.521.004.621	55,86	94.982.520.555	95.503.222.005	520.701.450	12,07	11,00
	BANCARIBE	1.596.725.671.190	784.877.692.733	97.609.959	132.554.439.024	-	679.195.929.474	745.492.670.978	46,69	89.459.120.517	89.568.916.574	109.796.057	12,01	11,26
	FONDO COMÚN	791.752.809.957	351.447.694.106	12.477.458	68.552.139.106	-	371.740.499.287	406.019.064.332	51,28	48.722.287.720	54.471.465.414	5.749.177.694	13,42	12,34
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	750.405.943.267	310.165.654.250	62.148.868	72.318.022.306	-	367.860.117.843	404.031.558.770	53,84	48.483.787.052	50.272.272.980	1.788.485.928	12,44	11,13
	BANPLUS	703.264.443.711	378.211.369.490	36.497.527	62.677.166.045	-	262.339.410.649	293.685.293.177	41,76	35.242.235.181	35.327.882.078	85.646.897	12,03	10,26
	CARONÍ	531.804.108.027	247.550.700.746	70.699.922	47.869.444.176	-	236.313.263.183	260.262.125.255	48,94	31.231.455.031	29.923.100.431	(1.308.354.600)	11,50	10,66
	PLAZA	509.160.582.670	197.392.118.765	53.393.840	105.560.083.179	-	206.154.986.886	258.945.707.244	50,86	31.073.484.869	31.073.409.822	(75.047)	12,00	9,88
	SOFITASA	477.518.833.561	314.627.614.658	6.150.012	34.948.650.627	-	127.936.418.264	145.411.973.580	30,45	17.449.436.830	13.766.451.355	(3.682.985.475)	9,47	8,51
	BANFANB	430.074.892.570	123.884.473.758	-	289.148.634.274	-	17.041.784.538	161.616.101.675	37,58	19.393.932.201	29.755.587.381	10.361.655.180	18,41	9,71
	BANCO ACTIVO	356.530.589.819	229.860.385.941	4.935.036	15.982.451.231	-	110.682.817.611	118.675.030.234	33,29	14.241.003.628	14.619.031.388	378.027.760	12,32	11,54
	DEL SUR	278.375.563.372	133.753.058.816	22.999.680	22.266.077.660	-	122.333.427.216	133.471.065.982	47,95	16.016.527.918	16.191.814.405	175.286.487	12,13	11,26
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	939.742.453.583	515.937.737.520	16.469.199.355	303.550.572.241	-	103.784.944.467	258.854.070.459	27,55	31.062.488.455	119.962.620.419	88.900.131.964	46,34	28,25
	100% BANCO	200.062.263.414	110.353.764.643	7.959.872	13.388.414.283	-	76.312.124.616	83.007.923.732	41,49	9.960.950.848	9.970.037.174	9.086.326	12,01	10,91
	CITIBANK	82.312.625.114	62.442.467.911	34.515.477	6.289.924.477	-	13.545.717.249	16.697.582.583	20,29	2.003.709.910	4.323.084.374	2.319.374.464	25,89	23,01
	NOVO BANCO	7.242.897.074	4.057.983.197	-	758.211.396	-	2.426.702.481	2.805.808.179	38,74	336.696.981	429.422.188	92.725.207	15,30	12,78
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	447.462.240	128.212.285	1.469.487	25.057.014	-	292.723.454	305.545.858	68,28	36.665.503	191.688.784	155.023.281	62,74	53,68
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.546.140.769	895.010.508	18.776.255	251.586.688	-	380.767.318	510.315.913	33,01	61.237.910	166.429.804	105.191.894	32,61	10,26
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	542.584.363.887	168.520.591.345	692.166	356.523.670.266	-	17.539.410.110	195.801.383.676	36,09	23.496.166.041	34.130.450.974	10.634.284.933	17,43	9,29
	BANCAMIGA	93.462.034.121	63.687.194.803	768.012	26.505.328.755	-	3.268.742.551	16.521.560.531	17,68	1.982.587.264	11.528.214.094	9.545.626.830	69,78	33,21
	MI BANCO	43.694.714.013	20.423.859.116	140.192	21.140.270.773	460.694	2.129.983.238	12.700.492.183	29,07	1.524.059.062	2.911.411.429	1.387.352.367	22,92	10,70
	BANGENTE	12.758.109.536	2.552.740.044	31	9.508.298.702	-	697.070.759	5.451.220.116	42,73	654.146.414	1.022.707.244	368.560.830	18,76	9,27
	BANCOEX	136.803.572.236	124.010.258.292	7.485.767.495	-	-	5.307.546.449	6.804.699.948	4,97	816.563.994	79.794.167.774	78.977.603.780	1.172,63	564,94
	IMCP	45.896.582.344	41.667.600.550	-	360.626.295	-	3.868.355.499	4.048.668.647	8,82	485.840.238	727.837.472	241.997.234	17,98	3,08
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		51.338.356.300.733	27.041.668.563.294	34.728.188.751	5.616.455.286.844	1.100.000.000	18.644.404.261.844	21.460.402.543.016	41,80	2.575.248.305.162	2.858.147.861.265	282.899.556.103	13,32	11,78
Banca Universal		51.336.810.159.964	27.040.773.552.786	34.709.412.496	5.616.203.700.156	1.100.000.000	18.644.023.494.526	21.459.892.227.103	41,80	2.575.187.067.252	2.857.981.431.461	282.794.364.209	13,32	11,78
Banca Comercial		1.546.140.769	895.010.508	18.776.255	251.586.688	-	380.767.318	510.315.913	33,01	61.237.910	166.429.804	105.191.894	32,61	10,26
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		875.199.376.137	420.862.244.150	7.487.367.896	414.038.194.791	460.694	32.811.108.606	241.328.025.101	27,57	28.959.363.012	130.114.788.987	101.155.425.975	53,92	27,08
Banca Microfinanciera		692.499.221.557	255.184.385.308	1.600.401	413.677.568.496	460.694	23.635.206.658	230.474.656.507	33,28	27.656.958.781	49.592.783.741	21.935.824.960	21,52	11,24
Banca de Desarrollo		136.803.572.236	124.010.258.292	7.485.767.495	-	-	5.307.546.449	6.804.699.948	4,97	816.563.994	79.794.167.774	78.977.603.780	1.172,63	564,94
Institutos Municipales de Crédito		45.896.582.344	41.667.600.550	-	360.626.295	-	3.868.355.499	4.048.668.647	8,82	485.840.238	727.837.472	241.997.234	17,98	3,08
TOTAL SECTOR BANCARIO		52.213.555.676.870	27.462.530.807.444	42.215.556.647	6.030.493.481.635	1.100.460.694	18.677.215.370.450	21.701.730.568.117	41,56	2.604.207.668.174	2.988.262.650.252	384.054.982.078	13,77	12,08
junio - 17		29.050.670.629.595	14.557.316.199.807	34.398.028.702	3.554.184.674.157	512.051.960	10.904.259.674.969	12.688.615.656.758	43,68	1.522.633.878.811	2.051.222.811.857	528.588.933.046	16,17	14,20
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		23.162.885.047.275	12.905.214.607.637	7.817.527.945	2.476.308.807.478	588.408.734	7.772.955.695.481	9.013.114.911.359	(2,11)	1.081.573.789.363	937.039.838.395	(144.533.950.968)	(2,40)	(2,12)
RELATIVA		79,73	88,65	22,73	69,67	114,91	71,28	71,03	(4,84)	71,03	45,68	(27,34)	(14,82)	(14,96)

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 198/99 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
30-09-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
T O T A L			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	486.056.607	22.248	56.677.542	287.564.841	82.674.612	59.117.364	
	BANESCO	105.697.173	208.916	27.756.473	3.049.778	1.996.576	72.685.430	
	PROVINCIAL	181.481.433	31.792	113.683.865	4.697.124	31.324.483	31.744.169	
	MERCANTIL	90.548.510	200.239	59.850.417	5.173.300	277.245	25.047.309	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	64.244.818	10.694	39.773.118	30.745	17.072.083	7.358.178	
	BICENTENARIO	59.156.616	12.182	1.075.925	43.236.143	14.827.813	4.553	
	NACIONAL DE CRÉDITO	16.058.781	13.269	9.198.964	-	6.835.210	11.338	
	BANCO DEL TESORO	127.047.813	861	11.213.636	7.893.817	1.580.789	106.358.710	
	EXTERIOR	12.397.100	1.102	5.806.144	-	82.071	6.507.783	
	BANCARIBE	21.809.099	294.507	15.148.210	872	839.039	5.526.471	
	FONDO COMÚN	13.586.918	15.149	4.287.840	9.254.068	-	29.861	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	23.768.683	3.861	23.742.473	-	98	22.251	
	BANPLUS	292.623	-	105.201	-	187.422	-	
	CARONÍ	11.498.941	4.031.530	132.154	110	14.667	7.320.480	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	4.453.732	23.841	1.902.147	-	60.034	2.467.710	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	330.597	-	-	-	330.597	-	
	DEL SUR	1.635.085	10.568	956.206	120.987	18.980	528.344	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	11.915.401	92.745	7.144	5	-	11.815.507	
	100% BANCO	6.816.818	21.878	774.806	-	-	6.020.134	
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.116.417	-	744.315	-	372.102
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	11.790.502	1.858	128.996	231	-	11.659.417
		IMCP	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.239.913.165	4.995.382	372.836.580	361.021.790	158.121.719	342.937.694	
Banca Universal		1.238.796.748	4.995.382	372.092.265	361.021.790	158.121.719	342.565.592	
Banca Comercial		1.116.417	-	744.315	-	-	372.102	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		11.790.502	1.858	128.996	231	-	11.659.417	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		11.790.502	1.858	128.996	231	-	11.659.417	
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.251.703.667	4.997.240	372.965.576	361.022.021	158.121.719	354.597.111	
junio - 17		1.017.082.493	3.940.373	270.047.769	324.837.172	135.848.201	282.408.978	
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		234.621.174	1.056.867	102.917.807	36.184.849	22.273.518	72.188.133	
RELATIVA		23,07	26,82	38,11	11,14	16,40	25,56	

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
30-09-17
(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	486.056.607	45.023.811	4.797.521	436.235.275	- -
	BANESCO	105.697.173	48.630.472	2.462.219	54.604.482	- -
	PROVINCIAL	181.481.433	373.162	11.519.783	169.588.488	- -
	MERCANTIL	90.548.510	708.546	1.425.007	88.414.924	33 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	64.244.818	2.270.120	43	61.968.153	6.502 -
	BICENTENARIO	59.156.616	21.139.367	8.636	31.274.789	6.733.824 -
	NACIONAL DE CRÉDITO	16.058.781	717.778	-	15.341.003	- -
	BANCO DEL TESORO	127.047.813	11.066.633	168.928	115.812.252	- -
	EXTERIOR	12.397.100	701.829	892.118	10.803.153	- -
	BANCARIBE	21.809.099	6.140.445	16.557	15.335.507	316.590 -
	FONDO COMÚN	13.586.918	337.101	-	13.249.817	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	23.768.683	226.195	295.729	23.246.759	- -
	BANPLUS	292.623	-	-	292.623	- -
	CARONÍ	11.498.941	119.694	4.600	11.374.647	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	SOFITASA	4.453.732	321	-	4.453.411	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	330.597	-	-	330.597	- -
	DEL SUR	1.635.085	41.437	-	1.593.648	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	11.915.401	-	-	11.915.401	- -
	100% BANCO	6.816.818	51.239	-	6.765.579	- -
	CITIBANK	-	-	-	-	- -
	NOVO BANCO	-	-	-	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.116.417	737.344	-	379.073	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA					
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	BANCA DE DESARROLLO					
	BANCOEX	11.790.502	2.882	-	1.858	11.785.762 -
	IM.CRÉD.	-	-	-	-	- -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.239.913.165	138.285.494	21.591.141	1.072.979.581	7.056.949 -
Banca Universal		1.238.796.748	137.548.150	21.591.141	1.072.600.508	7.056.949 -
Banca Comercial		1.116.417	737.344	-	379.073	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		11.790.502	2.882	-	1.858	11.785.762 -
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca de Desarrollo		11.790.502	2.882	-	1.858	11.785.762 -
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	- -
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.251.703.667	138.288.376	21.591.141	1.072.981.439	18.842.711 -
junio - 17		1.017.082.493	87.465.442	20.827.830	889.659.589	19.129.632 -
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		234.621.174	50.822.934	763.311	183.321.850	(286.921) -
RELATIVA		23,07	58,11	3,66	20,61	(1,50) -

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



II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL

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

CUADRO N° II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2017 - junio 2017
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	11.191.153.426	5.287.251.416	5.903.902.010	111,66
Efectivo	105.254.042	133.440.002	(28.185.960)	(21,12)
Banco Central de Venezuela	10.786.313.256	4.966.531.785	5.819.781.471	117,18
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.546.548	655.215	891.333	136,04
Bancos y corresponsales del exterior	3.767.439	5.436.725	(1.669.286)	(30,70)
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	294.272.141	181.187.689	113.084.452	62,41
(Provisión para disponibilidades)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.176.049.031	640.098.552	535.950.479	83,73
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	114.527.288	103.304.020	11.223.268	10,86
Inversiones en títulos valores para negociar	1.240.023	978.726	261.297	26,70
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	191.992.195	252.551.895	(60.559.700)	(23,98)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	111.252.107	113.655.933	(2.403.826)	(2,12)
Inversiones de disponibilidad restringida	1.310.025	1.405.428	(95.403)	(6,79)
Inversiones en otros títulos valores	755.728.130	168.203.287	587.524.843	349,29
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(737)	(737)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	9.880.348.136	5.806.993.959	4.073.354.177	70,15
Créditos vigentes	10.115.242.520	5.951.904.891	4.163.337.629	69,95
Créditos reestructurados	2.197.991	1.765.558	432.433	24,49
Créditos vencidos	8.975.515	8.735.817	239.698	2,74
Créditos en litigio	576.177	139.492	436.685	313,05
(Provisión para cartera de créditos)	(246.644.067)	(155.551.799)	(91.092.268)	58,56
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	84.857.490	52.013.811	32.843.679	63,14
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.447.110	10.337.777	5.109.333	49,42
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	69.399.194	41.203.482	28.195.712	68,43
Comisiones por cobrar	2.350.236	2.540.292	(190.056)	(7,48)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	272	1.800	(1.528)	(84,89)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.339.322)	(2.069.540)	(269.782)	13,04
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	12.172.721	12.105.248	67.473	0,56
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	12.183.646	12.116.173	67.473	0,56
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	-	-
BIENES REALIZABLES	78.100	136.207	(58.107)	(42,66)
BIENES DE USO	620.814.463	440.369.054	180.445.409	40,98
OTROS ACTIVOS	381.966.705	167.875.249	214.091.456	127,53
TOTAL DEL ACTIVO	23.347.440.072	12.406.843.496	10.940.596.576	88,18

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

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

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 17	junio - 17	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.950.298.723	11.035.318.726	9.914.979.997	89,85
Depósitos en cuentas corrientes	18.107.622.032	9.338.490.029	8.769.132.003	93,90
Cuentas corrientes no remuneradas	10.786.313.256	4.966.531.785	5.819.781.471	117,18
Cuentas corrientes remuneradas	4.555.843.386	2.487.817.348	2.068.026.038	83,13
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	7.661.268	8.364.953	(703.685)	(8,41)
Depósitos y Certificados a la Vista	426.695.338	266.904.546	159.790.792	59,87
Otras obligaciones a la vista	648.418.396	450.533.969	197.884.427	43,92
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	2.171.553.111	1.225.380.438	946.172.673	77,21
Depósitos a plazo	18.420.644	16.446.152	1.974.492	12,01
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.284.540	4.468.138	(183.598)	(4,11)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	20.260.773	7.717.851	12.542.922	162,52
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.193.911	22.577.902	(3.383.991)	(14,99)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.857.326	22.305.902	(3.448.576)	(15,46)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	336.501	271.916	64.585	23,75
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	87.870	71.203	16.667	23,41
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.222.353	3.731.638	3.490.715	93,54
Gastos por pagar por captaciones del público	7.106.041	3.693.375	3.412.666	92,40
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.501	3.500	3.001	85,74
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.635	2.041	(406)	(19,89)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108.176	32.722	75.454	230,59
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.195.242.024	518.595.595	676.646.429	130,48
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	22.192.305.654	11.588.012.915	10.604.292.739	91,51
GESTIÓN OPERATIVA	171.278.250	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	5.097.903	5.097.903	-	-
Capital Pagado	5.097.903	5.097.903	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	48.875.378	29.844.800	19.030.578	63,77
RESERVAS DE CAPITAL	16.165.444	16.165.444	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	555.347.448	408.457.118	146.890.330	35,96
RESULTADOS ACUMULADOS	355.487.764	356.145.509	(657.745)	(0,18)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.882.231	3.119.807	(237.576)	(7,62)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	983.856.168	818.830.581	165.025.587	20,15
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	23.347.440.072	12.406.843.496	10.940.596.576	88,18
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	787.180.303	594.763.672	192.416.631	32,35
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	808.961.948	606.259.332	202.702.616	33,43
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.584	6.730	(146)	(2,17)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitaciona	46.856.105	36.731.950	10.124.155	27,56
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	33.910	36.663	(2.753)	(7,51)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.893.467.826	12.969.771.777	10.923.696.049	84,22
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.679	3.679	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	327.438.403	168.031.982	159.406.421	94,87
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.339.407.797	800.461.033	538.946.764	67,33
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.650.645.131	1.984.464.789	2.666.180.342	134,35
MICROCRÉDITOS	204.862.338	130.592.498	74.269.840	56,87
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	186.522.121	123.713.683	62.808.438	50,77
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	97.866.610	91.211.204	6.655.406	7,30
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,10	14,16	(2,06)	(14,56)

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
30-09-17
(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	11.191.153.426	5.799.928.590	5.391.224.836	51,83	48,17
Efectivo	105.254.042	45.616.936	59.637.106	43,34	56,66
Banco Central de Venezuela	10.786.313.256	5.516.690.011	5.269.623.245	51,15	48,85
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.546.548	1.546.548	-	100,00	-
Bancos y corresponsales del exterior	3.767.439	2.740.008	1.027.431	72,73	27,27
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	294.272.141	233.335.087	60.937.054	79,29	20,71
(Provisión para disponibilidades)	-	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.176.049.031	754.692.960	421.356.071	64,17	35,83
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	114.527.288	60.268.254	54.259.034	52,62	47,38
Inversiones en títulos valores para negociar	1.240.023	1.240.023	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	191.992.195	110.083.801	81.908.394	57,34	42,66
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	111.252.107	67.656.471	43.595.636	60,81	39,19
Inversiones de disponibilidad restringida	1.310.025	1.249.353	60.672	95,37	4,63
Inversiones en otros títulos valores	755.728.130	514.195.795	241.532.335	68,04	31,96
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(737)	(737)	-	100,00	-
CARTERA DE CRÉDITOS	9.880.348.136	5.792.535.054	4.087.813.082	58,63	41,37
Créditos vigentes	10.115.242.520	5.930.732.833	4.184.509.687	58,63	41,37
Créditos reestructurados	2.197.991	911.116	1.286.875	41,45	58,55
Créditos vencidos	8.975.515	5.759.785	3.215.730	64,17	35,83
Créditos en litigio	576.177	576.177	-	100,00	-
(Provisión para cartera de créditos)	(246.644.067)	(145.444.857)	(101.199.210)	58,97	41,03
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	84.857.490	49.172.145	35.685.345	57,95	42,05
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.447.110	10.947.235	4.499.875	70,87	29,13
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	69.399.194	37.790.727	31.608.467	54,45	45,55
Comisiones por cobrar	2.350.236	904.394	1.445.842	38,48	61,52
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	272	272	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.339.322)	(470.483)	(1.868.839)	20,11	79,89
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	12.172.721	9.526.284	2.646.437	78,26	21,74
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	12.183.646	9.526.301	2.657.345	78,19	21,81
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(17)	(10.908)	0,16	99,84
BIENES REALIZABLES	78.100	78.100	-	100,00	-
BIENES DE USO	620.814.463	312.948.055	307.866.408	50,41	49,59
OTROS ACTIVOS	381.966.705	229.094.579	152.872.126	59,98	40,02
TOTAL DEL ACTIVO	23.347.440.072	12.947.975.767	10.399.464.305	55,46	44,54
junio - 17	12.406.843.496	7.104.151.869	5.302.691.627	57,26	42,74
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	10.940.596.576	5.843.823.898	5.096.772.678	(1,80)	1,80
RELATIVA	88,18	82,26	96,12	(3,15)	4,22

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 Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-17
(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	20.950.298.723	11.725.458.464	9.224.840.259	55,97	44,03
Depósitos en cuentas corrientes	18.107.622.032	9.990.153.413	8.117.468.619	55,17	44,83
Cuentas corrientes no remuneradas	13.117.422.040	6.802.855.798	6.314.566.242	51,86	48,14
Cuentas corrientes remuneradas	4.555.843.386	2.810.754.674	1.745.088.712	61,70	38,30
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	7.661.268	286.735	7.374.533	3,74	96,26
Depósitos y Certificados a la Vista	426.695.338	376.256.206	50.439.132	88,18	11,82
Otras obligaciones a la vista	648.418.396	172.035.943	476.382.453	26,53	73,47
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	2.171.553.111	1.540.716.934	630.836.177	70,95	29,05
Depósitos a plazo	18.420.644	18.272.191	148.453	99,19	0,81
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.284.540	4.279.983	4.557	99,89	0,11
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	20.260.773	47.112	20.213.661	0,23	99,77
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.193.911	3.173.783	16.020.128	16,54	83,46
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.857.326	2.837.282	16.020.044	15,05	84,95
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	336.501	336.501	-	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	87.870	87.870	-	100,00	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.222.353	617.416	6.604.937	8,55	91,45
Gastos por pagar por captaciones del público	7.106.041	617.416	6.488.625	8,69	91,31
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.501	-	6.501	-	100,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.635	-	1.635	-	100,00
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108.176	-	108.176	-	100,00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.195.242.024	583.351.550	611.890.474	48,81	51,19
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	22.192.305.654	12.312.736.195	9.879.569.459	55,48	44,52
GESTIÓN OPERATIVA	171.278.250	109.379.153	61.899.097	63,86	36,14
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	48.875.378	48.875.378	-	100,00	-
RESERVAS DE CAPITAL	16.165.444	4.921.707	11.243.737	30,45	69,55
AJUSTES AL PATRIMONIO	555.347.448	249.484.796	305.862.652	44,92	55,08
RESULTADOS ACUMULADOS	355.487.764	216.531.545	138.956.219	60,91	39,09
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.882.231	1.313.803	1.568.428	45,58	54,42
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	983.856.168	525.860.419	457.995.749	53,45	46,55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	23.347.440.072	12.947.975.767	10.399.464.305	55,46	44,54
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	787.180.303	525.866.615	261.313.688	66,80	33,20
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	808.961.948	315.180.393	493.781.555	38,96	61,04
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.584	6.584	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	46.856.105	8.319.509	38.536.596	17,76	82,24
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	33.910	5.467	28.443	16,12	83,88
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.893.467.826	16.951.122.851	6.942.344.975	70,94	29,06
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.679	3.679	-	100,00	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	327.438.403	194.824.128	132.614.275	59,50	40,50
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.339.407.797	795.358.506	544.049.291	59,38	40,62
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.650.645.131	312.083.970	4.338.561.161	6,71	93,29
MICROCRÉDITOS	204.862.338	129.978.564	74.883.774	63,45	36,55
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	186.522.121	58.604.257	127.917.864	31,42	68,58
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	97.866.610	29.944.271	67.922.339	30,60	69,40
ÍNDICE DE SOLVENCIA	12,10	11,52	12,91		

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
BU: BANCA UNIVERSAL
BC: BANCA COMERCIAL
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO N° II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-17 AL 30-09-17
(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	569.423.747	408.489.338	160.934.409	71,74	28,26
Ingresos por disponibilidades	895	412	483	46,03	53,97
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.440.318	9.640.406	6.799.912	58,64	41,36
Ingresos por cartera de créditos	519.947.713	365.832.083	154.115.630	70,36	29,64
Ingresos por otras cuentas por cobrar	32.322.338	32.303.954	18.384	99,94	0,06
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	712.483	712.483	-	100,00	-
GASTOS FINANCIEROS	59.713.115	41.876.476	17.836.639	70,13	29,87
Gastos por captaciones del público	58.864.727	41.134.885	17.729.842	69,88	30,12
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	25.154	-	25.154	-	100,00
Gastos por otros financiamientos obtenidos	12.640	6.451	6.189	51,04	48,96
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	380.594	305.140	75.454	80,17	19,83
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	430.000	430.000	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	509.710.632	366.612.862	143.097.770	71,93	28,07
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.331.743	1.515.673	2.816.070	34,99	65,01
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	96.566.946	56.070.936	40.496.010	58,06	41,94
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	96.566.946	56.070.936	40.496.010	58,06	41,94
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	417.475.429	312.057.599	105.417.830	74,75	25,25
Otros ingresos operativos (1)	221.181.834	119.164.827	102.017.007	53,88	46,12
Otros gastos operativos (2)	64.856.637	46.844.031	18.012.606	72,23	27,77
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	573.800.626	384.378.395	189.422.231	66,99	33,01
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	271.592.269	202.173.663	69.418.606	74,44	25,56
Gastos de personal	90.709.345	59.890.356	30.818.989	66,02	33,98
Gastos generales y administrativos (3)	154.561.129	116.921.703	37.639.426	75,65	24,35
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.735.654	22.735.654	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.586.141	2.625.950	960.191	73,22	26,78
MARGEN OPERATIVO BRUTO	302.208.357	182.204.732	120.003.625	60,29	39,71
Ingresos por bienes realizables	7.539.127	7.539.114	13	100,00	0,00
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	2.767.741	2.685.940	81.801	97,04	2,96
Gastos por bienes realizables	20.581	20.581	-	100,00	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	22.142.655	16.054.211	6.088.444	72,50	27,50
MARGEN OPERATIVO NETO	290.351.989	176.354.994	113.996.995	60,74	39,26
Ingresos extraordinarios	56.000	56.000	-	100,00	-
Gastos Extraordinarios	18.989.015	893.611	18.095.404	4,71	95,29
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	271.418.974	175.517.383	95.901.591	64,67	35,33
Impuesto sobre la renta	100.140.724	66.138.230	34.002.494	66,05	33,95
RESULTADO NETO	171.278.250	109.379.153	61.899.097	63,86	36,14

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
30-09-17
(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_/	12,10	11,52	12,91
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) 2_/	13,78	13,01	14,87
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	33,07	36,06	29,40
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.043,05	985,04	1.113,93
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,44	2,45	2,42
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.582,20	2.295,54	3.147,01
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,09	0,11	0,08
Activo Improductivo / Activo Total	51,61	48,33	55,69
INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA 3_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 4_/	156,42	140,76	186,56
Brecha Estructural / Activo Total 4_/	17,46	14,96	20,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,64	3,07	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,32	5,57	2,57
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,90	14,86	7,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,65	5,43	5,94
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,23	44,62	39,97
RENTABILIDAD 3_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,76	35,31	21,98
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,29	7,10	7,52
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,08	5,53	4,23
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,85	15,64	9,07
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,37	4,47	4,24
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	88,41	91,96	83,80
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	53,42	49,46	58,44
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	54,34	50,41	59,33
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,16	49,40	44,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,16	49,40	44,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,20	2,66	47,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	53,70	48,22	60,93

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 Nº II - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	706.424.707	1.366.598.720	1.833.230.829	2.263.749.451	2.818.661.016	11.191.153.426	22.251.237.155	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	148.709.911	139.129.577	238.924.396	336.991.068	409.944.315	1.176.049.031	2.914.384.670	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	690.974.247	1.428.590.372	1.638.040.863	2.010.232.897	2.429.297.920	9.880.348.136	21.929.094.973	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.790.987	12.731.835	15.237.421	18.393.237	23.096.684	84.857.490	288.024.695	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.978.362	5.148.250	5.176.429	5.204.934	5.225.346	12.172.721	26.220.129	28.760.995
BIENES REALIZABLES	738	41.490	39.306	37.123	21.476	78.100	1.742.232	1.708.727
BIENES DE USO	24.399.107	119.660.057	120.175.373	122.446.518	173.657.936	620.814.463	1.337.521.666	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	35.493.599	48.312.417	67.211.306	76.394.493	116.815.493	381.966.705	1.088.680.574	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	1.618.771.658	3.120.212.718	3.918.035.923	4.833.449.721	5.976.720.186	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.458.682.869	2.782.890.558	3.568.838.399	4.435.076.508	5.439.416.863	20.950.298.723	44.067.480.875	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	4.952	29.030	33.036	36.897	41.224	20.260.773	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.635.374	4.688.672	998.683	2.840.019	2.563.135	19.193.911	615.075.907	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	89.888	22.704	23.750	18.749	26.490	7.222.353	10.288.744	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.527.506	130.700.797	137.185.550	170.456.551	241.253.033	1.195.242.024	2.482.856.776	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.541.940.589	2.918.331.761	3.707.079.418	4.608.428.724	5.683.300.745	22.192.305.654	47.224.041.111	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.388.782	23.632.146	40.970.281	171.278.250	411.678.132	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	76.831.069	201.880.957	201.567.723	201.388.851	252.449.160	983.856.168	2.201.186.851	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.618.771.658	3.120.212.718	3.918.035.923	4.833.449.721	5.976.720.186	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	76.959.205	230.558.053	260.742.988	248.364.381	242.673.005	787.180.303	2.568.802.264	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	77.408.276	131.657.357	137.088.237	171.707.862	182.729.907	808.961.948	1.284.460.202	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.584	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	957.349	971.563	974.263	976.289	978.497	46.856.105	161.425.413	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.365	6.299	6.026	5.662	5.467	33.910	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	960.179.118	4.690.548.925	5.935.838.722	7.997.370.955	9.985.868.092	23.893.467.826	67.384.359.287	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.679	167.779	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	87.991.116	147.739.011	39.911.836	94.082.188	159.463.379	569.423.747	1.278.665.942	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	11.731.739	14.647.814	3.772.835	8.417.583	13.804.727	59.713.115	137.348.972	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.259.377	133.091.197	36.139.001	85.664.605	145.658.652	509.710.632	1.141.316.970	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	567.360	1.113.322	321.603	664.199	1.014.506	4.331.743	7.022.432	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.134.359	22.553.263	5.519.064	14.351.437	24.592.512	96.566.946	212.106.397	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	67.692.378	111.651.256	30.941.540	71.977.367	122.080.646	417.475.429	936.233.005	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	23.703.253	48.018.730	14.783.655	33.764.347	56.361.913	221.181.834	512.566.804	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	10.486.408	22.514.312	6.052.059	13.243.896	23.076.538	64.856.637	119.633.741	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	80.909.223	137.155.674	39.673.136	92.497.818	155.366.021	573.800.626	1.329.166.068	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	38.675.081	76.597.361	22.687.852	50.686.547	83.544.947	271.592.269	666.642.728	666.637.003
Gastos de personal	11.332.990	22.770.907	5.797.380	11.032.648	16.506.833	90.709.345	244.677.468	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	21.831.334	42.120.041	13.159.038	32.191.031	55.843.812	154.561.129	356.093.473	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.908.251	10.522.952	3.342.585	6.685.170	10.027.754	22.735.654	57.560.582	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	602.506	1.183.461	388.849	777.698	1.166.548	3.586.141	8.311.205	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	42.234.142	60.558.313	16.985.284	41.811.271	71.821.074	302.208.357	662.523.340	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	79.785	59.751	179	15.434	453.316	7.539.127	8.191.859	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	117.777	193.510	52.552	393.670	488.518	2.767.741	10.439.080	10.439.051
Gastos por bienes realizables	2.888	17.112	3.733	9.117	15.072	20.581	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.280.671	7.013.923	2.126.996	4.042.211	6.052.144	22.142.655	82.711.707	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	37.148.745	53.780.539	14.907.286	38.169.047	66.695.692	290.351.989	598.196.827	598.194.313
Ingresos extraordinarios	32.855	-	-	-	-	56.000	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	386.736	577.067	120.518	288.829	569.427	18.989.015	19.624.652	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	36.794.864	53.203.472	14.786.768	37.880.218	66.126.265	271.418.974	580.099.174	580.096.660
Impuesto sobre la renta	13.940.793	15.275.326	5.397.986	14.248.072	25.155.984	100.140.724	168.421.402	168.418.528
RESULTADO NETO	22.854.071	37.928.146	9.388.782	23.632.146	40.970.281	171.278.250	411.678.132	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,55	14,02	12,30	10,70	12,24	12,10	12,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,58	15,38	14,29	13,02	14,16	13,78	13,77	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,20	23,93	31,86	33,95	39,81	33,07	41,67	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	987,95	749,29	946,31	1.081,21	1.047,74	1.043,05	932,87	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,89	2,73	2,69	2,60	2,54	2,44	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	934,39	2.002,89	2.169,70	2.886,67	3.782,88	2.582,20	2.145,45	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,14	0,12	0,09	0,07	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	46,89	48,48	50,95	50,34	51,44	51,61	48,91	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	114,18	119,46	108,76	112,79	112,61	156,42	158,96	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	6,59	8,39	3,95	5,63	5,44	17,46	18,95	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,29	2,63	2,29	2,04	2,64	3,39	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,10	4,23	5,53	5,69	5,62	4,32	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,73	11,75	14,80	14,52	14,01	11,90	13,23	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,90	4,38	5,68	5,62	5,40	5,65	6,02	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,41	43,92	46,13	45,25	44,91	43,23	47,68	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,56	30,64	36,90	36,89	35,82	29,76	30,62	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,95	6,16	6,13	6,84	7,20	7,29	7,92	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,63	3,11	3,59	3,47	3,30	5,08	5,27	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,36	12,09	14,48	14,53	14,08	12,85	13,27	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,90	3,44	3,90	4,05	3,98	4,37	4,73	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	66,99	70,81	79,26	84,96	85,30	88,41	93,20	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	48,43	49,11	51,37	51,04	51,82	53,42	50,49	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	52,24	51,05	52,87	52,24	52,81	54,34	51,46	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,37	51,33	45,90	45,33	44,66	47,16	49,76	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,37	51,33	45,90	45,33	44,66	47,16	49,76	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,42	2,61	2,47	2,72	2,83	2,20	17,30	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	48,05	47,85	50,53	50,24	50,68	53,70	49,88	49,88

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 Nº II - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	568.394.325	1.055.589.598	1.299.098.406	1.621.660.317	1.998.328.523	11.191.153.426	22.251.237.155	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	131.670.733	132.658.269	178.220.275	235.846.279	281.786.178	1.176.049.031	2.914.384.670	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	595.301.690	1.243.159.097	1.425.407.794	1.719.669.081	2.076.836.863	9.880.348.136	21.929.094.973	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.471.397	10.078.243	12.049.314	14.217.191	16.999.483	84.857.490	288.024.695	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.329.863	4.310.561	4.288.366	4.317.045	4.300.938	12.172.721	26.220.129	28.760.995
BIENES REALIZABLES	38.713	28.633	26.797	24.960	23.119	78.100	1.742.232	1.708.727
BIENES DE USO	5.186.782	68.690.399	68.650.644	68.422.388	68.304.028	620.814.463	1.337.521.666	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	23.247.899	45.760.530	61.755.359	76.579.522	81.898.792	381.966.705	1.088.680.574	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	1.334.641.402	2.560.275.330	3.049.497.225	3.740.736.783	4.528.477.924	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.226.342.085	2.317.182.661	2.802.283.396	3.428.807.811	4.057.121.896	20.950.298.723	44.067.480.875	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	186	9.684	10.375	5.158	5.888	20.260.773	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	205.848	247.576	210.925	217.923	401.187	19.193.911	615.075.907	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.531	71.203	65.507	76.321	87.870	87.870	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.433	6.733	6.838	6.801	7.365	7.222.353	10.288.744	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.713.017	92.190.365	89.385.151	137.718.359	262.720.881	1.195.242.024	2.482.856.776	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.273.292.100	2.409.708.222	2.891.962.192	3.566.832.373	4.320.345.087	22.192.305.654	47.224.041.111	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.108.674	18.605.414	38.800.032	171.278.250	411.678.132	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	61.349.302	150.567.108	150.426.359	155.298.996	169.332.805	983.856.168	2.201.186.851	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.334.641.402	2.560.275.330	3.049.497.225	3.740.736.783	4.528.477.924	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.105.533	39.081.211	94.143.281	313.536.236	208.797.483	787.180.303	2.568.802.264	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	46.105.061	70.398.309	80.058.997	90.821.201	91.439.765	808.961.948	1.284.460.202	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.052	6.730	6.695	6.647	6.584	6.584	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	46.856.105	161.425.413	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.910	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.390.803.091	2.675.851.499	3.327.388.724	3.904.817.893	4.603.822.766	23.893.467.826	67.384.359.287	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.680	3.679	3.679	3.679	3.679	3.679	167.779	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	67.851.751	122.511.923	38.753.023	89.409.246	155.791.460	569.423.747	1.278.665.942	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	15.119.337	21.196.626	5.152.439	11.514.376	18.573.408	59.713.612	137.348.972	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52.732.414	101.315.297	33.600.584	77.894.870	137.218.052	509.710.632	1.141.316.970	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	564.091	704.742	117.565	293.442	446.243	4.331.743	7.022.432	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.855.562	18.163.752	3.518.065	11.977.204	22.051.869	96.566.946	212.106.397	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	44.440.943	83.856.287	30.200.084	66.211.108	115.612.426	417.475.429	936.233.005	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	20.986.464	38.586.836	12.193.544	29.047.825	47.829.367	221.181.834	512.566.804	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	7.783.132	18.524.333	5.493.101	11.513.207	19.292.220	64.856.637	119.633.741	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	57.644.275	103.918.790	36.900.527	83.745.726	144.149.573	573.800.626	1.329.166.068	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	39.005.013	72.709.065	24.289.606	49.257.311	76.068.305	271.592.269	666.637.003	666.637.003
Gastos de personal	12.530.858	24.075.687	7.198.016	14.718.061	25.005.324	90.709.345	244.677.468	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	21.361.347	38.762.025	14.018.005	28.392.080	41.842.226	154.561.129	356.093.473	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.565.904	8.892.625	2.762.554	5.525.108	8.287.662	22.735.654	57.560.582	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	546.904	978.728	311.031	622.062	933.093	3.586.141	8.311.205	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.639.262	31.209.725	12.610.921	34.488.415	68.081.268	302.208.357	662.523.340	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	482.109	35.926	4	41.271	7.084.270	7.539.127	8.191.859	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	165	165	165
Ingresos operativos varios	270.714	2.124.608	378.017	1.506.010	2.094.062	2.767.741	10.439.080	10.439.051
Gastos por bienes realizables	4.539	11.159	1.836	3.673	5.509	20.581	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.448.682	3.664.043	1.354.384	3.695.925	7.805.142	22.142.655	82.711.707	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	16.938.664	29.695.057	11.632.722	32.336.098	69.448.949	290.351.989	598.196.827	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	56.000	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	245.990	366.944	28.564	114.508	247.691	18.989.015	19.624.652	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.692.874	29.328.113	11.604.158	32.221.590	69.201.258	271.418.974	580.099.174	580.096.660
Impuesto sobre la renta	6.186.604	9.159.040	4.495.484	13.616.176	30.401.226	100.140.724	168.421.042	168.418.528
RESULTADO NETO	10.506.270	20.169.073	7.108.674	18.605.414	38.800.032	171.278.250	411.678.132	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,15	12,53	11,59	10,83	10,88	12,10	12,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,08	14,36	13,29	12,25	12,20	13,78	13,77	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37,89	30,39	39,20	44,04	39,35	33,07	41,67	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	961,18	763,98	894,11	1.000,23	1.016,55	1.043,05	932,87	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,18	2,84	2,70	2,70	2,70	2,44	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	959,38	1.346,23	1.434,22	1.834,51	1.375,22	2.582,20	2.145,45	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,33	0,21	0,19	0,15	0,20	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	44,18	44,93	46,19	46,50	46,72	51,61	48,91	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	161,77	186,56	183,72	184,56	186,54	156,42	158,96	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	21,31	25,55	24,52	24,51	24,72	17,46	18,95	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,89	3,04	3,87	3,54	3,46	2,64	3,39	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,56	4,89	7,07	6,43	5,72	4,32	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,06	13,26	18,38	16,83	15,49	11,90	13,23	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,34	4,67	6,09	6,28	6,58	5,65	6,02	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,68	51,29	53,55	49,18	45,27	43,23	47,68	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,32	27,58	33,79	33,13	32,39	29,76	30,62	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,07	6,39	6,52	6,84	7,05	7,29	7,92	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,36	8,01	9,09	8,87	8,42	5,08	5,27	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,92	11,61	15,88	15,86	15,97	12,85	13,27	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,39	2,31	3,29	3,60	4,15	4,37	4,73	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	42,06	42,94	62,20	70,99	86,32	88,41	93,20	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	46,35	45,55	46,36	47,30	49,25	53,42	50,49	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,88	47,29	47,81	48,58	50,35	54,34	51,46	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,54	53,65	50,87	50,15	51,19	47,16	49,76	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,54	53,65	50,87	50,15	51,19	47,16	49,76	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,94	2,07	1,96	2,67	2,01	22,20	17,30	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45,21	44,14	45,45	46,15	48,03	53,70	49,88	49,88

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

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	145.770.980	338.977.938	511.739.487	534.147.226	722.168.049	11.191.153.426	22.251.237.155	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.076.572	37.050.916	36.504.433	43.714.023	37.443.891	1.176.049.031	2.914.384.670	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	248.867.868	519.118.999	602.905.696	733.966.959	865.251.052	9.880.348.136	21.929.094.973	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.310.064	3.264.475	4.215.847	5.303.527	5.570.468	84.857.491	288.024.695	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	12.172.721	26.220.129	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	66.084	66.084	66.084	33.505	78.100	1.742.232	1.708.727
BIENES DE USO	12.597.208	44.733.862	45.780.292	47.662.652	52.783.422	620.814.463	1.337.521.666	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	13.869.937	18.677.713	19.631.455	25.141.488	23.891.883	381.966.705	1.088.680.574	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	460.492.629	961.889.987	1.220.843.294	1.390.001.959	1.707.142.270	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	422.348.001	857.874.691	1.103.343.995	1.259.749.816	1.561.013.636	20.950.298.723	44.067.480.875	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	20.260.773	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	83.417	67.616	64.345	76.538	78.824	19.193.911	615.075.907	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	87.870	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	179.600	192.965	303.278	452.191	443.002	7.222.353	10.288.744	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.091.050	32.962.246	41.338.513	46.375.802	54.606.159	1.195.242.024	2.482.856.776	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	435.702.068	891.097.518	1.145.050.131	1.306.654.347	1.616.141.621	22.192.305.654	47.224.041.111	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.003.664	12.624.967	20.245.299	171.278.250	411.678.132	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	24.790.561	70.792.469	70.789.499	70.722.645	70.755.350	983.856.168	2.201.186.851	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	460.492.629	961.889.987	1.220.843.294	1.390.001.959	1.707.142.270	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.693.203	21.237.590	23.575.994	25.035.286	26.094.408	787.180.303	2.568.802.264	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.152.253	12.462.932	14.514.460	16.664.161	16.595.896	808.961.948	1.284.460.202	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.584	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.395.569	5.439.350	5.939.282	6.624.930	7.341.012	46.856.105	161.425.413	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.910	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	567.918.967	1.396.086.491	1.572.837.988	1.756.121.583	1.988.102.146	23.893.467.826	67.384.359.287	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.679	167.779	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	26.310.209	58.070.301	16.102.856	36.539.255	59.687.835	569.423.747	1.278.665.942	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	5.898.712	8.139.378	1.938.404	4.234.236	6.904.197	59.713.115	137.348.972	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.411.497	49.930.923	14.164.452	32.305.019	52.783.638	509.710.632	1.141.316.970	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	32.473	61.195	4.391	13.473	54.335	4.331.743	7.022.432	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.685.226	5.094.027	1.578.938	4.032.174	6.553.185	96.566.946	212.106.397	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	17.758.744	44.898.091	12.589.905	28.286.318	46.284.788	417.475.429	936.233.005	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	5.171.184	8.671.960	2.721.520	6.320.411	10.983.081	221.181.834	512.566.804	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	1.264.215	2.172.199	1.290.632	2.347.971	3.570.354	64.856.637	119.633.741	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.665.713	51.397.852	14.020.793	32.258.758	53.697.515	573.800.626	1.329.166.068	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.418.216	30.500.782	7.217.053	15.236.920	27.508.697	271.592.269	666.642.728	666.637.003
Gastos de personal	3.971.458	11.265.846	2.464.094	4.749.330	10.435.241	90.709.345	244.677.468	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	8.982.280	15.968.880	3.657.556	8.296.784	13.787.247	154.561.129	356.093.473	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.292.132	2.919.981	977.124	1.954.247	2.931.371	22.735.654	57.560.582	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	172.346	346.075	118.279	236.559	354.838	3.586.141	8.311.205	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.247.497	20.897.070	6.803.740	17.021.838	26.188.818	302.208.357	662.523.340	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	-	1.138	509	1.019	1.528	7.539.127	8.191.859	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	28.761	27.436	7.665	25.178	47.098	2.767.741	10.439.080	10.439.051
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20.581	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	331.046	885.742	303.746	667.038	1.018.682	22.142.655	82.711.707	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	6.945.212	20.039.902	6.508.168	16.380.997	25.218.762	290.351.989	598.196.827	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	56.000	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	4.669	19.753	4.495	6.015	23.443	18.989.015	19.624.652	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.940.543	20.020.149	6.503.673	16.374.982	25.195.319	271.418.974	580.099.174	580.096.660
Impuesto sobre la renta	2.014.297	7.649.590	1.500.009	3.750.015	4.950.020	100.140.724	168.421.042	168.418.528
RESULTADO NETO	4.926.246	12.370.559	5.003.664	12.624.967	20.245.299	171.278.250	411.678.132	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,24	13,48	12,70	11,76	11,13	12,10	12,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	11,13	14,73	13,96	12,87	12,03	13,78	13,77	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,95	26,38	25,90	30,16	26,25	33,07	41,67	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	681,63	557,61	749,03	716,18	863,49	1.043,05	932,87	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,14	1,96	1,93	1,91	1,90	2,44	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.932,65	3.189,03	3.251,72	7.781,07	9.965,60	2.582,20	2.145,45	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,06	0,06	0,02	0,02	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	36,70	41,04	46,50	42,94	46,03	51,61	48,91	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	184,12	177,56	180,58	177,54	180,39	156,42	158,96	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	28,92	25,76	23,87	24,92	24,05	17,46	18,95	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,56	3,80	3,97	3,53	3,98	2,64	3,39	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,93	5,39	5,78	5,65	5,40	4,32	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,19	13,86	15,03	14,23	14,78	11,90	13,23	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,82	2,65	3,45	3,46	3,45	5,65	6,02	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,03	46,90	41,35	39,58	42,65	43,23	47,68	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,17	32,56	39,97	39,33	37,63	29,76	30,62	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,69	7,05	7,09	6,99	7,28	7,29	7,92	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,75	9,74	11,05	10,82	10,52	5,08	5,27	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,73	15,20	18,55	18,33	17,44	12,85	13,27	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,52	3,77	5,83	6,27	5,93	4,37	4,73	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	39,89	61,53	96,27	106,91	107,06	88,41	93,20	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,51	39,51	46,38	42,40	46,26	53,42	50,49	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,70	41,63	48,03	43,84	46,77	54,34	51,46	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,92	60,51	54,64	58,26	55,43	47,16	49,76	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,92	60,51	54,64	58,26	55,43	47,16	49,76	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,80	5,73	4,57	4,92	4,74	22,20	17,30	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,26	37,75	45,13	40,91	44,69	53,70	49,88	49,88

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 Nº II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	100.665.421	152.932.720	179.298.198	244.105.042	260.771.002	11.191.153.426	22.251.237.155	22.250.283.701	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.277.483	20.869.274	25.177.201	27.292.604	25.518.576	1.176.049.031	2.914.384.670	2.911.693.579	
CARTERA DE CRÉDITOS	106.169.136	263.331.353	308.087.889	363.155.563	421.149.219	9.880.348.136	21.929.094.973	21.929.016.251	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.081.196	2.010.501	2.386.230	2.847.127	3.505.510	84.857.499	288.024.695	287.919.308	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	12.172.721	26.220.129	28.760.995	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	78.100	1.742.232	1.708.727	
BIENES DE USO	3.159.899	17.265.871	17.232.836	17.964.535	18.202.669	620.814.463	1.337.521.666	1.337.519.449	
OTROS ACTIVOS	3.276.748	5.364.115	5.935.647	6.011.835	6.488.411	381.966.705	1.088.680.574	1.088.666.840	
TOTAL DEL ACTIVO	237.629.883	461.773.834	538.118.001	661.376.706	735.635.387	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	219.465.177	412.524.175	483.019.739	602.353.335	667.906.069	20.950.298.723	44.067.480.875	44.066.160.625	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	20.260.773	47.992.607	47.992.607	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	124.409	127.342	127.837	127.125	130.637	19.193.911	615.075.907	615.076.668	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	87.870	346.202	346.202	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.726	79.890	192.564	217.067	140.559	7.222.353	10.288.744	10.288.504	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.097.008	15.090.332	18.149.765	19.997.722	24.771.477	1.195.242.024	2.482.856.776	2.482.839.261	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	225.749.320	427.821.739	501.489.905	622.695.249	692.948.742	22.192.305.654	47.224.041.111	47.222.703.867	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.676.001	5.358.353	9.363.541	171.278.250	411.678.132	411.678.132	
TOTAL DE PATRIMONIO	11.880.563	33.952.095	33.952.095	33.323.104	33.323.104	983.856.168	2.201.186.851	2.201.186.851	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	237.629.883	461.773.834	538.118.001	661.376.706	735.635.387	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.364.888	2.303.015	3.092.551	44.076.736	48.301.719	787.180.303	2.568.802.264	2.568.791.655	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.397.318	17.772.621	20.186.040	22.983.163	24.414.825	808.961.948	1.284.460.202	1.284.460.202	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.584	3.399.742	3.399.742	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	46.856.105	161.425.413	161.425.413	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.910	212.667	212.667	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	178.663.915	287.647.231	315.224.389	336.991.694	373.329.847	23.893.467.826	67.384.359.287	67.384.216.274	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.679	167.779	167.779	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	12.877.133	30.295.289	9.205.660	20.576.541	33.546.664	569.423.747	1.278.665.942	1.278.572.356	
GASTOS FINANCIEROS	2.429.286	2.114.835	779.494	1.677.080	2.594.144	59.713.115	137.348.972	137.348.494	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.447.847	28.180.454	8.426.166	18.899.461	30.952.520	509.710.632	1.141.316.970	1.141.223.862	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	363	608	189	243	589	4.331.743	7.022.432	6.988.265	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	738.540	2.881.919	829.765	1.811.043	2.873.370	96.566.946	212.106.397	212.106.345	
MARGEN FINANCIERO NETO	9.709.670	25.299.143	7.596.590	17.088.661	28.079.739	417.475.429	936.233.005	936.105.782	
Otros ingresos operativos (1)	3.978.254	6.404.576	1.225.702	2.590.650	3.990.466	221.181.834	512.566.804	512.656.328	
Otros gastos operativos (2)	373.455	617.034	311.771	630.540	904.919	64.856.637	119.633.741	119.613.289	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.314.469	31.086.685	8.510.521	19.048.771	31.165.286	573.800.626	1.329.166.068	1.329.148.821	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.912.173	17.750.028	4.179.166	9.920.684	15.051.714	271.592.269	666.642.728	666.637.003	
Gastos de personal	3.748.620	8.602.654	2.098.166	5.443.360	7.942.958	90.709.345	244.677.468	244.674.570	
Gastos generales y administrativos (3)	3.288.776	7.389.033	1.527.554	3.370.432	5.448.418	154.561.129	356.093.473	356.090.646	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	779.047	1.580.436	496.289	992.578	1.488.867	22.735.654	57.560.582	57.560.582	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	95.730	177.905	87.157	114.314	171.471	3.586.141	8.311.205	8.311.205	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.402.296	13.336.657	4.331.355	9.128.087	16.113.572	302.208.357	662.523.340	662.511.818	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	7.539.127	8.191.859	8.190.331	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165	
Ingresos operativos varios	100.854	44.986	27.775	29.341	56.262	2.767.741	10.439.080	10.439.051	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20.581	245.910	245.910	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	334.866	556.694	182.629	661.525	1.178.243	22.142.655	82.711.707	82.701.142	
MARGEN OPERATIVO NETO	5.168.284	12.824.949	4.176.501	8.495.903	14.991.591	290.351.989	598.196.827	598.194.313	
Ingresos extraordinarios	2.324	478.656	-	56.000	56.000	56.000	1.526.999	1.526.999	
Gastos Extraordinarios	66.732	80.071	500	52.550	53.050	18.989.015	19.624.652	19.624.652	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.103.876	13.223.534	4.176.001	8.499.353	14.994.541	271.418.974	580.099.174	580.096.660	
Impuesto sobre la renta	993.000	3.614.000	1.500.000	3.141.000	5.631.000	100.140.720	168.421.042	168.418.528	
RESULTADO NETO	4.110.876	9.609.534	2.676.001	5.358.353	9.363.541	171.278.250	411.678.132	411.678.132	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,87	13,32	12,55	11,53	11,13	12,10	12,08	12,08	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,27	14,82	14,24	12,99	12,44	13,78	13,77	13,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,58	15,80	16,21	15,54	15,20	33,07	41,67	41,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	893,49	508,76	543,83	683,17	659,48	1.043,05	932,87	932,96	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,83	1,81	1,81	1,80	1,79	2,44	2,33	2,33	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.182,58	4.553,28	4.173,73	5.456,64	2.552,37	2.582,20	2.145,45	2.146,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,04	0,04	0,03	0,07	0,09	0,11	0,11	
Activo Improductivo / Activo Total	44,67	37,41	37,02	39,96	38,27	51,61	48,91	48,91	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	101,38	124,51	133,03	113,18	122,19	156,42	158,96	158,95	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	0,75	12,32	15,64	6,99	11,21	17,46	18,95	18,95	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,83	5,70	6,53	7,01	6,33	2,64	3,39	3,39	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,13	4,89	5,10	4,92	4,73	4,32	4,70	4,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,14	16,66	17,95	18,36	16,88	11,90	13,23	13,24	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,81	3,90	3,91	3,66	3,42	5,65	6,02	6,02	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,32	52,79	44,13	46,11	43,92	43,23	47,68	47,69	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,31	34,81	45,22	43,87	41,66	29,76	30,62	30,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,79	6,59	6,11	6,35	6,37	7,29	7,92	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,86	3,28	4,91	4,65	4,35	5,08	5,27	5,11	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,30	17,02	22,06	21,72	21,18	12,85	13,27	13,26	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,29	0,13	0,17	0,14	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,26	5,80	7,19	6,57	6,66	4,37	4,73	4,73	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	97,40	114,63	135,70	125,20	130,01	88,41	93,20	93,20	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,87	37,07	37,12	40,53	39,04	53,42	50,49	50,49	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,37	38,40	38,25	41,43	39,86	54,34	51,46	51,46	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,38	63,83	63,78	60,29	63,06	47,16	49,76	49,76	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,38	63,83	63,78	60,29	63,06	47,16	49,76	49,76	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,36	0,43	0,30	0,31	0,37	22,20	17,30	17,30	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	43,61	35,63	35,70	40,23	37,24	53,70	49,88	49,88	

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 SUDBAN)

(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 Nº II - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - septiembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	968.893.308	2.373.152.440	3.415.927.868	3.410.190.181	5.391.224.836	11.191.153.426	22.251.237.155	22.250.283.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	322.559.955	310.390.516	318.938.429	415.202.467	421.356.071	1.176.049.031	2.914.384.670	2.911.693.579
CARTERA DE CRÉDITOS	1.141.980.293	2.352.794.138	2.771.761.629	3.261.810.659	4.087.813.082	9.880.348.136	21.929.094.973	21.929.016.251
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.835.803	23.928.757	28.781.707	33.621.144	35.685.345	84.857.490	288.024.695	287.919.308
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.631.130	2.646.437	2.646.437	2.646.437	2.646.437	12.172.721	26.220.129	28.760.995
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	78.100	1.742.232	1.708.727
BIENES DE USO	19.878.774	190.018.865	194.050.841	199.924.250	307.866.408	620.814.463	1.337.521.666	1.337.519.449
OTROS ACTIVOS	100.640.684	49.760.474	52.532.423	91.517.193	152.872.126	381.966.705	1.088.680.574	1.088.666.840
TOTAL DEL ACTIVO	2.570.419.947	5.302.691.627	6.784.639.334	7.414.912.331	10.399.464.305	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.749.985	4.664.846.641	6.087.280.408	6.609.549.282	9.224.840.259	20.950.298.723	44.067.480.875	44.066.160.625
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	3.014.511	7.679.137	12.256.309	17.072.638	20.213.661	20.260.773	47.992.607	47.992.607
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.674.314	17.446.696	15.907.632	15.968.665	16.020.128	19.193.911	615.075.907	615.076.668
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	87.870	346.202	346.202
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.257.957	3.429.346	4.882.717	5.641.369	6.604.937	7.222.353	10.288.744	10.288.504
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	209.767.975	247.651.855	285.203.360	369.143.757	611.890.474	1.195.242.024	2.482.856.776	2.482.839.261
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.437.464.742	4.941.053.675	6.405.530.426	7.017.375.711	9.879.569.459	22.192.305.654	47.224.041.111	47.222.703.867
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17.178.403	35.365.728	61.899.097	171.278.250	411.678.132	411.678.132
TOTAL DE PATRIMONIO	132.955.205	361.637.952	361.930.505	362.170.892	457.995.749	983.856.168	2.201.186.851	2.201.186.851
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.570.419.947	5.302.691.627	6.784.639.334	7.414.912.331	10.399.464.305	23.347.440.072	49.836.906.094	49.835.568.850
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	160.999.838	301.583.803	260.416.630	245.329.479	261.313.688	787.180.303	2.568.802.264	2.568.791.655
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	285.132.417	373.968.113	384.093.692	453.430.193	493.781.555	808.961.948	1.284.460.202	1.284.460.202
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.584	3.399.742	3.399.742
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	20.964.722	30.321.037	32.590.791	35.350.855	38.536.596	46.856.105	161.425.413	161.425.413
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32.597	30.364	29.960	29.208	28.443	33.910	212.667	212.667
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.209.019.866	3.919.637.631	4.801.170.866	5.584.482.883	6.942.344.975	23.893.467.826	67.384.359.287	67.384.216.274
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.679	167.779	167.779
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	102.168.978	179.050.026	45.314.901	100.195.639	160.934.409	569.423.747	1.278.665.942	1.278.572.356
GASTOS FINANCIEROS	10.194.013	17.345.004	5.125.222	11.005.239	17.836.639	59.713.115	137.348.972	137.348.494
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.974.965	161.705.022	40.189.679	89.190.400	143.097.770	509.710.632	1.141.316.970	1.141.223.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.758.289	3.277.842	762.740	1.648.303	2.016.070	4.331.743	7.022.432	6.988.265
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.955.105	28.846.092	11.350.665	20.228.472	40.496.010	96.566.946	212.106.397	212.106.345
MARGEN FINANCIERO NETO	68.778.149	136.136.772	29.601.754	70.610.233	105.417.830	417.475.429	936.233.005	936.105.782
Otros ingresos operativos (1)	41.154.711	89.058.722	26.563.635	55.898.852	102.017.007	221.181.834	512.566.804	512.656.328
Otros gastos operativos (2)	5.634.808	11.560.223	5.844.679	10.089.629	18.012.606	64.856.637	119.633.741	119.613.289
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	104.298.052	213.635.271	50.320.710	116.419.454	189.422.231	573.800.626	1.329.166.068	1.329.148.821
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	36.039.028	64.301.593	18.058.820	41.453.783	69.418.606	271.592.269	666.642.728	666.637.003
Gastos de personal	16.526.114	27.052.698	7.958.766	17.541.369	30.818.989	90.709.345	244.677.468	244.674.570
Gastos generales y administrativos (3)	19.512.914	36.260.062	9.779.990	23.272.287	37.639.426	154.561.129	356.093.473	356.090.646
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	22.735.654	57.560.582	57.560.582
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	988.833	320.064	640.127	960.191	3.586.141	8.311.205	8.311.205
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.259.024	149.333.678	32.261.890	74.965.671	120.003.625	302.208.357	662.523.340	662.511.818
Ingresos por bienes realizables	112	31	4	9	13	7.539.127	8.191.859	8.190.331
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	165	165
Ingresos operativos varios	191.023	256.792	30.432	50.820	81.801	2.767.741	10.439.080	10.439.051
Gastos por bienes realizables	6.875	-	-	-	-	20.581	245.910	245.910
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	245.910	245.910
Gastos operativos varios	2.605.850	4.435.997	995.766	3.384.125	6.088.444	22.142.655	82.711.707	82.701.142
MARGEN OPERATIVO NETO	65.837.434	145.154.504	31.296.560	71.632.375	113.996.995	290.351.989	598.196.827	598.194.313
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	56.000	1.526.999	1.526.999
Gastos Extraordinarios	3.121.363	6.388.700	2.117.060	14.264.851	18.095.404	18.989.015	19.624.652	19.624.652
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	62.716.071	138.765.804	29.179.500	57.367.524	95.901.591	271.418.974	580.099.174	580.096.660
Impuesto sobre la renta	26.786.027	53.031.563	12.001.097	22.001.796	34.002.494	100.140.724	168.421.402	168.418.528
RESULTADO NETO	35.930.044	85.734.241	17.178.403	35.365.728	61.899.097	171.278.250	411.678.132	411.678.132
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,93	15,36	14,03	12,68	12,91	12,10	12,08	12,08
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14,00	17,77	16,18	14,59	14,87	13,78	13,77	13,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	75,70	13,76	13,86	23,02	29,40	33,07	41,67	41,67
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	802,20	712,46	955,23	920,20	1.113,93	1.043,05	932,87	932,96
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	2,64	2,60	2,44	2,42	2,44	2,33	2,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.922,38	1.707,69	2.428,55	2.688,29	3.147,01	2.582,20	2.145,45	2.146,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,15	0,11	0,09	0,08	0,09	0,11	0,11
Activo Improductivo / Activo Total	41,49	48,59	53,38	49,33	55,69	51,61	48,91	48,91
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	202,64	196,66	172,36	185,43	186,56	156,42	158,96	158,95
Brecha Estructural / Activo Total (7)	29,63	25,27	19,57	23,34	20,56	17,46	18,95	18,95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,76	2,16	2,09	2,04	2,64	3,39	3,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,35	2,75	2,79	2,57	4,32	4,70	4,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,51	6,29	7,87	7,96	7,82	11,90	13,23	13,24
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,05	5,04	6,30	5,93	5,94	5,65	6,02	6,02
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,73	35,36	37,64	38,73	39,97	43,23	47,68	47,69
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,16	20,34	23,93	23,38	21,98	29,76	30,62	30,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,11	7,45	7,44	7,24	7,52	7,29	7,92	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,51	3,77	4,69	4,47	4,23	5,08	5,27	5,11
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,27	9,13	10,20	9,91	9,07	12,85	13,27	13,26
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,01	4,84	4,78	4,43	4,24	4,37	4,73	4,73
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,80	91,05	89,90	84,53	83,80	88,41	93,20	93,20
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	43,93	50,87	56,12	51,59	58,44	53,42	50,49	50,49
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,17	53,78	58,35	53,67	59,33	54,34	51,46	51,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,77	50,44	45,53	49,35	44,31	47,16	49,76	49,76
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,77	50,44	45,53	49,35	44,31	47,16	49,76	49,76
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,37	38,86	43,78	37,31	47,03	22,20	17,30	17,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,84	53,94	57,17	53,20	60,93	53,70	49,88	49,88

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.

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 periodos 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 Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.

(13) Esta Entidad de Ahorro y Préstamo previamente:

- Se transformó de sociedad civil a compañía anónima, autorizada mediante Resolución N° 002-0698 del 26 de junio de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.539 del 15 de septiembre de 1998.

- Se fusionó por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., autorizada a través de Resolución N° 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.

- La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.

BANCOS UNIVERSALES

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

(14) Este Banco previamente:

- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
 - Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002.
 - Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.
- (15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.
- (16) El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.
- (17) La transformación a banco universal y el cambio de su denominación social de Banco de Fomento Regional Los Andes, C.A. (BANFOANDES) a Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (BANFOANDES C.A.) fue autorizada mediante Resolución N° 420.04 del 2 de septiembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.018 del 8 de septiembre de 2004.

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco Plaza, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 del 2 de mayo de 2012.
• 100% Banco, Banco Universal, C.A.	• El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. • Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006. • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.887 del 20 de marzo de 2012.
• Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB)	• La autorización de funcionamiento del Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB) fue otorgada con Resolución N° 181.13 del 11 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.300 del 22 de noviembre de 2013.
• Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (18)	• El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 289.07 de fecha 14 de septiembre de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.771 de fecha 18 de septiembre de 2007.

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

BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	• El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.
• Banco del Pueblo, C.A.	•
• Banplus Banco Comercial, C.A.	• El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. • El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. • El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007). • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).

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

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

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

BANCO DE INVERSIÓN

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

BANCOS DE DESARROLLO

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

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

NOTAS

- Nota 1: El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2: El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3: La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4: El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5: El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6: La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14 de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7: El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8: El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9: El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.



- Nota 10:** El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Pdg Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 19:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20:** Banco 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).
- Nota 48:** Mediante Resolución N° 086.17 de fecha 10 de agosto de 2017, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.230 del 6 de septiembre de 2017, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante del Banco Sabadell, S.A. en la República Bolivariana de Venezuela.

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 Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.

(13) Esta Entidad de Ahorro y Préstamo previamente:

- Se transformó de sociedad civil a compañía anónima, autorizada mediante Resolución N° 002-0698 del 26 de junio de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.539 del 15 de septiembre de 1998.

- Se fusionó por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., autorizada a través de Resolución N° 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.

- La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.

BANCOS UNIVERSALES

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

(14) Este Banco previamente:

- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
 - Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002.
 - Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.
- (15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.
- (16) El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.
- (17) La transformación a banco universal y el cambio de su denominación social de Banco de Fomento Regional Los Andes, C.A. (BANFOANDES) a Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (BANFOANDES C.A.) fue autorizada mediante Resolución N° 420.04 del 2 de septiembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.018 del 8 de septiembre de 2004.

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco Plaza, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 del 2 de mayo de 2012.
• 100% Banco, Banco Universal, C.A.	• El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. • Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006. • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.887 del 20 de marzo de 2012.
• Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB)	• La autorización de funcionamiento del Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB) fue otorgada con Resolución N° 181.13 del 11 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.300 del 22 de noviembre de 2013.
• Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (18)	• El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 289.07 de fecha 14 de septiembre de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.771 de fecha 18 de septiembre de 2007.

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

BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	• El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.
• Banco del Pueblo, C.A.	•
• Banplus Banco Comercial, C.A.	• El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. • El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. • El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007). • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).

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

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

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

BANCO DE INVERSIÓN

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

BANCOS DE DESARROLLO

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

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

NOTAS

- Nota 1:** El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2:** El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4:** El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5:** El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14 de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9:** El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.



- Nota 10:** El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Pdg Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 19:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20:** Banco 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).
- Nota 48:** Mediante Resolución N° 086.17 de fecha 10 de agosto de 2017, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.230 del 6 de septiembre de 2017, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante del Banco Sabadell, S.A. en la República Bolivariana de Venezuela.

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