



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 24 NÚMERO 100

Octubre / Diciembre 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)

GRECIA COLMENARES

Auditor Interno (E)

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
I	SECTOR BANCARIO	8
1.-	<u>Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector</u>	10
2.-	<u>Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.</u>	11
3.-	<u>Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, cajeros automáticos y taquillas, según Instituciones del Sector Bancario</u>	12
4.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	13
5.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	14
6.-	<u>Captaciones del público, según subsector, estrato y banco</u>	15
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>	16
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>	17
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>	18
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>	19
11.-	<u>Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero, banca microfinanciera y banca de desarrollo, según categoría.</u>	20
12.-	<u>Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.</u>	21
13.-	<u>Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.</u>	22
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>	23
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>	24
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>	25
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>	26
18.-	<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>	27
19.-	<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>	28
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>	29

ÍNDICE

Nro		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>	30
22.-	<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>	31
23.-	<u>Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	32
24.-	<u>Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	33
25.-	<u>BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	34
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>	35
27.-	<u>Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	36
28.-	<u>Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	37
29.-	<u>Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	38
30.-	<u>Banco Activo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	39
31.-	<u>Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal C.A. (BANFANB), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	40
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>	41
33.-	<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>	42
34.-	<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>	43
35.-	<u>Bancamiga, Banco Microfinanciero, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	44
36.-	<u>Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	45
37.-	<u>Novo Banco, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	46
38.-	<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>	47
39.-	<u>Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	48
40.-	<u>Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	49
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>	50

ÍNDICE

Nro		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>	51
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>	52
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>	53
45.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	54
46.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	55
47.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado, según banco .</u>	56
48.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco.</u>	57
49.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	58
50.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	59
51.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	60
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>	61
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>	62
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>	63
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>	64
56.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito y Débito por tipo de tarjeta por mes, según banco</u>	65
57.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos y Gastos Realizados financiados con Tarjetas de Crédito y Débito por mes, según concepto</u>	66
58.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco.</u>	67
59.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco.</u>	68
60.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco.</u>	69
61.-	<u>Sector Bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	70-73
62.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	77
63.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	78
64.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	79
65.-	<u>Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .</u>	80
66.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco.</u>	81
67.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	82

Nro	ÍNDICE	Página
II	<u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u>	83
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	85
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	86
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>	87
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>	88
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>	89
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	90
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>	91
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>	92
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>	93
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>	94
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>	95
	<u>Notas Metodológicas.</u>	96
	<u>Anexo Legal.</u>	106
	<u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación v autorizaciones de funcionamiento.</u>	149

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

I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
31-12-17

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	20	4	24
Banca Comercial (*)	1	-	1
Banca con Leyes Especiales 2_/ y 5_/	-	2	2
Banca Microfinanciera 3_/	3	-	3
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 Y MI BANCO.

4_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)

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

CUADRO N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
31-12-17

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS	SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS
<u>BANCA UNIVERSAL</u>	<u>BANCA COMERCIAL 4 /</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.	
5 BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A.	<u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /</u>
6 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	1 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
7 BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	2 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 3_/
8 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	
9 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	
10 BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	
11 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	
12 BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	<u>BANCA MICROFINANCIERA</u>
13 BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	1 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
14 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	2 MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
15 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
16 100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	
17 BANCAMIGA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	
18 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	
19 NOVO BANCO, S.A.	
20 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	<u>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO 2 /</u>
21 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	1 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
22 BANCO BICENTENARIO DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A. 2_/	
23 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	
24 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_/ Hasta noviembre 2017 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.

2_/ Institutos de capital del estado

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

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

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
31-12-17

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	421	10.612	4.671	-	5.941	1.057	-	864	193	2.041	2.037	421	287	54	26.001
	BANESCO	345	6.533	15	2.995	3.523	1.377	-	1.291	86	1.638	1.483	399	-	8	102.365
	PROVINCIAL	326	4.410	29	1.278	3.103	1.989	1.029	255	705	938	906	325	279	4	59.706
	MERCANTIL	242	5.575	37	1.842	3.696	1.009	170	684	155	1.594	1.545	241	1	2	54.090
	BICENTENARIO	523	8.582	19	3.451	5.112	856	-	717	139	2.143	1.995	534	522	151	37.946
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	298	4.863	1.782	-	3.081	523	-	38	485	1.326	1.282	298	43	258	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	164	3.129	19	1.267	1.843	390	-	80	310	577	509	163	23	-	25.361
	BANCO DEL TESORO	105	2.913	1.750	-	1.163	248	-	42	206	307	304	105	-	2	80
	BANCARIBE	104	2.589	1.302	-	1.287	261	61	184	16	502	454	105	4	11	14.326
	EXTERIOR	104	2.038	14	1.128	896	137	4	131	2	469	365	103	104	-	10.570
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	95	1.738	1.092	-	646	136	-	39	97	231	231	95	95	6	-
	FONDO COMÚN	114	1.730	665	-	1.065	186	-	2	184	590	376	114	114	1	7.950
	BANPLUS	50	864	9	-	855	45	-	44	1	152	113	52	41	6	-
	SOFITASA	72	1.623	681	-	942	89	7	11	71	391	314	72	47	26	3.912
	CARONÍ	115	1.486	636	-	850	137	-	11	126	388	387	115	115	74	18
	PLAZA	35	850	462	-	388	51	-	49	2	133	113	35	32	10	4.826
	BANCO ACTIVO	53	1.023	19	510	494	51	4	47	-	152	143	52	52	3	8.625
	BANFANB	42	481	291	-	190	195	-	41	154	181	181	42	42	-	-
	DEL SUR	62	774	73	-	701	53	-	1	52	182	172	63	4	6	2.717
	100% BANCO	43	780	449	-	331	59	-	59	-	169	140	43	30	13	3.652
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	796	420	-	376	72	-	7	65	89	45	41	-	-	-
	BANCAMIGA 1_/	21	356	5	229	122	-	-	-	-	46	46	20	2	-	-
	CITIBANK	4	305	280	-	25	12	-	-	12	13	11	4	1	-	-
	NOVO BANCO	1	36	36	-	-	3	-	-	3	4	2	1	1	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	1	26	26	-	-	-	-	-	-	3	1	1	1	-	-
	BANCA COMERCIAL	1	28	28	-	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	44	699	375	-	324	-	-	-	88	45	44	-	-	-
MI BANCO		8	192	121	-	71	10	-	9	1	16	16	8	-	1	-
BANGENTE		15	25	5	-	20	-	-	-	39	38	15	-	-	-	
BANCOEX		1	324	324	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-	-
IMCRED.		4	115	102	-	13	-	-	-	14	13	5	1	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.382	64.140	14.810	12.700	36.630	8.936	1.275	4.597	3.064	14.260	13.156	3.445	1.840	635	362.145
Banca Universal		3.381	64.112	14.782	12.700	36.630	8.936	1.275	4.597	3.064	14.259	13.155	3.444	1.840	635	362.145
Banca Comercial		1	28	28	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		72	1.355	927	-	428	10	-	9	1	162	117	73	1	1	-
Banca Microfinanciera		67	916	501	-	415	10	-	9	1	143	99	67	-	1	-
Banca de Desarrollo		1	324	324	-	-	-	-	-	5	5	1	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		4	115	102	-	13	-	-	-	14	13	5	1	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.454	65.495	15.737	12.700	37.058	8.946	1.275	4.606	3.065	14.422	13.273	3.518	1.841	636	362.145

FUENTE: AT08 AGENCIAS Y OFICINAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2017 - septiembre 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			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolívares)		Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)		Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)		Absoluta	Relativa
	diciembre - 17	septiembre - 17			diciembre - 17	septiembre - 17			diciembre - 17	septiembre - 17		
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	93.648.994.453	22.250.283.701	71.398.710.752	320,89	93.162.408.680	21.915.672.730	71.246.735.950	325,09	486.585.773	334.610.971	151.974.802	45,42
Efectivo	991.283.077	219.052.443	772.230.634	352,53	988.022.590	215.965.383	772.057.207	357,49	3.260.487	3.087.060	173.427	5,62
Banco Central de Venezuela	90.372.470.734	21.049.739.565	69.322.731.169	329,33	89.954.825.765	20.777.147.008	69.177.678.757	332,95	417.644.969	272.592.557	145.052.412	53,21
Bancos y otras instituciones financieras del país	196.063.344	114.348.937	81.714.407	71,46	166.074.516	88.370.361	77.704.155	87,93	29.988.828	25.978.576	4.010.252	15,44
Bancos y corresponsales del exterior	4.861.522	5.019.180	(157.658)	(3,14)	4.815.891	4.960.841	(144.950)	(2,92)	45.631	58.339	(12.708)	(21,78)
Oficina matriz y sucursales	29.500	34.518	(5.018)	(14,54)	29.500	34.518	(5.018)	(14,54)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	2.084.301.329	862.094.326	1.222.207.003	141,77	2.048.654.926	829.199.342	1.219.455.584	147,06	35.646.403	32.894.984	2.751.419	8,36
(Provisión para disponibilidades)	(15.053)	(5.268)	(9.785)	185,74	(14.508)	(4.723)	(9.785)	207,18	(545)	(545)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.243.014.507	2.911.693.579	1.331.320.928	45,72	4.142.962.256	2.833.757.925	1.309.204.331	46,20	100.052.251	77.935.654	22.116.597	28,38
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	311.508.517	285.336.124	26.172.393	9,17	300.976.126	277.323.604	23.652.522	8,53	10.532.391	8.012.520	2.519.871	31,45
Inversiones en títulos valores para negociar	3.708.837	2.460.978	1.247.859	50,71	2.514.234	1.431.672	1.082.562	75,62	1.194.603	1.029.306	165.297	16,06
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	645.709.155	423.964.407	221.744.748	52,30	621.421.732	402.187.904	219.233.828	54,51	24.287.423	21.776.503	2.510.920	11,53
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	342.175.392	340.219.764	1.956.228	0,57	328.239.652	325.925.460	2.314.192	0,71	13.936.340	14.294.304	(357.964)	(2,50)
Inversiones de disponibilidad restringida	11.823.784	9.433.483	2.390.301	25,34	6.108.125	7.547.999	(1.439.874)	(19,08)	5.715.659	1.885.484	3.830.175	203,14
Inversiones en otros títulos valores	2.928.242.040	1.850.541.416	1.077.700.624	58,24	2.883.856.195	1.819.603.869	1.064.252.326	58,49	44.385.845	30.937.547	13.448.298	43,47
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(153.818)	(262.593)	108.775	(41,42)	(153.808)	(262.583)	108.775	(41,42)	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	40.673.849.529	21.929.016.251	18.744.833.278	85,48	39.767.969.136	21.512.916.283	18.255.052.853	84,86	905.880.393	416.099.968	489.780.425	117,71
Créditos vigentes	41.533.452.747	22.418.401.235	19.115.051.512	85,27	40.610.050.378	21.994.231.519	18.615.818.859	84,64	923.402.369	424.169.716	499.232.653	117,70
Créditos reestructurados	7.957.791	8.839.801	(882.010)	(9,98)	7.932.984	8.802.112	(869.128)	(9,87)	24.807	37.689	(12.882)	(34,18)
Créditos vencidos	24.594.057	23.346.946	1.247.111	5,34	23.801.160	22.602.085	1.199.075	5,31	792.897	744.861	48.036	6,45
Créditos en litigio	998.843	1.001.254	(2.411)	(0,24)	998.256	988.316	9.940	1,01	587	12.938	(12.351)	(95,46)
(Provisión para cartera de créditos)	(893.153.909)	(522.572.985)	(370.580.924)	70,91	(874.813.642)	(513.707.749)	(361.105.893)	70,29	(18.340.267)	(8.865.236)	(9.475.031)	106,88
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	573.355.129	287.919.308	285.435.821	99,14	559.866.208	281.837.294	278.028.914	98,65	13.488.921	6.082.014	7.406.907	121,78
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	846	(846)	(100,00)	-	-	-	-	-	846	(846)	(100,00)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	82.475.845	34.088.489	48.387.356	141,95	80.704.725	33.267.822	47.436.903	142,59	1.771.120	820.667	950.453	115,81
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	482.443.181	249.376.032	233.067.149	93,46	470.649.708	244.058.023	226.591.685	92,84	11.793.473	5.318.009	6.475.464	121,76
Comisiones por cobrar	16.203.884	9.823.635	6.380.249	64,95	16.193.262	9.813.154	6.380.108	65,02	10.622	10.481	141	1,35
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	122	122	-	-	122	122	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.767.903)	(5.369.816)	(2.398.087)	44,66	(7.681.609)	(5.301.827)	(2.379.782)	44,89	(86.294)	(67.989)	(18.305)	26,92
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	53.868.768	28.760.995	25.107.773	87,30	53.868.768	28.760.995	25.107.773	87,30	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	51.373.816	26.231.054	25.142.762	95,85	51.373.816	26.231.054	25.142.762	95,85	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	2.505.877	2.540.866	(34.989)	(1,38)	2.505.877	2.540.866	(34.989)	(1,38)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	-	-	(10.925)	(10.925)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.242.632	1.708.727	(466.095)	(27,28)	1.242.632	1.708.727	(466.095)	(27,28)	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.936.133.781	1.337.519.449	598.614.332	44,76	1.913.224.306	1.325.575.921	587.648.385	44,33	22.909.475	11.943.528	10.965.947	91,81
OTROS ACTIVOS	3.305.070.684	1.088.666.840	2.216.403.844	203,59	3.279.202.728	1.075.610.338	2.203.592.390	204,87	25.867.956	13.056.502	12.811.454	98,12
TOTAL DEL ACTIVO	144.435.529.483	49.835.568.850	94.599.960.633	189,82	142.880.744.714	48.975.840.213	93.904.904.501	191,74	1.554.784.769	859.728.637	695.056.132	80,85

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

CUADRO Nº I - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2017 - septiembre 2017
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	P A S I V O				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			
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				B A N C O U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	129.916.638.845	44.066.160.625	85.850.478.220	194,82	128.766.372.262	43.424.813.819	85.341.558.443	196,53	1.150.266.583	641.346.806	508.919.777	79,35
Depósitos a la vista	112.839.265.142	38.435.847.447	74.403.417.695	193,58	111.874.394.220	37.977.258.878	73.897.135.342	194,58	964.870.922	458.588.569	506.282.353	110,40
Cuentas corrientes no remuneradas	86.432.077.731	27.543.627.416	58.888.450.315	213,80	85.644.449.637	27.185.290.340	58.459.159.297	215,04	787.628.094	358.337.076	429.291.018	119,80
Cuentas corrientes remuneradas	25.331.580.741	9.633.554.934	15.698.025.807	162,95	25.259.552.698	9.580.802.968	15.678.749.730	163,65	72.028.043	52.751.966	19.276.077	36,54
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	8.729.620	8.888.023	(158.403)	(1,78)	8.729.620	8.887.473	(157.853)	(1,78)	-	550	(550)	(100,00)
Depósitos y Certificados a la Vista	1.066.877.050	1.249.777.074	(182.900.024)	(14,63)	961.662.265	1.202.278.097	(240.615.832)	(20,01)	105.214.785	47.498.977	57.715.808	121,51
Otras obligaciones a la vista	4.832.818.392	1.162.529.365	3.670.289.027	315,72	4.666.935.954	993.375.527	3.673.560.427	369,81	165.882.438	169.153.838	(3.271.400)	(1,93)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	12.006.071.548	4.368.279.656	7.637.791.892	174,85	11.987.217.595	4.358.510.548	7.628.707.047	175,03	18.853.953	9.769.108	9.084.845	93,00
Depósitos a plazo	213.896.260	86.190.392	127.705.868	148,17	213.369.681	82.389.631	130.980.050	158,98	526.579	3.800.761	(3.274.182)	(86,15)
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	24.587.402	13.313.664	11.273.738	84,68	24.454.711	13.279.134	11.175.577	84,16	132.691	34.530	98.161	284,28
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	52.369.805	47.992.607	4.377.198	9,12	52.369.805	47.992.607	4.377.198	9,12	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.213.435.954	615.076.668	598.359.286	97,28	1.127.301.914	586.787.226	540.514.688	92,11	86.134.040	28.289.442	57.844.598	204,47
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	870.916.823	258.289.741	612.627.082	237,19	784.925.343	230.159.279	554.766.064	241,04	85.991.480	28.130.462	57.861.018	205,69
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	2.025.733	1.458.392	567.341	38,90	1.883.558	1.300.182	583.376	44,87	142.175	158.210	(16.035)	(10,14)
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	340.493.398	355.318.610	(14.825.212)	(4,17)	340.493.013	355.317.840	(14.824.827)	(4,17)	385	770	(385)	(50,00)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	295.530	346.202	(50.672)	(14,64)	295.530	346.202	(50.672)	(14,64)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.931.658	10.288.504	21.643.154	210,36	30.454.578	9.385.637	21.068.941	224,48	1.477.080	902.867	574.213	63,60
Gastos por pagar por captaciones del público	28.359.441	9.765.080	18.594.361	190,42	27.162.608	8.951.134	18.211.474	203,45	1.196.833	813.946	382.887	47,04
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	69.203	58.334	10.869	18,63	69.203	58.334	10.869	18,63	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.419.726	320.012	3.099.714	968,62	3.139.479	231.091	2.908.388	1.258,55	280.247	88.921	191.326	215,16
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	83.288	145.078	(61.790)	(42,59)	83.288	145.078	(61.790)	(42,59)	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.545.153.319	2.482.839.261	6.062.314.058	244,17	8.389.660.791	2.416.633.781	5.973.027.010	247,16	155.492.528	66.205.480	89.287.048	134,86
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	139.759.825.111	47.222.703.867	92.537.121.244	195,96	138.366.454.880	46.485.959.272	91.880.495.608	197,65	1.393.370.231	736.744.595	656.625.636	89,13
GESTIÓN OPERATIVA	-	411.678.132	-	-	-	400.327.953	-	-	-	11.350.179	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	21.781.452	20.164.751	1.616.701	8,02	20.522.162	18.650.461	1.871.701	10,04	1.259.290	1.514.290	(255.000)	(16,84)
Capital Pagado	21.781.452	20.164.751	1.616.701	8,02	20.522.162	18.650.461	1.871.701	10,04	1.259.290	1.514.290	(255.000)	(16,84)
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	637.096.731	154.209.898	482.886.833	313,14	637.052.295	144.970.462	492.081.833	339,44	44.436	9.239.436	(9.195.000)	(99,52)
RESERVAS DE CAPITAL	100.259.792	45.918.632	54.341.160	118,34	84.555.800	41.721.276	42.834.524	102,67	15.703.992	4.197.356	11.506.636	274,14
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.549.882.373	1.131.143.856	418.738.517	37,02	1.528.753.140	1.120.364.984	408.388.156	36,45	21.129.233	10.778.872	10.350.361	96,02
RESULTADOS ACUMULADOS	2.333.682.834	837.577.825	1.496.105.009	178,62	2.211.077.955	752.484.355	1.458.593.600	193,84	122.604.879	85.093.470	37.511.409	44,08
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	33.037.106	12.207.805	20.829.301	170,62	32.364.398	11.397.366	20.967.032	183,96	672.708	810.439	(137.731)	(16,99)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	-	-	(35.916)	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.675.704.372	2.201.186.851	2.474.517.521	112,42	4.514.289.834	2.089.552.988	2.424.736.846	116,04	161.414.538	111.633.863	49.780.675	44,59
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1/_	144.435.529.483	49.835.568.850	94.599.960.633	189,82	142.880.744.714	48.975.840.213	93.904.904.501	191,74	1.554.784.769	859.728.637	695.056.132	80,85
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.746.921.073	2.568.791.655	4.178.129.418	162,65	6.746.913.350	2.568.782.749	4.178.130.601	162,65	7.723	8.906	(1.183)	(13,28)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.334.205.463	1.284.460.202	3.049.745.261	237,43	4.318.108.091	1.268.768.431	3.049.339.660	240,34	16.097.372	15.691.771	405.601	2,58
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	143.803.974	3.399.742	140.404.232	4.129,85	143.803.974	3.399.742	140.404.232	4.129,85	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitación)	233.470.016	161.425.413	72.044.603	44,63	233.374.933	161.325.965	72.048.968	44,66	95.083	99.448	(4.365)	(4,39)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	211.496	212.667	(1.171)	(0,55)	211.496	212.667	(1.171)	(0,55)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.665.732.683	67.384.216.274	74.281.516.409	110,24	138.373.860.399	65.927.129.357	72.446.731.042	109,89	3.291.872.284	1.457.086.917	1.834.785.367	125,92
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	170.769	167.779	2.990	1,78	170.000	167.010	2.990	1,79	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.072.514.202	661.301.068	411.213.134	62,18	1.072.514.202	661.301.068	411.213.134	62,18	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	5.560.669.045	2.977.424.618	2.583.244.427	86,76	5.560.649.906	2.977.405.211	2.583.244.695	86,76	19.139	19.407	(268)	(1,38)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	13.859.587.634	7.625.091.234	6.234.496.400	84,76	13.640.190.725	7.416.405.481	6.223.785.244	83,92	219.396.909	208.668.753	10.711.155	5,13
MICROCREDITOS	1.632.437.071	839.830.546	792.606.525	94,38	1.632.437.071	839.830.546	792.606.525	94,38	910.293.064	415.270.090	495.022.974	119,21
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	394.302.452	280.534.830	113.767.622	40,55	394.302.452	280.534.830	113.767.622	40,55	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	3.489.246.443	1.475.210.635	2.014.035.808	136,53	3.489.246.443	1.475.210.635	2.014.035.808	136,53	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	267.879.722	228.234.618	39.645.104	17,37	267.775.759	228.125.868	39.649.891	17,38	103.963	108.750	(4.787)	(4,40)
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,52	12,08	(0,56)	(4,63)	11,38	11,78	(0,40)	(3,38)	17,67	27,08	(9,42)	(34,77)

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
31-12-17
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	128.766.372.262
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	85.081.768.804
ESTRATO GRANDE	63.201.372.411
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	28.094.374.319
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	15.167.057.559
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	11.455.241.016
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	8.484.699.517
ESTRATO MEDIANO	15.424.828.798
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	4.074.743.746
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	3.121.991.297
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	2.982.520.326
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	1.813.872.974
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.737.433.480
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	1.694.266.975
ESTRATO PEQUEÑO	6.455.567.595
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	1.486.417.285
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	1.276.568.901
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	1.141.428.694
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.028.042.733
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	678.475.897
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	483.684.345
BANCAMIGA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	241.097.938
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	105.068.290
NOVO BANCO, S.A.	14.361.503
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	367.369
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	54.640
BANCA DEL ESTADO	43.684.603.458
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	30.349.278.688
BANCO BICENTENARIO, DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A.	8.626.638.375
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	3.531.936.926
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	858.245.795
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	318.503.674
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.150.266.583
BANCA MICROFINANCIERA	1.085.640.327
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	977.021.816
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	70.936.648
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	37.681.863
BANCA DE DESARROLLO	-
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	64.626.256
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	64.626.256

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.

CUADRO N° I - 7
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO
31-12-17
(Miles de Bolivares)

RUBRO	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
			E S T R A T O				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	TOTAL
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	93.648.994.453	93.162.408.680	44.783.100.087	10.002.533.923	4.311.592.118	34.065.182.552	288.668.067	81.057.884	116.859.822	486.585.773
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.243.014.507	4.142.962.256	1.827.042.173	356.867.840	258.520.125	1.700.532.118	59.068.503	39.199.900	1.783.848	100.052.251
CARTERA DE CRÉDITOS	40.673.849.529	39.767.969.136	19.362.664.833	5.731.333.641	2.170.359.348	12.483.611.314	899.049.883	1.708.736	5.121.774	905.880.393
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	973.355.129	559.866.208	312.358.687	42.072.594	17.022.724	188.404.890	12.547.536	-	74.759	13.488.921
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	53.868.768	53.868.768	23.587.318	13.747.384	-	16.534.066	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.242.632	1.242.632	312.715	118.547	455.735	355.635	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.936.133.781	1.913.234.966	920.528.971	292.258.972	87.755.272	612.084.377	19.099.848	3.798.023	11.604	22.909.475
OTROS ACTIVOS	3.305.070.684	3.279.202.728	1.755.712.312	439.210.545	172.957.295	911.322.576	25.663.763	149.796	54.397	25.867.956
TOTAL DEL ACTIVO	144.435.529.483	142.880.744.714	69.005.307.096	16.878.785.459	7.018.624.631	49.978.027.528	1.304.097.600	126.780.975	123.906.194	1.554.784.769
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	129.916.638.845	128.766.372.262	63.201.372.411	15.424.828.798	6.455.567.595	43.684.603.458	1.085.640.327	-	64.626.256	1.150.266.583
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	52.369.805	52.369.805	75.182	804	15.252	52.278.567	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.213.435.954	1.127.301.914	721.403.647	7.129.298	9.829.377	388.939.592	86.133.655	385	-	86.134.040
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	295.530	295.530	295.530	2.474	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.931.658	30.454.578	1.421.959	1.369.638	738.655	26.924.326	1.476.902	3	175	1.477.080
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.545.153.319	8.389.660.791	2.976.403.101	802.626.621	314.924.660	4.295.706.409	50.563.390	46.462.228	58.466.910	155.492.528
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	139.759.825.111	138.366.454.880	66.900.969.356	16.235.957.633	6.781.075.539	48.448.452.352	1.223.814.274	46.462.616	123.093.341	1.393.370.231
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.675.704.372	4.514.289.834	2.104.337.740	642.827.826	237.549.092	1.529.575.176	80.283.326	80.318.359	812.853	161.414.538
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	144.435.529.483	142.880.744.714	69.005.307.096	16.878.785.459	7.018.624.631	49.978.027.528	1.304.097.600	126.780.975	123.906.194	1.554.784.769
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.746.921.073	6.746.913.350	2.246.399.349	654.529.037	184.369.639	3.661.615.325	7.723	-	-	7.723
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.334.205.463	4.318.108.091	683.723.869	141.816.243	31.067.411	3.461.500.568	-	16.097.372	-	16.097.372
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	143.803.574	143.803.574	2.875.422	140.928.552	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	233.470.016	233.374.933	103.860.717	43.012.123	13.938.225	72.563.868	-	-	95.083	95.083
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	211.496	211.496	40.147	12.091	35.402	123.856	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.665.732.683	138.373.860.399	93.183.748.462	11.250.620.245	14.976.449.674	18.963.042.018	3.273.918.926	13.344.892	4.608.466	3.291.872.284
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	170.769	170.000	71.734	61.004	10.687	26.575	-	-	769	769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)										
INGRESOS FINANCIEROS	3.725.703.440	3.668.425.535	2.038.002.578	677.540.804	189.401.879	763.480.274	53.236.556	3.332.979	708.370	57.277.905
GASTOS FINANCIEROS	437.687.246	426.322.171	209.063.862	68.055.536	27.232.712	121.970.061	11.212.705	59	152.311	11.365.075
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.288.016.194	3.242.103.364	1.828.938.716	609.485.268	162.169.167	641.510.213	42.023.851	3.332.920	556.059	45.912.830
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.844.932	18.696.935	6.781.714	948.881	160.550	10.805.790	132.303	8.796	6.898	147.997
Gastos por incoherencia y devaluación de activos financieros	596.003.047	582.130.337	309.113.708	65.848.936	28.950.611	178.217.072	13.098.506	326.473	447.739	13.872.718
MARGEN FINANCIERO NETO	2.710.858.081	2.678.669.972	1.526.606.722	544.585.213	133.379.106	474.098.931	29.057.648	3.015.243	115.218	32.188.109
Otros ingresos operativos (1)	1.993.834.673	1.907.337.117	933.026.791	230.762.821	137.659.536	605.887.969	77.412.919	8.270.936	813.701	86.497.556
Otros gastos operativos (2)	418.205.465	417.968.750	277.916.346	29.864.544	20.647.849	89.541.011	228.840	6.616	259	235.715
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.286.487.289	4.168.037.339	2.181.717.167	745.483.490	250.390.793	990.445.889	106.241.727	11.279.563	928.660	118.449.950
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.978.530.675	1.950.178.966	848.891.335	365.837.545	131.020.838	604.429.248	16.960.124	9.951.874	1.439.711	28.351.709
Gastos de personal	746.143.740	729.733.692	231.724.979	123.248.991	52.048.633	322.711.089	6.277.178	9.060.154	1.072.716	16.410.048
Gastos generales y administrativos (3)	1.100.611.873	1.090.435.604	528.234.528	214.592.986	69.026.778	278.581.312	8.972.387	844.265	359.617	10.176.269
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	115.118.321	113.642.920	79.695.705	25.032.333	8.914.882	-	1.475.401	-	-	1.475.401
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16.656.741	16.366.750	9.236.123	2.963.235	1.030.545	3.136.847	235.158	47.455	7.378	289.991
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.307.956.614	2.217.858.373	1.332.825.832	379.643.403	119.306.955	386.016.641	89.281.603	1.327.689	(511.051)	90.098.241
Ingresos por bienes realizables	60.990.160	60.990.160	33.623.576	22.002.572	5.363.610	402	-	-	-	-
Ingresos por programas especiales	352	352	-	-	352	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	99.153.236	98.827.577	91.785.979	966.679	2.448.115	3.626.804	313.886	10.781	992	325.659
Gastos por bienes realizables	446.127	446.127	186.621	81.848	63.420	114.238	-	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y devaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	254.109.277	230.843.500	151.443.695	28.314.199	8.015.711	43.069.445	23.192.119	65.674	8.434	23.266.227
MARGEN OPERATIVO NETO	2.213.544.958	2.146.387.285	1.306.605.071	374.219.149	119.102.901	346.460.164	66.403.370	1.272.796	(518.493)	67.157.673
Ingresos extraordinarios	127.920.630	126.872.049	31.281	1.483.969	15.356.799	110.000.000	7.078	-	1.041.503	1.048.581
Gastos Extraordinarios	33.187.826	33.178.072	2.990.553	1.365.715	322.359	28.499.445	9.754	-	-	9.754
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.308.277.762	2.240.081.262	1.303.645.799	374.337.403	134.137.241	427.960.719	66.400.694	1.272.796	523.010	68.196.500
Impuesto sobre la renta	690.493.702	671.886.928	380.598.548	121.905.132	35.638.162	133.745.086	18.006.774	600.000	-	18.606.774
RESULTADO NETO	1.617.784.060	1.568.194.334	923.047.251	252.432.271	98.499.179	294.215.633	48.393.920	672.796	523.010	49.589.726
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,52	11,38	10,88	11,29	11,16	12,26	10,04	395,13	2,32	17,67
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	13,15	12,88	12,33	12,59	12,38	13,99	19,22	619,68	16,68	34,26
Otros Activos / (Patrimonio + Gestión Operativa)	70,69	72,64	83,43	68,32	72,81	59,58	31,97	0,19	6,69	16,03
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa)	2,105,57	2,169,75	2,245,49	1,651,13	1,912,06	2,323,53	395,80	105,80	12,121,61	310,55
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,15	2,15	2,30	1,96	1,89	2,05	1,89	28,15	6,81	1,98
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3,489,85	3,527,56	4,631,10	4,484,40	3,458,62	2,340,00	7,287,81	362,84	100,68	2,311,36
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,06	0,05	0,04	0,05	0,09	0,03	7,76	6,76	0,09
Activo Improductivo / Activo Total	66,16	68,55	66,48	62,88	64,71	71,11	24,37	67,03	79,52	32,24
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	115,23	113,39	86,50	130,15	160,28	177,87	349,15	10.858.467,27	6.510,67	372,42
Brecha Estructural / Activo Total (7)	4,21	3,71	(4,92)	8,60	13,27	12,65	53,97	32,97	20,16	49,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,60	2,57	1,80	3,46	3,61	3,18	2,28	-	3,61	5,13
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,69	3,70	3,66	5,60	4,86	2,79	3,17	-	1,25	3,29
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,54	12,59	11,26	15,70	16,84	12,38	6,33	72,29	11,84	9,75
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,99	5,82	6,14	5,45	8,16	5,19	20,77	13,19	1,95	18,38
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,48	49,49	38,51	50,48	66,29	72,37	31,23	267,01	171,00	48,62
RENTABILIDAD (8)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,49	27,60	31,30	34,07	28,77	18,36	20,66	252,01	15,09	21,61
Ingreso por Inversiones en T										

CUADRO N° I - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	A C T I V O							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
		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			
A C T I V O											
DISPONIBILIDADES	93.648.994.453	93.162.408.680	79.099.387.348	14.062.794.480	93.162.181.828	-	226.852	226.852	288.668.067	81.057.884	116.859.822
Efectivo	991.283.077	988.022.590	812.951.625	175.070.865	988.022.490	-	100	100	3.224.059	3.374	33.054
Banco Central de Venezuela	90.372.470.734	89.954.825.765	76.456.635.283	13.498.077.808	89.954.713.091	-	112.674	112.674	238.655.753	80.643.104	98.346.112
Bancos y otras instituciones financieras del país	196.063.344	166.074.516	158.696.574	7.277.816	165.974.390	-	100.126	100.126	11.154.938	366.724	18.467.166
Bancos y corresponsales del exterior	4.861.522	4.815.891	3.264.402	1.537.537	4.801.939	-	13.952	13.952	949	44.682	-
Oficina matriz y sucursales	29.500	29.500	-	29.500	29.500	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	2.084.301.329	2.048.654.926	1.667.853.569	380.801.357	2.048.654.926	-	-	-	35.632.913	-	13.490
(Provisión para disponibilidades)	(15.053)	(14.508)	(14.105)	(403)	(14.508)	-	-	-	(545)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.243.014.507	4.142.962.256	3.470.359.520	672.533.599	4.142.893.119	-	69.137	69.137	59.068.503	39.199.900	1.783.848
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	311.508.517	300.976.126	249.733.435	51.228.667	300.962.102	-	14.024	14.024	2.569.272	7.733.119	230.000
Inversiones en títulos valores para negociar	3.708.837	2.514.234	991.865	1.522.369	2.514.234	-	-	-	1.194.603	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	645.709.155	621.421.732	546.553.251	74.868.481	621.421.732	-	-	-	24.121.927	165.496	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	342.175.992	328.239.652	286.018.976	42.210.028	328.229.004	-	10.648	10.648	12.895.312	1.041.028	-
Inversiones de disponibilidad restringida	11.823.784	6.108.125	5.893.231	209.349	6.102.580	-	5.545	5.545	9.299	5.705.296	1.064
Inversiones en otros títulos valores	2.928.242.040	2.883.856.195	2.381.321.551	502.495.724	2.883.817.275	-	38.920	38.920	18.278.100	24.554.961	1.552.784
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(153.818)	(153.808)	(152.789)	(1.019)	(153.808)	-	-	-	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	40.673.849.529	39.767.969.136	33.656.307.729	6.111.443.578	39.767.751.307	-	217.829	217.829	899.049.883	1.708.736	5.121.774
Créditos vigentes	41.533.452.747	40.610.050.378	34.358.117.013	6.251.702.233	40.609.819.246	-	231.132	231.132	916.084.259	2.193.793	5.124.317
Créditos reestructurados	7.957.791	7.932.984	7.821.099	111.885	7.932.984	-	-	-	24.807	-	-
Créditos vencidos	24.594.057	23.801.160	21.317.510	2.465.664	23.783.174	-	17.986	17.986	236.748	184.546	371.603
Créditos en litigio	998.843	998.256	823.813	174.443	998.256	-	-	-	587	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(893.153.909)	(874.813.642)	(731.771.706)	(143.010.647)	(874.782.353)	-	(31.289)	(31.289)	(17.296.518)	(669.603)	(374.146)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	573.355.129	559.866.208	504.989.315	54.872.864	559.862.179	-	4.029	4.029	12.547.536	866.636	74.749
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	82.475.845	80.704.725	66.312.049	14.392.581	80.704.630	-	95	95	897.179	837.910	36.031
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	482.443.181	470.649.708	430.523.642	40.123.681	470.647.323	-	2.385	2.385	11.668.926	71.281	53.266
Comisiones por cobrar	16.203.884	16.193.262	15.423.050	768.260	16.191.310	-	1.952	1.952	-	10.622	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	122	122	-	122	122	-	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.767.903)	(7.681.609)	(7.269.426)	(411.780)	(7.681.206)	-	(403)	(403)	(18.569)	(53.177)	(14.548)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	53.868.768	53.868.768	48.480.891	5.387.877	53.868.768	-	-	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	51.373.816	51.373.816	46.071.536	5.302.280	51.373.816	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	2.505.877	2.505.877	2.420.280	85.597	2.505.877	-	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.925)	(10.925)	(10.925)	-	(10.925)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.242.632	1.242.632	1.114.910	127.722	1.242.632	-	-	-	-	-	-
BIENES DE USO	1.936.133.781	1.913.224.306	1.634.041.196	279.178.072	1.913.219.268	-	5.038	5.038	19.099.848	3.798.023	11.604
OTROS ACTIVOS	3.305.070.684	3.279.202.728	2.773.972.034	503.475.613	3.277.447.647	-	1.755.081	1.755.081	25.663.763	149.796	54.397
TOTAL DEL ACTIVO	144.435.529.483	142.880.744.714	121.188.652.943	21.689.813.805	142.878.466.748	-	2.277.966	2.277.966	1.304.097.600	126.780.975	123.906.194
septiembre - 17	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
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	94.599.960.633	93.904.904.501	79.680.943.627	14.223.210.944	93.904.154.571	-	749.930	749.930	611.607.288	5.439.231	78.009.613
RELATIVA	189,82	191,74	191,97	190,49	191,74	-	49,08	49,08	88,32	4,48	169,97

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
31-12-17
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCA R I O	P A S I V O							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
		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			
P A S I V O											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	129.916.638.845	128.766.372.262	108.759.509.095	20.006.808.527	128.766.317.622	-	54.640	54.640	1.085.640.327	-	64.626.256
Depósitos a la vista	112.839.265.142	111.874.394.220	94.291.761.342	17.582.578.238	111.874.339.580	-	54.640	54.640	902.740.300	-	62.130.622
Cuentas corrientes no remuneradas	86.432.077.733	85.644.449.637	74.969.075.086	10.675.319.911	85.644.394.997	-	54.640	54.640	725.497.472	-	62.130.622
Cuentas corrientes remuneradas	25.331.580.741	25.259.552.698	18.473.623.510	6.785.929.188	25.259.552.698	-	-	-	72.028.043	-	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.729.620	8.729.620	8.605.334	124.286	8.729.620	-	-	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	1.066.877.050	961.662.265	840.457.412	121.204.853	961.662.265	-	-	-	105.214.785	-	-
Otras obligaciones a la vista	4.832.818.392	4.666.935.954	4.299.831.336	367.104.618	4.666.935.954	-	-	-	163.776.554	-	2.105.884
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	12.006.071.548	11.987.217.595	9.960.179.159	2.027.038.436	11.987.217.595	-	-	-	18.481.356	-	372.597
Depósitos a plazo	213.896.260	213.369.681	203.126.129	10.243.552	213.369.681	-	-	-	509.426	-	17.153
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	24.587.402	24.454.711	4.611.128	19.843.583	24.454.711	-	-	-	132.691	-	-
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	52.369.805	52.369.805	52.314.608	55.197	52.369.805	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.213.435.954	1.127.301.914	1.120.517.082	6.784.832	1.127.301.914	-	-	-	86.133.655	385	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	870.916.823	784.925.343	778.724.323	6.201.020	784.925.343	-	-	-	85.991.480	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	2.025.733	1.883.558	1.308.125	575.433	1.883.558	-	-	-	142.175	-	-
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	340.493.398	340.493.013	340.484.634	8.379	340.493.013	-	-	-	-	385	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	295.530	295.530	295.530	-	295.530	-	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.931.658	30.454.578	29.328.472	1.126.106	30.454.578	-	-	-	1.476.902	3	175
Gastos por pagar por captaciones del público	28.359.441	27.162.608	26.040.421	1.122.187	27.162.608	-	-	-	1.196.658	-	175
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	69.203	69.203	69.203	-	69.203	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.419.726	3.139.479	3.135.560	3.919	3.139.479	-	-	-	280.244	3	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	83.288	83.288	83.288	-	83.288	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.545.153.319	8.389.660.791	7.322.081.117	1.067.075.316	8.389.156.433	-	504.358	504.358	50.563.390	46.462.228	58.466.910
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	139.759.825.111	138.366.454.880	117.284.045.904	21.081.849.978	138.365.895.882	-	558.998	558.998	1.223.814.274	46.462.616	123.093.341
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	21.781.452	20.522.162	18.146.009	2.206.153	20.352.162	-	170.000	170.000	262.735	961.555	35.000
Capital Pagado	21.781.452	20.522.162	18.146.009	2.206.153	20.352.162	-	170.000	170.000	262.735	961.555	35.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	637.096.731	637.052.295	636.505.424	546.295	637.051.719	-	576	576	44.436	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	100.259.792	84.555.800	82.513.805	2.031.419	84.545.224	-	10.576	10.576	14.953.480	609.938	140.574
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.549.882.373	1.528.753.140	1.314.215.045	212.826.873	1.527.041.918	-	1.711.222	1.711.222	15.835.259	5.293.974	-
RESULTADOS ACUMULADOS	2.333.682.834	2.211.077.955	1.823.395.699	387.855.662	2.211.251.361	-	(173.406)	(173.406)	48.667.782	73.379.685	557.412
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	33.037.106	32.364.398	29.866.973	2.497.425	32.364.398	-	-	-	519.634	73.207	79.867
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.675.704.372	4.514.289.834	3.904.607.039	607.963.827	4.512.570.866	-	1.718.968	1.718.968	80.283.326	80.318.359	812.853
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	144.435.529.483	142.880.744.714	121.188.652.943	21.689.813.805	142.878.466.748	-	2.277.966	2.277.966	1.304.097.600	126.780.975	123.906.194
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.746.912.073	6.746.913.350	5.861.437.960	885.475.390	6.746.913.350	-	-	-	7.723	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.334.205.463	4.318.108.091	3.978.230.239	338.537.225	4.316.767.464	-	1.340.627	1.340.627	-	16.097.372	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	143.803.974	143.803.974	142.141.523	1.662.451	143.803.974	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	233.470.016	233.374.933	200.633.014	32.741.919	233.374.933	-	-	-	-	-	95.083
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	211.496	211.496	186.806	24.690	211.496	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.665.732.683	138.373.860.399	127.623.323.833	10.749.800.929	138.373.124.762	-	735.637	735.637	3.273.918.926	13.344.892	4.608.466
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	170.769	170.000	108.996	61.004	170.000	-	-	-	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS											
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.072.514.202	1.072.514.202	786.347.084	286.167.118	1.072.514.202	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	5.560.669.045	5.560.649.906	4.501.241.802	1.059.381.116	5.560.622.918	-	26.988	26.988	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	13.859.587.634	13.640.190.725	13.234.198.920	405.991.805	13.640.190.725	-	-	-	162.079.278	-	57.317.631
MICROCRÉDITOS	1.632.437.071	722.144.007	585.947.786	136.181.101	722.128.887	-	15.120	15.120	910.289.448	-	3.616
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	394.302.452	394.302.452	352.822.307	41.480.145	394.302.452	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	3.489.246.443	3.489.246.443	2.212.845.120	1.276.296.763	3.489.141.883	-	104.560	104.560	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	267.879.722	267.775.759	255.806.849	11.968.910	267.775.759	-	-	-	852	-	103.111
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,52	11,38	11,58	10,28	11,38	-	75,46	75,46	10,04	395,13	2,32

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 31-12-17
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S									BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			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	3.725.703.440	3.668.425.535	3.001.951.571	666.440.708	3.668.392.279	-	33.256	33.256	53.236.556	3.332.979	708.370	
Ingresos por disponibilidades	3.620.717	3.093.053	3.050.344	42.413	3.092.757	-	296	296	228.332	502	298.830	
Ingresos por inversiones en títulos valores	120.558.307	117.353.765	98.491.036	18.855.088	117.346.124	-	7.641	7.641	2.125.927	1.034.806	43.809	
Ingresos por cartera de créditos	3.475.392.810	3.425.191.716	2.778.199.875	646.968.272	3.425.168.147	-	23.569	23.569	47.633.071	2.279.987	288.036	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	121.684.464	121.604.033	121.028.797	573.486	121.602.283	-	1.750	1.750	3.265	12	77.154	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	4.447.142	1.182.968	1.181.519	1.449	1.182.968	-	-	-	3.245.961	17.672	541	
GASTOS FINANCIEROS	437.687.246	426.322.171	356.218.148	70.104.023	426.322.171	-	-	-	11.212.705	59	152.311	
Gastos por captaciones del público	421.151.213	412.180.599	342.156.518	70.024.081	412.180.599	-	-	-	8.848.961	-	121.653	
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	867.515	867.515	867.514	1	867.515	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	13.689.881	11.386.920	11.307.255	79.665	11.386.920	-	-	-	2.302.902	59	-	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.301.393	1.251.913	1.251.913	-	1.251.913	-	-	-	49.480	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	677.244	635.224	634.948	276	635.224	-	-	-	11.362	-	30.658	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.288.016.194	3.242.103.364	2.645.733.423	596.336.685	3.242.070.108	-	33.256	33.256	42.023.851	3.332.920	556.059	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.844.932	18.696.935	15.774.805	2.919.736	18.694.541	-	2.394	2.394	132.303	8.796	6.898	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	596.003.045	582.130.327	495.894.296	86.219.883	582.114.179	-	16.148	16.148	13.098.506	326.473	447.739	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	595.993.033	582.120.542	495.884.511	86.219.883	582.104.394	-	16.148	16.148	13.098.279	326.473	447.739	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	10.012	9.785	9.785	-	9.785	-	-	-	227	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.710.858.081	2.678.669.972	2.165.613.932	513.036.538	2.678.650.470	-	19.502	19.502	29.057.648	3.015.243	115.218	
Otros ingresos operativos (1)	1.993.834.673	1.907.337.117	1.619.611.354	287.701.767	1.907.313.121	-	23.996	23.996	77.412.919	8.270.936	813.701	
Otros gastos operativos (2)	418.205.465	417.969.750	339.943.534	78.023.178	417.966.712	-	3.038	3.038	228.840	6.616	259	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.286.487.289	4.168.037.339	3.445.281.752	722.715.127	4.167.996.879	-	40.460	40.460	106.241.727	11.279.563	928.660	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.978.530.675	1.950.178.966	1.574.971.691	374.993.477	1.949.965.168	-	213.798	213.798	16.960.124	9.951.874	1.439.711	
Gastos de personal	746.143.740	729.733.692	645.893.053	83.724.995	729.618.048	-	115.644	115.644	6.277.178	9.060.154	1.072.716	
Gastos generales y administrativos (3)	1.100.611.873	1.090.435.604	831.239.625	259.110.048	1.090.349.673	-	85.931	85.931	8.972.387	844.265	359.617	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	115.118.321	113.642.920	84.853.109	28.779.483	113.632.592	-	10.328	10.328	1.475.401	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16.656.741	16.366.750	12.985.904	3.378.951	16.364.855	-	1.895	1.895	235.158	47.455	7.378	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.307.956.614	2.217.858.373	1.870.310.061	347.721.650	2.218.031.711	-	(173.338)	(173.338)	89.281.603	1.327.689	(511.051)	
Ingresos por bienes realizables	60.990.160	60.990.160	34.529.217	26.460.943	60.990.160	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	352	352	-	352	352	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	99.153.236	98.827.577	97.504.166	1.322.738	98.826.904	-	673	673	313.886	10.781	992	
Gastos por bienes realizables	446.127	446.127	389.152	56.975	446.127	-	-	-	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	254.109.277	230.843.050	195.893.256	34.948.941	230.842.197	-	853	853	23.192.119	65.674	8.434	
MARGEN OPERATIVO NETO	2.213.544.958	2.146.387.285	1.806.061.036	340.499.767	2.146.560.803	-	(173.518)	(173.518)	66.403.370	1.272.796	(518.493)	
Ingresos extraordinarios	127.920.630	126.872.049	125.556.080	1.315.969	126.872.049	-	-	-	7.078	-	1.041.503	
Gastos Extraordinarios	33.187.826	33.178.072	30.954.063	2.224.009	33.178.072	-	-	-	9.754	-	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.308.277.762	2.240.081.262	1.900.663.053	339.591.727	2.240.254.780	-	(173.518)	(173.518)	66.400.694	1.272.796	523.010	
Impuesto sobre la renta	690.493.702	671.886.928	573.003.055	98.883.873	671.886.928	-	-	-	18.006.774	600.000	-	
RESULTADO NETO	1.617.784.060	1.568.194.334	1.327.659.998	240.707.854	1.568.367.852	-	(173.518)	(173.518)	48.393.920	672.796	523.010	
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	1.617.784.060	1.568.194.334	1.327.659.998	240.707.854	1.568.367.852	-	(173.518)	(173.518)	48.393.920	672.796	523.010	
Reserva legal	52.014.349	42.105.740	41.957.089	183.393	42.140.482	-	(34.742)	(34.742)	9.664.728	134.561	109.320	
Utilidades estatutarias	11.103.400	8.830.822	8.497.113	333.709	8.830.822	-	-	-	2.272.578	-	-	
Junta directiva	11.103.400	8.830.822	8.497.113	333.709	8.830.822	-	-	-	2.272.578	-	-	
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras reservas de capital	32.436.864	15.805.710	15.806.517	(807)	15.805.710	-	-	-	16.631.154	-	-	
Aporte LOSEP	47.323.605	46.609.385	43.230.385	3.379.000	46.609.385	-	-	-	538.223	-	175.997	
Resultados acumulados	1.474.905.842	1.454.842.677	1.218.168.894	236.812.559	1.454.981.453	-	(138.776)	(138.776)	19.287.237	538.235	237.693	

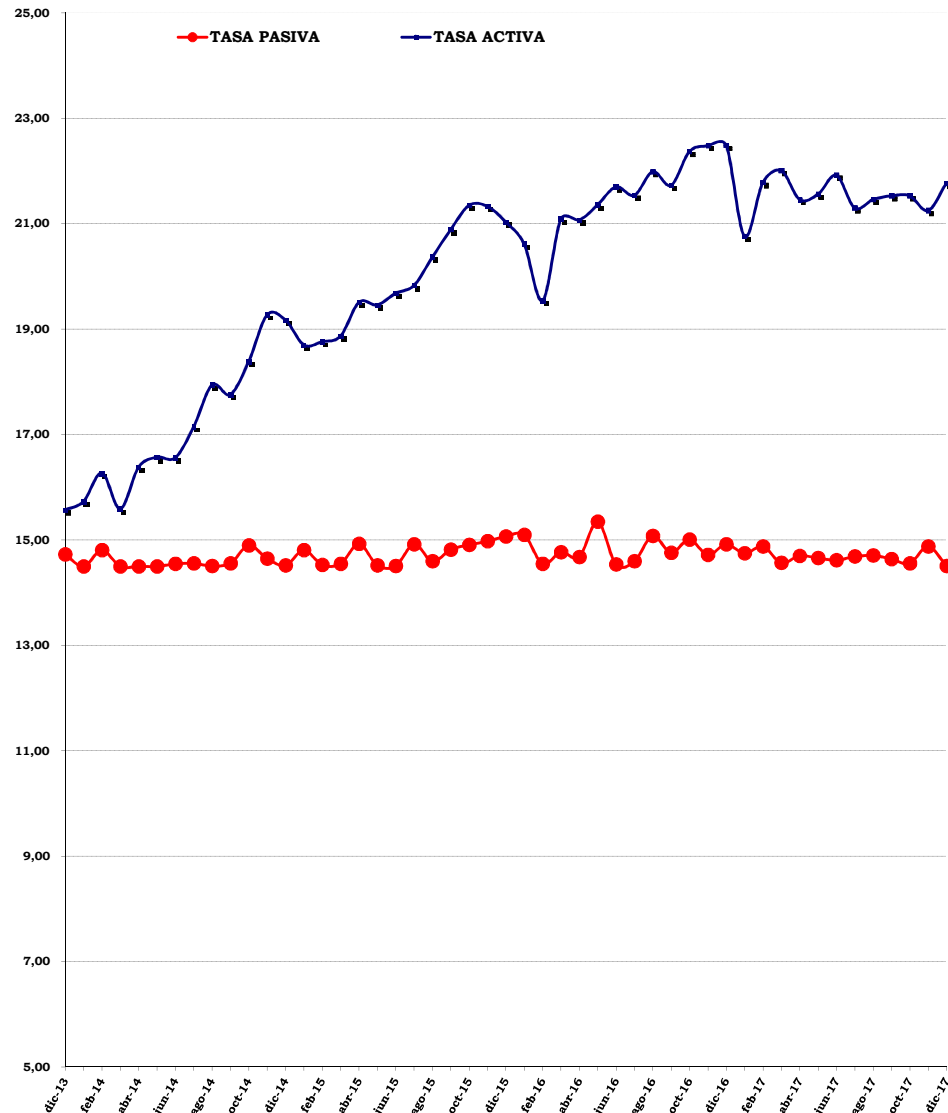
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas,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

CUADRO N° I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA
31-12-17
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	TOTAL SECTOR BANCARIO	I N D I C A D O R E S							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A de Capital Nacional	B A N C A de Capital Extranjero	U N I V E R S A L T O T A L	B A N C A de Capital Nacional	B A N C A de Capital Extranjero	C O M E R C I A L T O T A L			
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%)	1_/ 11,52	11,38	11,58	10,28	11,58	-	75,46	75,46	10,04	395,13	2,32
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%)	2_/ 13,15	12,88	12,94	12,49	12,94	-	97,72	97,72	19,22	619,68	16,68
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	70,69	72,64	71,04	82,81	71,04	-	102,10	102,10	31,97	0,19	6,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2.105,57	2.169,75	2.130,57	2.427,22	2.130,57	-	108,41	108,41	395,80	105,80	12.121,61
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,15	2,15	2,13	2,29	2,13	-	12,56	12,56	1,89	28,15	6,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.489,85	3.527,56	3.305,00	5.416,85	3.305,00	-	173,96	173,96	7.287,81	362,84	100,68
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,06	0,06	0,04	0,06	-	7,22	7,22	0,03	7,76	6,76
Activo Improductivo / Activo Total	68,16	68,55	68,65	68,03	68,65	-	81,81	81,81	24,37	67,03	79,52
INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA 3_/											
Activo Productivo / Pasivo con Costo	4_/ 115,23	113,39	123,93	77,35	123,93	-	-	-	349,15	10.858.467,27	6.510,67
Brecha Estructural / Activo Total	4_/ 4,21	3,71	6,05	(9,36)	6,05	-	18,19	18,19	53,97	32,97	20,16
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedic	2,60	2,57	2,70	1,95	2,70	-	15,67	15,67	2,28	-	3,61
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedic	3,69	3,70	3,41	5,11	3,41	-	10,98	10,98	3,17	-	1,25
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedic	12,54	12,59	12,25	14,31	12,25	-	20,74	20,74	6,33	72,29	11,84
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedic	5,99	5,82	5,90	5,46	5,90	-	2,18	2,18	20,77	13,19	1,95
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,48	49,49	49,29	50,37	49,29	-	295,58	295,58	31,23	267,01	171,00
RENTABILIDAD 3_/											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedic	27,49	27,60	26,74	31,92	26,74	-	21,80	21,80	20,66	252,01	15,09
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedic	7,91	7,85	7,98	7,20	7,98	-	6,44	6,44	11,00	9,98	6,75
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,43	4,34	4,67	3,20	4,67	-	-	-	18,31	-	95,74
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,98	9,98	9,69	11,45	9,69	-	5,12	5,12	11,30	6,16	2,11
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,30	0,30	0,35	-	0,35	-	1,76	1,76	-	-	2,73
Resultado Neto / Activo Promedio	4,56	4,49	4,53	4,27	4,53	-	(9,50)	(9,50)	12,48	0,94	1,25
Resultado Neto / Patrimonio Promedic	115,39	116,51	117,37	112,23	117,37	-	(55,72)	(55,72)	270,27	1,61	142,26
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	72,08	72,35	72,73	70,29	72,73	-	415,18	415,18	26,59	-	180,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Públic	72,58	72,83	73,23	70,67	73,23	-	415,18	415,18	28,92	-	180,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	31,31	30,88	30,95	30,55	30,95	-	398,66	398,66	82,81	-	7,93
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	31,31	30,88	30,95	30,55	30,95	-	398,66	398,66	82,81	-	7,93
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,67	10,59	12,17	2,03	12,17	-	-	-	14,93	-	88,69
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazc	73,22	73,44	74,14	69,74	74,14	-	415,18	415,18	27,58	-	186,90

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
oct-17	21,53	14,56	6,97
nov-17	21,25	14,88	6,37
dic-17	21,77	14,51	7,26

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
31-12-17

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívars)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA	
		PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
BANESCO	862.272.693	0,09	734.415
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	483.279.165	0,01	55.020
PROVINCIAL	391.050.472	81,74	319.656.726
MERCANTIL	367.735.410	0,01	34.353
NACIONAL DE CRÉDITO	172.590.779	5,25	9.059.872
BANCARIBE	117.677.106	26,65	31.364.696
EXTERIOR	116.363.984	84,22	97.998.370
FONDO COMÚN	94.480.373	99,98	94.460.879
BANCAMIGA 1_/	11.470.974	0,02	2.831
CITIBANK	4.920.090	100,00	4.920.090
NOVO BANCO	892.873	100,00	892.873
INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	256.035	100,00	256.035
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	1.889.580.912		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	4.512.570.866	12,40	559.436.160
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.718.968	100,00	1.718.968
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	-		
TOTAL BANCA COMERCIAL	1.718.968	100,00	1.718.968
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
MI BANCO	6.085.334	0,21	13.046
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	74.197.992		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	80.283.326	0,02	13.046
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	81.131.212		
TOTAL SECTOR BANCARIO	4.675.704.372	12,00	561.155.128

FUENTE: AT01 "Accionistas del Ente Supervisado"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO Nº 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	968.890.507	2.373.003.727	6.255.254.633	16.170.840.633	24.786.572.337	34.065.182.552	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	321.169.877	308.793.265	537.271.562	629.487.302	709.421.080	1.700.532.118	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.141.980.293	2.352.794.138	5.592.032.093	7.108.129.856	8.007.236.216	12.483.611.314	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.747.518	23.836.504	50.626.528	61.377.732	75.998.113	188.404.890	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.320.438	4.523.114	4.554.683	4.543.050	16.534.066	16.534.066	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	355.635	1.242.632	1.242.632	
BIENES DE USO	19.876.802	190.016.925	308.293.578	320.250.349	334.982.399	612.084.377	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	100.401.913	49.760.404	83.824.002	192.477.774	120.802.475	911.322.576	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	2.570.387.348	5.302.728.077	12.831.857.079	24.487.106.696	34.051.546.686	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.733.084	4.664.835.730	11.557.919.645	21.859.312.634	30.349.278.688	43.684.603.458	128.766.372.262	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.014.511	7.679.137	32.629.787	42.825.625	24.172.084	52.278.567	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.674.314	17.446.696	16.053.954	15.995.701	15.888.595	388.939.592	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.257.957	3.429.346	8.067.671	13.465.689	23.235.904	26.924.326	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	209.752.277	247.699.216	653.796.174	1.931.247.830	2.823.620.043	4.295.706.409	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2.437.432.143	4.941.090.125	12.268.467.231	23.862.847.479	33.236.195.314	48.448.452.352	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	105.324.108	166.159.425	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	132.955.205	361.637.952	458.065.740	458.099.792	815.351.372	1.529.575.176	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.570.387.348	5.302.728.077	12.831.857.079	24.487.106.696	34.051.546.686	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	160.999.838	301.583.803	592.547.812	602.555.648	696.736.931	3.661.615.325	6.746.913.350	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	285.132.417	373.968.113	514.145.966	585.215.136	1.065.352.764	3.461.500.568	4.318.108.091	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	20.964.722	30.321.037	43.102.533	48.774.610	56.704.475	72.563.868	233.374.933	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	32.597	30.364	27.826	26.526	26.134	123.856	211.496	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.209.010.904	3.919.628.668	8.395.120.260	10.582.670.105	12.078.871.723	18.963.042.018	138.373.860.399	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.575	170.000	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
INGRESOS FINANCIEROS	102.017.675	178.891.597	241.195.038	346.412.279	482.547.242	763.480.274	3.668.425.535	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	10.194.013	17.344.945	26.181.360	40.199.724	64.221.171	121.970.061	426.322.171	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.823.662	161.546.652	215.013.678	306.212.555	418.326.071	641.510.213	3.242.103.364	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.758.289	3.277.842	3.970.309	5.968.902	7.400.912	10.805.790	18.696.935	18.844.932	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.955.105	28.846.092	72.581.311	98.789.516	111.849.882	178.217.072	582.130.327	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	68.626.846	135.978.402	146.402.676	213.391.941	313.877.101	474.098.931	2.678.669.972	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	41.255.697	89.166.902	175.831.698	265.903.216	360.004.271	605.887.969	1.907.337.117	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	5.595.817	11.521.868	25.471.013	33.371.655	42.080.942	89.541.011	417.969.750	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	104.286.726	213.623.436	296.763.361	445.923.502	631.800.430	990.445.889	4.168.037.339	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	36.034.286	64.296.461	104.453.402	155.589.330	218.211.718	604.429.248	1.950.178.966	1.978.530.675	
Gastos de personal	16.522.427	27.048.242	46.701.700	73.437.322	103.052.148	322.711.089	729.733.692	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	19.511.859	36.259.386	56.471.447	80.551.689	113.239.188	278.581.312	1.090.435.604	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	113.642.920	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	988.833	1.280.255	1.600.319	1.920.382	3.136.847	16.366.750	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.252.440	149.326.975	192.309.959	290.334.172	413.588.712	386.016.641	2.217.858.373	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	112	31	18	397	402	402	60.990.160	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352	
Ingresos operativos varios	191.024	256.791	110.633	634.436	809.583	3.626.804	98.827.577	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	6.875	-	-	-	-	114.238	446.127	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.605.850	4.435.877	11.251.759	17.009.661	23.368.976	43.069.445	230.843.050	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	65.830.861	145.147.920	181.168.851	273.959.344	391.029.721	346.460.164	2.146.387.285	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	3.121.363	6.388.700	18.844.743	20.799.919	27.325.761	110.000.000	126.872.049	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	62.709.488	138.759.220	162.324.108	253.159.425	363.703.960	427.960.719	2.240.081.262	2.308.277.762	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.779.444	53.024.979	57.000.000	87.000.000	117.000.000	133.745.086	671.886.928	690.493.702	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESULTADO NETO	35.930.044	85.734.241	105.324.108	166.159.425	246.703.960	294.215.633	1.568.194.334	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adequación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,93	15,36	10,98	9,77	11,20	12,26	11,38	11,52	
Coefficiente de Adequación de Capital (Min. 12%) (5)	14,00	17,77	12,55	11,04	12,31	13,99	12,88	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	75,52	13,76	14,88	30,83	14,82	59,58	72,64	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	803,22	712,95	1.166,55	2.658,22	3.086,89	2.323,53	2.169,75	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	2,64	2,31	2,16	2,05	2,05	2,15	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.922,38	1.707,69	4.827,79	6.004,03	7.248,58	2.340,00	3.527,56	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,15	0,05	0,04	0,03	0,09	0,06	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	41,55	48,62	51,22	67,77	73,91	71,11	68,55	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	202,46	196,53	188,48	133,90	157,09	177,87	113,39	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	29,58	25,24	22,90	8,16	9,48	12,65	3,71	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,76	1,94	1,80	1,58	3,18	2,57	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,35	2,42	2,07	1,81	2,79	3,70	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,52	6,29	7,53	7,49	7,47	12,38	12,59	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,06	5,05	6,25	5,66	4,85	5,19	5,82	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,77	35,39	40,33	41,73	42,27	72,37	49,49	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,16	20,34	20,77	19,79	19,31	18,36	27,60	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,03	7,39	7,52	7,48	7,50	8,28	7,85	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,95	3,60	3,83	3,56	3,83	5,50	4,34	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,25	9,12	8,56	7,32	6,24	6,04	9,98	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,75	0,30	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,01	4,84	4,31	3,95	3,58	2,71	4,49	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,80	91,05	90,62	100,15	102,12	71,16	116,51	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	43,93	50,87	54,12	73,98	81,67	77,98	72,35	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,17	53,77	55,32	74,62	82,14	78,59	72,83	72,58	
Cartera de Créditos Bruta / Captaciones del Público	51,77	50,44	48,38	32,52	26,38	28,58	30,88	31,31	
Cartera de Créditos Bruta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,77	50,44	48,38	32,52	26,38	28,58	30,88	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,37	38,86	42,76	39,07	24,95	25,48	10,59	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,84	53,94	55,64	75,59	84,58	84,34	73,44	73,22	

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 - 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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6	2 0 1 7				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	905.020.610	2.304.690.262	6.495.782.524	12.753.873.743	21.152.860.840	44.783.100.087	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	189.014.926	176.723.489	583.596.437	646.615.486	746.667.364	1.827.042.173	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	952.465.752	2.106.520.930	4.968.056.965	5.743.452.230	7.424.454.946	19.382.664.833	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.965.810	30.322.277	67.055.717	83.311.163	108.926.071	312.358.687	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20.204	19.335	19.335	19.335	209.278	23.587.318	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	283.654	216.899	157.692	176.291	159.118	312.715	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	28.872.164	152.653.138	255.090.996	327.802.300	388.878.699	920.528.971	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	56.402.929	89.822.697	336.915.330	467.652.784	965.931.632	1.755.712.312	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	2.150.046.049	4.860.969.027	12.706.674.996	20.022.903.332	30.788.088.218	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.918.802.310	4.329.539.213	11.521.290.922	18.295.611.053	28.094.374.319	63.201.372.411	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	13.184	9.545	12.470	14.368	12.812	75.182	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	32.072.201	77.136.314	204.050.411	385.396.211	710.841.011	721.403.647	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.814	-	-	-	-	293.056	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	86.290	31.920	31.574	51.779	44.483	1.421.959	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	97.054.435	161.537.433	435.519.220	679.874.954	1.120.542.900	2.976.403.101	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.048.046.234	4.568.254.425	12.160.904.597	19.360.948.365	29.925.815.525	66.900.969.356	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	162.937.474	248.816.812	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	101.999.815	292.714.602	382.832.925	413.138.155	862.272.693	2.104.337.740	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.150.046.049	4.860.969.027	12.706.674.996	20.022.903.332	30.788.088.218	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	144.895.254	616.922.687	711.995.624	871.902.778	1.164.959.305	2.246.399.349	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	34.701.406	66.724.990	87.793.731	99.546.700	118.140.597	683.723.869	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	500.351	1.969.559	3.219.403	2.057.982	2.869.110	2.875.422	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	30.916.204	42.899.137	59.062.120	64.506.338	77.860.460	103.860.717	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	19.789	19.472	18.764	18.697	18.626	40.147	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.028.929.005	14.715.464.282	38.650.659.636	49.309.498.654	73.368.387.262	93.183.748.462	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.609	30.114	30.596	30.719	30.844	71.734	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	111.577.340	204.726.090	380.459.060	522.398.662	717.017.210	2.038.002.578	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	13.933.567	16.851.498	23.288.099	34.963.453	52.832.143	209.063.862	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.643.773	187.874.592	357.170.961	487.435.209	664.185.067	1.828.938.716	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	543.768	1.013.797	1.034.181	1.456.285	1.892.803	6.781.714	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.482.971	32.142.394	74.870.670	94.746.144	118.903.678	309.113.708	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	84.704.570	156.745.995	283.334.472	394.145.530	547.174.192	1.526.606.722	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	34.507.024	70.880.740	150.362.667	243.040.468	412.217.060	933.026.791	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	10.678.007	18.859.791	35.349.934	56.585.507	97.082.246	277.916.346	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	108.533.587	208.766.944	398.347.205	580.600.311	862.309.006	2.181.717.167	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	48.659.136	100.367.388	154.085.533	205.074.632	279.230.028	848.891.335	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	16.223.572	38.979.602	46.001.897	58.191.228	75.455.328	231.724.979	729.793.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	25.608.222	45.977.715	85.056.697	118.099.730	169.234.290	528.234.528	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.061.282	13.821.550	20.675.480	25.844.350	31.013.321	79.695.705	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	766.006	1.589.021	2.351.459	2.939.324	3.527.189	9.236.123	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	59.874.451	108.399.556	244.261.672	375.525.679	583.078.978	1.332.825.832	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	984.917	10.139	17.005.654	17.006.308	17.006.976	33.623.576	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352
Ingresos operativos varios	168.190	1.753.313	34.276	44.561	50.936	91.785.979	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	70.431	93.953	65.863	81.704	112.683	186.621	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	9.121.356	15.969.709	35.065.626	50.312.557	71.909.703	151.443.695	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	51.835.771	94.099.346	226.170.113	342.182.287	528.114.504	1.306.605.071	2.146.387.285	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios	119.545	128.904	232.639	365.475	449.131	31.281	126.872.049	127.920.630
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	51.716.226	93.970.442	225.937.474	341.816.812	527.665.373	1.303.645.799	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	16.372.587	24.100.000	63.000.000	93.000.000	128.686.000	380.598.548	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	35.343.639	69.870.442	162.937.474	248.816.812	398.979.373	923.047.251	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,98	13,60	11,14	11,42	11,08	10,88	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,39	15,30	12,60	13,00	12,52	12,33	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,30	30,69	61,73	70,65	112,02	83,43	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	953,57	849,41	1.276,27	2.026,76	2.592,74	2.245,49	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,50	2,50	2,50	2,50	2,25	2,30	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.824,74	4.986,88	19.252,06	22.794,01	32.673,42	4.631,10	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,05	0,01	0,01	0,01	0,05	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	45,24	51,15	54,82	67,00	72,61	68,48	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	119,92	118,27	114,40	83,93	77,01	86,50	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	9,10	7,55	5,69	(6,32)	(8,17)	(4,92)	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,38	2,76	2,30	1,87	1,52	1,80	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,00	3,26	3,70	3,22	2,86	3,66	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,63	10,73	10,99	10,23	9,91	11,26	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,32	4,60	6,21	5,97	6,03	6,14	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,07	41,50	36,31	35,65	35,76	38,51	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,37	29,46	34,26	32,36	31,15	31,30	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,45	7,25	8,02	7,97	7,85	7,41	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	2,47	2,47	2,31	2,22	3,57	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,62	11,91	15,89	11,99	10,24	11,54	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	4,21	4,43	6,03	5,72	5,64	5,39	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	78,12	95,22	145,43	158,46	166,87	145,19	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,17	53,23	56,38	69,71	75,29	70,86	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,54	54,67	56,91	70,05	75,51	71,19	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,64	48,65	43,12	31,39	26,43	30,67	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,64	48,65	43,12	31,39	26,43	30,67	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,56	2,71	3,72	3,26	2,05	3,10	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45,67	51,88	54,36	67,73	73,92	69,81	73,44	73,22
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								

RUBRO	2 0 1 6			2 0 1 7		Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	706.301.278	1.366.475.571	4.069.597.117	7.084.536.960	10.987.834.898	44.783.100.087	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	148.709.911	139.129.577	468.818.204	503.800.282	553.250.307	1.827.042.173	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	690.974.247	1.428.590.372	2.933.892.589	3.931.564.020	4.253.169.700	19.382.664.833	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.790.987	12.731.835	25.759.091	31.778.598	41.917.813	312.358.687	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.064.438	5.234.231	5.315.868	5.319.487	5.387.877	53.868.767	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	738	41.490	20.134	116.141	110.824	312.715	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	24.399.107	119.660.057	173.563.125	174.046.674	182.023.694	920.528.971	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	35.493.599	48.312.417	128.809.339	197.208.488	218.674.687	1.755.712.322	3.129.720.928	3.130.803.375
TOTAL DEL ACTIVO	1.618.734.305	3.120.175.550	7.805.775.467	11.928.370.650	16.342.369.800	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.458.682.869	2.782.890.558	7.210.958.992	11.121.046.744	15.167.057.559	63.201.372.411	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.952	29.030	45.177	49.610	54.393	75.182	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.636.135	4.689.434	1.536.577	6.570.531	5.098.939	721.403.647	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	293.056	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	89.888	22.704	102.555	177.244	238.671	1.421.959	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.489.392	130.662.867	276.357.580	452.804.152	778.869.766	2.976.403.101	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.541.903.236	2.918.294.593	7.489.000.881	11.580.648.281	15.951.319.328	66.900.969.356	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	64.244.210	95.052.985	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	76.831.069	201.880.957	252.530.376	252.669.384	391.050.472	2.104.337.740	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.618.734.305	3.120.175.550	7.805.775.467	11.928.370.650	16.342.369.800	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	76.959.205	230.558.053	421.389.745	418.941.579	575.741.460	2.246.399.349	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	77.408.276	131.657.357	193.618.935	248.314.020	301.367.953	683.723.869	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.875.422	143.803.974	133.405.803.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	957.349	971.563	981.023	984.290	989.098	103.860.717	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.365	6.299	5.282	5.052	4.810	40.147	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	960.174.195	4.690.544.001	13.189.065.007	17.932.983.967	6.663.517.073	93.183.748.462	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	71.734	170.000	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	87.990.921	147.738.633						

R U B R O		2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
		diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES		568.241.636	1.055.428.130	2.940.137.979	5.271.484.221	8.194.356.650	44.783.100.087	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		130.515.896	132.213.403	315.988.780	341.813.594	370.021.514	1.827.042.173	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS		595.301.690	1.243.159.097	2.573.822.038	2.925.918.606	3.455.995.667	19.382.664.833	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		6.422.756	10.060.938	19.638.656	22.716.571	26.173.858	312.358.687	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		5.682.215	4.825.599	4.603.627	4.899.451	4.897.135	23.587.318	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES		38.713.33	28.633.73	20.259.59	19.718.86	16.967.13	31.727.715	1.242.633.631	1.242.633.631	
BIENES DE USO		5.186.782	68.690.399	109.898.893	109.611.424	110.235.891	920.527.371	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS		23.247.691	46.660.276	124.462.882	193.851.880	267.365.217	1.755.712.312	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO		1.334.637.379	2.561.066.475	6.088.573.114	8.870.314.465	12.429.062.899	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		1.226.339.391	2.317.179.970	5.568.609.484	8.178.099.019	11.455.241.016	63.201.372.411	128.766.372.362	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		186	9.684	10.820	7.042	7.977	75.182	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		205.848	247.576	406.469	519.307	412.830	721.403.647	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		3.531	71.203	84.773	67.325	40.557	293.056	295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		27.431	6.726	7.635	7.958	7.829	1.421.959	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		46.711.690	92.984.208	246.017.039	372.750.005	605.617.280	2.976.403.101	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO		1.273.288.077	2.410.499.367	5.815.136.220	8.551.450.656	12.061.327.489	66.900.969.356	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA		-	-	62.452.063	92.829.285	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO		61.349.302	150.567.108	210.984.831	226.034.524	367.735.410	2.104.337.740	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		1.334.637.379	2.561.066.475	6.088.573.114	8.870.314.465	12.429.062.899	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		3.105.533	38.971.436	221.018.161	150.184.977	188.939.950	2.246.399.349	6.746.913.350	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		46.105.061	70.398.309	114.515.817	133.616.886	168.695.157	683.723.869	4.318.108.091	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		7.052	6.730	6.484	6.371	6.312	2.875.422	143.803.974	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)		-	-	-	-	-	103.860.717	233.374.933	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		-	-	-	-	-	40.147	211.496	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1.390.803.091	2.675.851.499	5.739.865.944	6.709.517.017	8.				

R U B R O		2 0 1 6			2 0 1 7			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
		diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES		222.676.951	752.824.567	2.250.005.044	5.964.436.912	6.422.585.580	34.065.182.552	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		119.449.287	120.561.949	597.791.862	640.161.498	682.103.482	1.700.532.118	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS		281.991.148	606.545.134	1.138.865.790	1.269.093.984	1.807.541.414	12.483.611.314	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		6.343.263	11.184.112	27.832.822	33.994.531	44.681.227	188.404.890	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES							16.534.066	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES		500.865	468.908	392.484	373.378	354.670	355.635	1.242.632	1.242.632	
BIENES DE USO		24.006.438	51.906.310	91.177.603	115.057.367	121.582.608	612.084.377	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS		43.248.949	52.588.177	67.827.568	63.482.844	646.338.940	911.322.576	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO		698.216.901	1.596.079.157	4.173.893.173	8.086.600.514	9.725.187.921	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		608.861.355	1.457.833.126	3.795.447.177	7.726.825.252	8.626.638.375	43.684.603.458	128.766.372.262	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		9.425.375	11.548.070	11.813.797	11.874.518	11.930.163	52.278.567	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		11.574.973	23.880.983	96.110.469	82.509.606	96.360.497	388.939.592	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA								295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		169.312	552.304	812.781	776.953	329.758	26.924.326	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		38.178.717	46.800.144	174.138.947	166.014.726	886.212.779	4.295.706.409	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO		668.209.732	1.540.614.627	4.078.323.171	7.988.001.055	9.621.471.572	48.448.452.352	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA										
TOTAL DE PATRIMONIO		30.007.169	55.464.530	92.546.649	93.482.430	103.716.349	1.529.575.176	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		698.216.901	1.596.079.157	4.173.893.173	8.086.600.514	9.725.187.921	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483	
Cuentas de Orden										
Cuentas contingentes deudoras		69.389.158	119.654.592	196.343.919	192.061.186	1.830.408.690	3.661.615.325	6.746.913.350	6.746.921.073	
Activos de los Fideicomisos		25.350.875	113.445.054	378.481.313	1.528.998.393	2.111.284.986	3.461.500.568	4.318.108.091	4.334.205.463	
Otros encargos de confianza								143.803.974	143.803.974	
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutual Habitacional)		5.202.761	6.719.526	8.681.444	9.553.230	11.299.719	72.563.868	233.374.933	233.407.016	
Otras cuentas deudoras del Fondo Mutual Habitacional		29.790	27.803	23.925	22.707	21.412	123.856	211.496	211.496	
Otras cuentas de orden deudoras		1.523.368.853	2.147.054.887	3.221.537.409	3.585.805.353	3.855.266.675	18.963.042.018	138.373.860.399	141.665.732.683	
Otras cuentas de registro deudoras										

(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

(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(7) No es anualizado.

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7		Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	271.511.106	594.383.953	1.557.869.998	2.743.559.809	4.448.047.699	44.783.100.087	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	83.836.457	85.065.250	125.290.714	152.888.501	157.102.988	1.827.042.173	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	517.066.043	1.213.885.875	2.711.535.694	3.603.354.073	4.249.044.520	19.382.664.833	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.258.105	31.208.009	74.139.292	93.386.126	135.340.985	312.358.687	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.473.821	3.670.409	10.716.891	13.069.897	13.093.028	23.587.318	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	62.975.920	44.390.000	32.001.000	20.903.000	25.806.000	312.715.000	1.242.633.000	1.242.633.000
BIENES DE USO	23.519.817	55.271.427	147.136.686	226.357.720	239.390.417	920.528.971	1.913.224.300	1.936.133.841
OTROS ACTIVOS	24.757.197	63.819.112	142.319.413	184.326.236	203.740.776	1.755.712.312	3.279.202.728	3.305.107.684
TOTAL DEL ACTIVO	935.485.521	2.047.348.425	4.769.040.689	7.016.971.265	9.445.786.179	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	842.148.391	1.818.034.065	4.230.214.763	6.250.469.302	8.484.699.517	63.201.372.411	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	1.588	703	-	75.182	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.038.438	4.055.959	5.452.416	5.962.012	5.050.867	721.403.647	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	72.591	142.360	261.783	359.603	252.499	293.056	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	183.411	335.796	467.160	664.992	1.130.976	1.421.959	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.644.876	72.220.049	223.072.587	351.023.791	471.373.155	2.976.403.101	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	880.087.707	1.894.788.229	4.459.470.297	6.608.480.403	8.962.507.014	66.900.969.356	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	77.450.413	175.044.485	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	55.397.814	152.560.196	232.119.979	233.446.377	483.279.165	2.104.337.740	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	935.485.521	2.047.348.425	4.769.040.689	7.016.971.265	9.445.786.179	69.005.307.096	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	100.500.592	142.295.508	286.505.064	316.346.145	316.758.634	2.246.399.349	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.932.312	49.889.950	78.257.316	89.959.319	95.520.162	4.318.108.091	4.334.205.463	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.875.422	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.389.762	13.309.528	19.172.041	21.627.560	25.011.159	103.860.717	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.147	17.983	17.119	16.950	16.711	40.147	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	752.506.791	1.523.522.117	3.144.999.293	3.768.755.551	5.111.066.610	93.183.748.462	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	39.402	38.441	37.966	37.495	37.211	71.734	170.000	170.769

CUADRO Nº 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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	145.541.413	338.809.512	889.793.409	1.192.070.525	2.566.235.181	10.002.533.923	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.825.761	36.757.682	58.180.105	64.376.265	72.271.616	356.867.840	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	248.845.645	519.100.609	1.097.855.990	1.349.517.808	1.592.141.804	5.731.333.641	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.283.676	3.247.924	6.712.421	7.801.238	9.762.964	42.079.907	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.857	16.340	66.049	67.350	72.027	13.747.384	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	57.916	118.547	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	12.596.944	44.733.627	66.674.547	70.443.063	91.606.427	292.893.672	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	13.869.721	18.677.590	37.104.247	69.845.407	78.474.678	439.210.545	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	459.977.017	961.343.284	2.156.386.768	2.754.121.656	4.410.622.613	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	421.856.383	857.354.505	1.966.020.303	2.508.371.391	4.074.743.746	15.424.828.798	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	804	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	83.417	67.616	166.269	177.790	137.966	7.129.298	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	179.521	192.877	455.060	381.109	364.733	1.369.638	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.067.135	32.935.817	71.690.955	102.372.575	162.785.389	802.626.621	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	435.186.456	890.550.815	2.038.332.587	2.611.302.865	4.238.031.834	16.235.957.633	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	35.941.159	53.901.680	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	24.790.561	70.792.469	82.113.022	88.917.111	172.590.779	642.827.826	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	459.977.017	961.343.284	2.156.386.768	2.754.121.656	4.410.622.613	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.645.457	21.227.338	30.077.796	40.417.772	53.171.209	654.529.037	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.152.253	12.462.932	18.666.328	24.054.753	30.454.120	141.816.243	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	140.928.552	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.395.569	5.439.350	8.122.564	9.232.861	11.319.039	43.012.123	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.091	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	567.783.239	1.395.950.827	2.477.124.723	3.059.715.603	3.532.433.906	11.250.620.245	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	61.004	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	26.306.873	58.063.980	91.669.478	129.672.905	178.568.809	677.540.804	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	5.898.123	8.138.803	10.523.018	14.799.516	20.611.126	68.055.536	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.408.750	49.925.177	81.146.460	114.873.389	157.957.683	609.485.268	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.357	61.195	36.746	48.493	66.820	948.881	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.685.175	5.093.975	10.763.665	15.474.786	19.916.916	65.848.936	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	17.753.932	44.892.397	70.419.541	99.447.096	138.107.587	544.585.213	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	5.176.666	8.679.435	17.213.297	27.889.763	44.677.233	230.762.821	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	1.266.229	2.174.231	5.092.620	7.169.626	9.803.827	29.864.544	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.664.369	51.397.601	82.540.218	120.167.233	172.980.993	745.483.490	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.416.874	30.499.401	40.194.254	58.624.266	86.282.765	365.837.545	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	3.971.005	11.265.439	13.866.937	17.756.386	22.488.025	123.248.991	729.733.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	8.981.391	15.967.906	21.945.706	35.390.866	57.222.323	214.592.986	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.292.132	2.919.981	3.908.494	4.885.618	5.862.741	25.032.333	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	172.346	346.075	473.117	591.396	709.676	2.963.235	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.247.495	20.898.200	42.345.964	61.542.967	86.698.228	379.645.945	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	-	-	613	613	1.100.613	22.002.572	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352
Ingresos operativos varios	28.733	27.420	94.510	137.925	139.744	966.679	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	81.848	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	331.046	885.743	1.522.544	2.070.832	2.275.735	28.314.199	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	6.945.182	20.039.877	40.918.543	59.610.673	85.662.850	374.219.149	2.146.387.285	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios	4.659	19.753	27.384	758.993	780.847	1.483.969	126.872.049	127.920.630
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.365.715	33.178.072	33.187.826
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.940.523	20.020.124	40.891.159	58.851.680	84.882.003	374.337.403	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	2.014.277	7.649.565	4.950.000	4.950.000	45.736.782	121.905.132	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	4.926.246	12.370.559	35.941.159	53.901.680	39.145.221	252.432.271	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,24	13,48	11,30	11,07	11,24	11,29	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	11,13	14,73	12,05	12,27	12,77	12,59	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,95	26,38	31,43	48,90	45,47	68,32	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	682,01	557,61	827,64	918,80	1.567,96	1.651,13	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,09	1,93	1,87	1,85	1,85	1,96	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.447,54	4.135,50	15.771,34	19.463,86	67.251,62	4.484,40	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,05	0,01	0,01	0,00	0,04	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	36,76	41,06	45,31	47,65	61,36	62,88	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	184,31	177,68	184,74	202,08	185,81	130,15	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	28,93	25,77	25,09	26,45	17,85	8,60	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,56	3,81	3,52	3,12	2,64	3,46	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,91	5,40	5,36	5,59	5,73	5,60	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,20	13,88	14,15	14,12	14,73	15,70	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,83	2,65	3,45	3,68	3,89	5,45	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48,91	46,90	41,39	42,59	45,19	50,48	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,18	32,56	36,93	35,65	34,95	34,07	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,75	7,07	7,24	7,28	7,29	7,49	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,28	7,11	7,40	7,28	7,20	5,03	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,75	15,21	17,06	16,30	14,82	14,55	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,06	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	2,53	3,77	6,59	6,69	3,67	5,53	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	39,89	61,53	126,61	139,09	79,98	123,48	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,50	39,52	45,26	47,52	62,98	64,85	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,67	41,63	46,19	48,30	63,43	65,45	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,99	60,55	55,84	53,80	39,07	37,16	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,99	60,55	55,84	53,80	39,07	37,16	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,80	5,74	4,48	3,79	3,60	1,46	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,25	37,75	43,27	45,81	61,60	63,54	73,44	73,22

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	130.160.827	383.404.405	918.735.317	1.456.129.100	2.339.429.928	34.065.182.552	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	72.955.926	70.965.504	195.847.342	229.675.501	262.588.045	1.700.532.118	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	244.930.010	419.402.238	867.093.217	978.386.585	1.089.347.418	12.483.611.314	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.857.378	5.018.296	16.973.457	21.671.682	27.322.395	188.404.890	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16.534.066	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	355.635	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	7.845.424	41.595.519	67.456.505	68.488.920	68.261.345	612.084.377	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	8.895.827	11.890.241	36.904.665	29.303.042	34.497.495	911.322.576	3.279.202.728	3.343.803.974
TOTAL DEL ACTIVO	468.645.392	932.276.203	2.103.010.503	2.783.654.830	3.821.446.626	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	380.346.820	789.944.452	1.911.882.268	2.574.910.011	3.531.936.926	43.684.603.458	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14.863.449	15.762.667	16.040.329	16.107.397	16.176.320	52.278.567	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.205.778	10.088.393	4.841.763	4.905.043	7.472.143	388.939.592	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.075	80.015	122.920	125.553	123.565	26.924.326	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34.186.437	44.827.731	79.313.301	94.290.002	168.942.018	4.295.706.409	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	437.679.559	860.703.258	2.012.200.581	2.690.338.006	3.724.650.972	48.448.452.352	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.570.049	9.585.625	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	30.965.833	71.572.945	83.239.873	83.731.199	96.795.654	1.529.575.176	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	468.645.392	932.276.203	2.103.010.503	2.783.654.830	3.821.446.626	49.978.027.528	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	51.577.571	169.689.943	159.922.202	194.425.561	1.126.684.318	3.661.615.325	6.746.913.350	6.746.921.073
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	61.519.187	120.900.668	146.418.477	226.724.991	237.566.711	3.461.500.568	4.318.108.091	4.334.205.463
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.598.479	3.719.786	4.208.805	4.385.050	4.553.112	72.563.868	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	100.650	88.878	80.663	78.092	76.310	123.856	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	494.166.104	772.974.508	1.377.002.330	1.407.435.675	1.673.059.650	18.963.042.018	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	26.575	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	24.982.843	40.216.723	62.029.736	82.481.214	105.538.707	763.480.274	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	1.336.099	1.729.416	1.727.186	2.476.390	3.483.539	121.970.061	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.646.744	38.487.307	60.302.550	80.004.824	102.055.168	641.510.213	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	610.421	1.139.969	1.001.072	1.288.142	1.563.252	10.805.790	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.966.000	3.050.000	8.722.000	10.922.000	14.432.254	178.217.072	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	22.291.165	36.577.276	52.581.622	70.370.966	89.186.166	474.098.931	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	2.210.597	4.771.689	6.632.371	10.653.726	16.290.543	605.887.969	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	2.416.819	2.119.216	4.596.874	6.790.242	8.843.725	89.541.011	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.084.943	39.229.749	54.617.119	74.234.450	96.632.984	990.445.889	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.967.900	27.457.241	41.722.152	57.857.241	76.491.536	604.429.248	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	5.299.063	16.644.764	23.286.363	33.427.884	43.325.629	322.711.089	729.733.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	6.668.837	10.631.245	18.208.474	24.144.342	32.823.193	278.581.312	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	181.232	227.315	285.015	342.714	3.136.847	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.117.043	11.772.508	12.894.967	16.377.209	20.141.448	386.016.641	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	402	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352
Ingresos operativos varios	4.401	1.461	4.048	4.050	4.087	3.626.804	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	114.238	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	580.554	793.583	1.312.812	1.764.147	2.157.702	43.069.445	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	9.540.890	10.980.386	11.586.203	14.617.112	17.987.833	346.460.164	2.146.387.285	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios	45.404	26.139	16.154	31.487	48.618	110.000.000	126.872.049	127.920.630
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	28.499.445	33.178.072	33.187.826
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.495.486	10.954.247	11.570.049	14.585.625	17.939.215	427.960.719	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	2.970.000	3.650.000	4.000.000	5.000.000	5.500.000	133.745.086	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	6.525.486	7.304.247	7.570.049	9.585.625	12.439.215	294.215.633	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	13,23	16,23	10,67	9,79	9,33	12,26	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	15,32	18,56	12,07	11,23	10,49	13,99	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,73	16,61	40,64	31,40	35,64	59,58	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	465,17	605,76	1.126,83	1.668,02	2.528,73	2.323,53	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,66	2,07	1,98	1,97	2,06	2,05	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.104,31	849,91	1.207,81	1.530,30	1.383,46	2.340,00	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,24	0,24	0,16	0,13	0,15	0,09	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	30,74	46,51	48,66	55,92	64,05	71,11	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	416,48	320,92	363,11	366,04	300,44	177,87	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	52,63	36,83	37,20	32,04	23,98	12,65	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,19	6,27	6,23	5,83	5,12	3,18	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,79	4,00	4,58	4,07	3,71	2,79	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,02	13,81	15,84	15,54	15,25	12,38	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,16	1,50	1,54	1,58	1,60	5,19	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,59	67,82	67,17	69,23	70,96	72,37	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,84	19,53	21,05	20,17	19,57	18,36	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,39	9,17	9,17	8,88	8,66	8,28	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	3,89	3,45	3,33	3,19	5,50	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,95	12,09	13,49	12,14	10,67	6,04	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,75	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	4,04	2,29	1,95	1,70	1,50	2,71	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,88	35,02	34,15	32,96	32,84	71,16	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,22	48,54	48,05	56,55	66,24	77,98	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,17	51,24	50,08	58,19	67,52	78,59	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,40	53,09	45,35	38,00	30,84	28,58	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,40	53,09	45,35	38,00	30,84	28,58	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,76	39,29	49,56	45,59	47,33	25,48	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,88	53,68	50,19	61,03	70,55	84,34	73,44	73,22

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 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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	157.899.155	246.120.222	889.130.385	1.382.255.864	2.232.836.685	10.002.533.923	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.703.394	62.935.953	79.088.711	85.720.823	91.438.652	356.867.840	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	230.407.192	517.057.551	781.087.684	954.542.604	1.015.929.887	5.731.333.641	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.733.015	4.830.095	7.266.256	7.599.124	8.907.147	42.079.907	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.736.220	3.989.665	9.764.755	11.903.441	13.470.056	13.747.384	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	29	49.005	38.384	46.922	43.733	118.547	1.242.632	1.242.632	
BIENES DE USO	3.364.210	28.955.072	37.548.003	47.627.384	48.783.666	292.893.672	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	7.146.751	10.483.915	29.101.587	32.004.901	46.113.822	439.210.545	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	459.989.966	874.421.478	1.833.025.765	2.521.701.063	3.457.523.648	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	415.073.462	770.414.598	1.639.287.509	2.241.697.950	3.121.991.297	15.424.828.798	128.766.372.262	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	804	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	738.596	1.713.221	2.655.023	1.857.107	4.999.573	7.129.298	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.554	1.583	-	-	-	2.474	295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	97.031	70.097	51.823	50.830	43.349	1.369.638	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.953.902	43.090.071	106.308.992	171.298.267	212.812.323	802.626.621	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	434.877.545	815.289.570	1.748.303.347	2.414.904.154	3.339.846.542	16.235.957.633	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	19.758.085	31.516.885	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	25.112.421	59.131.908	64.964.333	75.280.024	117.677.106	642.827.826	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	459.989.966	874.421.478	1.833.025.765	2.521.701.063	3.457.523.648	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.264.703	217.633.243	163.858.379	154.811.689	141.180.750	654.529.037	6.746.913.350	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.357.570	16.691.155	23.704.223	26.087.690	27.990.289	141.816.243	4.318.108.091	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	140.928.552	143.803.974	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	43.012.123	233.374.933	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.091	211.496	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	356.783.356	596.881.792	1.158.047.776	1.475.860.410	1.991.865.437	11.250.620.245	138.373.860.399	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	61.004	170.000	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	28.369.010	51.301.178	70.537.581	96.549.421	121.875.434	677.540.804	3.668.425.535	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	6.157.224	5.626.721	7.420.396	10.456.329	15.159.214	68.055.536	426.322.171	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.211.786	45.674.457	63.117.185	86.093.092	106.716.220	609.485.268	3.242.103.364	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	88.096	151.170	210.840	363.968	536.405	948.881	18.696.935	18.844.932	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.974.932	7.615.290	7.166.210	11.409.139	13.019.413	65.848.936	582.130.327	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	19.324.950	38.210.337	56.161.815	75.047.921	94.233.212	544.585.213	2.678.669.972	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	5.466.996	16.010.807	31.447.728	48.060.338	69.261.698	230.762.821	1.907.337.117	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	1.614.513	5.432.233	8.919.276	11.508.079	14.451.671	29.864.544	417.969.750	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.177.433	48.788.911	78.690.267	111.600.180	149.043.239	745.483.490	4.168.037.339	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	12.773.746	32.386.494	45.772.101	60.387.226	78.246.669	365.837.545	1.950.178.966	1.978.530.675	
Gastos de personal	4.839.258	12.896.853	16.232.286	22.098.821	28.147.497	123.248.991	729.733.692	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	6.128.876	16.153.450	25.431.494	33.153.004	43.936.692	214.592.986	1.090.435.604	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.598.370	2.993.222	3.676.766	4.595.957	5.515.148	25.032.333	113.642.920	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	207.242	342.969	431.555	539.444	647.332	2.963.235	16.366.750	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.403.687	16.402.417	32.918.166	51.212.954	70.796.570	379.645.945	2.217.858.373	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	80.421	1.779	38.016	202.855	205.855	22.002.572	60.990.160	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352	
Ingresos operativos varios	31.997	3.916	20.563	21.893	208.353	966.679	98.827.577	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	21.765	50.202	39.628	46.067	69.479	81.848	446.127	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	627.159	1.167.894	1.359.932	1.942.350	2.708.411	28.314.199	230.843.050	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	9.867.181	15.190.016	31.577.185	49.449.285	68.432.888	374.219.149	2.146.387.285	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	900	600	-	-	-	1.483.969	126.872.049	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	93.179	89.800	69.100	82.400	98.100	1.365.715	33.178.072	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.774.902	15.100.816	31.508.085	49.366.885	68.334.788	374.337.403	2.240.081.262	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	2.936.346	4.464.026	11.750.000	17.850.000	23.662.453	121.905.132	671.886.928	690.493.702	
RESULTADO NETO	6.838.556	10.636.790	19.758.085	31.516.885	44.672.335	252.432.271	1.568.194.334	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,81	12,06	11,41	11,76	12,00	11,29	11,38	11,52	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,69	12,85	12,14	12,48	12,74	12,59	12,88	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,46	17,73	34,35	29,97	39,19	68,32	72,64	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	669,25	478,03	1.126,69	1.366,27	1.976,95	1.651,13	2.169,75	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	2,45	2,48	2,40	2,41	1,96	2,15	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	441,31	1.024,43	1.211,32	1.910,17	1.833,23	4.484,40	3.527,56	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,59	0,24	0,20	0,13	0,13	0,04	0,06	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	36,54	32,33	52,08	57,86	67,29	62,88	68,55	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	169,73	186,00	155,89	161,79	130,09	130,15	113,39	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	26,07	31,29	17,18	16,09	7,57	8,60	3,71	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,12	4,75	4,74	4,35	3,81	3,46	2,57	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,89	5,95	6,91	6,17	5,58	5,60	3,70	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,81	14,60	17,14	16,49	16,29	15,70	12,59	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,78	5,24	7,16	7,25	7,09	5,45	5,82	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,16	56,63	58,27	57,04	58,40	50,48	49,49	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,17	29,75	33,14	32,38	31,09	34,07	27,60	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,29	7,85	7,79	7,82	7,85	7,49	7,85	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,26	5,13	5,47	5,42	5,53	5,03	4,34	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,13	14,93	15,87	14,60	12,61	14,55	9,98	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,06	0,30	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,38	3,48	4,55	4,75	4,58	5,53	4,49	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,21	57,69	87,50	99,98	102,82	123,48	116,51	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,04	31,95	54,24	61,66	71,52	64,85	72,35	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,68	34,52	55,44	62,55	72,16	65,45	72,83	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,51	67,11	47,65	42,58	32,54	37,16	30,88	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,51	67,11	47,65	42,58	32,54	37,16	30,88	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,76	1,62	1,96	1,51	1,24	1,46	10,59	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,50	29,71	52,43	59,65	69,55	63,54	73,44	73,22	

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.

R U B R O		2 0 1 6			2 0 1 7		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
		diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES		156.771.783	255.087.023	700.079.807	1.195.370.261	1.905.444.442	10.002.533.923	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		42.450.381	35.113.971	53.587.400	56.586.269	60.088.799	356.867.840	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS		222.079.601	557.878.720	958.313.413	1.024.688.252	1.130.527.779	5.731.333.641	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		2.215.851	3.828.479	6.623.527	7.818.999	9.017.565	42.079.907	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-	-	-	-	13.747.384	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES		-	-	-	-	-	118.547	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO		4.022.684	34.402.191	59.755.852	60.178.191	60.792.543	292.893.672	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS		3.763.925	12.958.924	62.093.476	65.287.547	59.799.388	49.210.545	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO		431.304.225	899.269.308	1.840.453.484	2.409.929.519	3.225.670.516	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		394.435.319	804.215.567	1.666.389.180	2.177.806.519	2.982.520.326	15.424.828.798	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		1	1	1	1	1	804	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		175.959	175.959	195.909	195.909	195.909	7.129.298	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-	-	-	-	2.474	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		6.152	81.837	7.899	2.866	2.550	1.369.638	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		13.997.499	33.485.865	69.237.915	119.815.098	126.587.746	802.626.621	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO		408.614.930	837.959.229	1.735.830.904	2.297.820.393	3.109.306.532	16.235.957.633	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA		-	-	25.287.208	32.369.523	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO		22.689.295	61.310.079	79.335.372	79.739.603	116.363.984	642.827.826	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		431.304.225	899.269.308	1.840.453.484	2.409.929.519	3.225.670.516	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		36.951.478	85.927.736	189.675.317	205.381.475	198.841.619	654.529.037	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		4.818.937	7.901.144	14.671.719	16.206.480	19.133.520	141.816.243	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		2.269.876	990.470	1.013.607	1.329.332	1.655.407	140.928.552	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)		-	-	-	-	-	43.012.123	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		-	-	-	-	-	12.091	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		343.424.891	898.613.055	1.373.628.159	1.581.724.103	1.778.006.342	11.250.620.245	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		-	-	-	-	-	61.004	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS		26.586.363	54.341.262	79.090.470	105.133.018	134.576.207	677.540.804	3.668.425.535	3.725

CUADRO Nº I - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6	2 0 1 7				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	65.129.446	150.531.380	367.462.916	632.980.976	1.079.158.107	10.002.533.923	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.575.361	30.365.414	38.802.436	43.299.404	45.270.518	356.867.840	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	100.730.751	237.276.024	471.580.427	581.539.928	709.311.972	5.731.333.641	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.003.297	1.468.141	2.465.473	2.826.140	3.431.016	42.079.907	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	13.747.384	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	48.671	30.879	508.066	480.955	16.898	118.547	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	4.741.786	18.354.536	28.506.236	30.113.839	32.829.459	292.893.672	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	3.154.550	4.800.730	27.526.859	36.783.438	121.981.282	439.210.545	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	209.383.862	442.827.104	936.852.413	1.328.024.680	1.991.999.252	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	191.410.408	391.472.540	824.838.247	1.182.288.407	1.737.433.480	15.424.828.798	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.242	325	638	756	803	804	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	322.261	2.399.185	3.285.976	1.470.611	1.474.741	7.129.298	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.474	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	55.250	171.503	335.340	474.660	861.224	1.369.638	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.759.518	18.701.518	55.799.556	79.129.692	157.748.631	802.626.621	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	198.548.679	412.745.071	884.259.757	1.263.363.772	1.897.518.879	16.235.957.633	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.641.237	25.644.685	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	10.835.183	30.082.033	38.951.419	39.016.223	94.480.373	642.827.826	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	209.383.862	442.827.104	936.852.413	1.328.024.680	1.991.999.252	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14.917.213	48.951.070	80.978.628	121.419.919	106.427.163	654.529.037	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.034.835	10.933.748	15.418.780	17.423.048	18.034.748	141.816.243	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	140.928.552	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	10.197.960	15.911.794	24.034.716	27.164.614	31.693.084	43.012.123	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.040	13.341	12.537	12.196	12.091	12.091	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	437.073.567	1.371.621.323	1.886.347.236	2.066.210.417	2.290.482.533	11.250.620.245	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	49.202	65.566	60.062	61.533	61.004	61.004	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.538.784	23.821.168	39.409.040	55.357.195	75.608.727	677.540.804	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	2.921.512	5.423.000	7.279.736	9.780.500	13.696.126	68.055.536	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.617.272	18.398.168	32.129.304	45.576.695	61.912.601	609.485.268	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.869	205.291	12.605	20.081	25.760	948.881	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	567.665	2.529.473	4.273.096	6.269.479	8.557.116	65.848.936	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	8.058.476	16.073.986	27.868.813	39.327.297	53.381.245	544.585.213	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	3.997.164	7.930.895	13.272.730	25.506.042	37.384.557	230.762.821	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	143.186	92.832	78.262	113.515	132.016	29.864.544	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.912.454	23.912.049	41.063.281	64.719.824	90.633.786	745.483.490	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.815.312	13.169.936	19.774.053	27.409.819	38.946.759	365.837.545	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	2.704.505	5.043.265	7.410.215	9.959.974	13.827.138	123.248.991	729.733.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	3.360.918	6.601.488	10.329.589	14.907.031	22.068.245	214.592.986	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	663.457	1.365.281	1.816.162	2.270.203	2.724.243	25.032.333	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86.432	159.902	218.089	272.611	327.133	2.963.235	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.097.142	10.742.113	21.289.228	37.310.005	51.687.027	379.645.945	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	-	152.953	696.069	696.069	20.696.069	22.002.572	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352
Ingresos operativos varios	2.307	3.032	2.344	3.459	8.537	966.679	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	9.343	17.856	105.391	132.502	12.369	81.848	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.973.508	3.695.771	6.572.069	9.885.676	13.681.962	28.314.199	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	3.116.597	7.184.471	15.310.181	27.991.355	58.697.302	374.219.149	2.146.387.285	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios	648	220	200	4.329	4.329	1.483.969	126.872.049	127.920.630
Gastos Extraordinarios	6.071	258	331	230.331	230.331	1.365.715	33.178.072	33.187.826
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.111.174	7.184.433	15.310.050	27.765.353	58.471.300	374.337.403	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	(52.475)	582.746	1.668.813	2.120.668	(180.267)	121.905.132	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	3.163.649	6.601.687	13.641.237	25.644.685	58.651.567	252.432.271	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,90	12,69	11,29	11,32	12,21	11,29	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,20	13,98	12,19	12,08	12,91	12,59	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,11	15,96	52,34	56,89	129,11	68,32	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	665,96	567,87	794,58	1.071,23	1.296,15	1.651,13	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,02	1,87	1,82	1,81	1,80	1,96	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.183,72	2.507,32	5.083,84	5.047,37	6.958,64	4.484,40	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,17	0,07	0,04	0,04	0,03	0,04	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	34,46	38,58	44,61	52,16	61,48	62,88	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	115,72	120,88	117,96	98,82	80,76	130,15	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	8,91	10,61	8,43	(0,57)	(9,18)	8,60	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,47	3,77	4,01	3,63	3,34	3,46	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,49	4,94	5,49	5,24	5,07	5,60	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,96	12,85	14,58	14,14	14,41	15,70	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,48	5,44	6,43	7,53	10,38	5,45	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,53	48,88	46,13	45,97	47,81	50,48	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,54	30,85	35,75	34,43	33,42	34,07	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,16	7,45	7,33	7,30	7,32	7,49	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,99	6,81	7,10	6,49	6,03	5,03	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,92	12,38	14,74	13,93	12,60	14,55	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,06	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	3,91	4,44	5,99	7,12	10,23	5,53	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,33	85,63	121,08	157,43	223,60	123,48	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,03	38,45	44,55	53,54	62,11	64,85	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,60	40,24	45,44	54,02	62,45	65,45	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,63	60,61	57,17	49,19	40,83	37,16	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,63	60,61	57,17	49,19	40,83	37,16	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,29	3,62	1,92	1,92	1,35	1,46	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,53	35,63	42,21	51,18	59,93	63,54	73,44	73,22

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
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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6	2 0 1 7				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	58.363.212	161.754.835	386.889.081	659.114.303	1.138.150.594	10.002.533.923	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.047.097	19.844.328	45.883.811	52.603.691	65.027.587	356.867.840	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	62.555.115	160.437.261	364.043.526	486.414.293	550.701.857	5.731.333.641	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	640.569	1.288.397	3.086.217	3.172.915	4.290.282	42.079.907	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	13.747.384	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	1.242.632	1.242.632
BIENES DE USO	2.314.701	12.043.454	21.472.199	22.328.437	22.603.374	292.893.672	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	5.587.306	15.303.941	31.110.254	35.714.127	72.030.314	439.210.545	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	149.508.000	370.672.216	852.485.088	1.259.347.766	1.852.804.008	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	136.480.388	334.236.286	776.129.742	1.150.206.146	1.694.266.975	15.424.828.798	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	804	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	7.129.298	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.474	2.474	2.474	2.474	2.474	2.474	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.304	27.642	44.904	59.996	45.018	1.369.638	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.995.889	14.261.254	33.057.850	56.343.996	95.183.846	802.626.621	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	142.492.055	348.527.656	809.234.970	1.206.612.612	1.789.498.313	16.235.957.633	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	12.625.268	21.811.815	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.015.945	22.144.560	30.624.850	30.923.339	63.305.695	642.827.826	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	149.508.000	370.672.216	852.485.088	1.259.347.766	1.852.804.008	16.878.785.459	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.938.765	26.680.851	40.197.978	66.354.625	65.704.489	654.529.037	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	379.858	491.305	1.223.021	2.205.153	1.955.507	141.816.243	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	140.928.552	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	43.012.123	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12.091	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	126.754.538	296.211.616	664.123.607	946.450.665	1.093.484.756	11.250.620.245	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	61.004	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	7.514.136	18.697.910	33.351.641	50.714.418	69.319.550	677.540.804	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	353.832	780.395	986.544	1.431.150	1.925.219	68.055.536	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.160.304	17.917.515	32.365.097	49.283.268	67.394.331	609.485.268	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.490	33.628	15.066	16.046	16.621	948.881	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	757.074	2.072.455	4.195.896	6.404.242	7.719.100	65.848.936	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	6.404.720	15.878.688	28.184.267	42.895.072	59.691.852	544.585.213	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	3.319.595	6.665.578	10.029.995	15.609.202	24.886.097	230.762.821	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	508.311	809.442	1.298.301	1.992.471	2.380.427	29.864.544	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.216.004	21.734.824	36.915.961	56.511.803	82.197.522	745.483.490	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.995.071	12.612.273	17.491.709	24.820.602	32.731.687	365.837.545	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	2.011.617	4.026.389	6.422.299	6.422.299	8.003.067	123.248.991	729.733.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	3.537.341	7.500.220	11.276.070	16.242.219	22.141.320	214.592.986	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	392.992	978.710	1.548.992	1.936.240	2.323.488	25.032.333	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	53.121	106.954	175.875	219.844	263.812	2.963.235	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.220.933	9.122.551	19.424.252	31.691.201	49.465.835	379.645.945	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	22.002.572	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	352	352
Ingresos operativos varios	68.733	24.467	37.108	44.214	255.058	966.679	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	81.848	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	231.028	632.994	487.482	574.990	674.891	28.314.199	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	3.058.638	8.514.024	18.973.878	31.160.425	49.046.002	374.219.149	2.146.387.285	2.213.544.958
Gastos Extraordinarios	1.889	2.140	3.310	3.310	36.572	1.483.969	126.872.049	127.920.630
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.056.749	8.511.884	18.970.568	31.157.115	49.009.430	374.337.403	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	421.914	1.706.691	6.345.300	9.345.300	16.604.188	121.905.132	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	2.634.835	6.805.193	12.625.268	21.811.815	32.405.242	252.432.271	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	11,29	12,97	11,19	10,29	10,50	11,29	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,65	14,38	12,94	12,10	12,00	12,59	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	79,64	69,11	71,93	67,72	113,78	68,32	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	934,24	831,39	949,35	1.253,54	1.862,00	1.651,13	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,12	2,06	1,99	1,99	1,96	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.879,22	2.543,00	4.584,88	6.279,35	7.239,11	4.484,40	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,12	0,08	0,05	0,03	0,03	0,04	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	43,84	49,67	48,16	52,49	63,62	62,88	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	379,69	471,82	413,82	343,99	426,53	130,15	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	41,37	39,66	39,31	33,70	27,85	8,60	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,05	3,97	3,20	2,91	2,39	3,46	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,69	7,39	7,27	6,68	5,69	5,60	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,09	18,16	17,75	16,73	15,69	15,70	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,91	5,96	5,89	5,74	5,76	5,45	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	72,63	61,65	51,18	48,68	47,34	50,48	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,09	35,00	40,94	40,68	39,19	34,07	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,43	9,66	9,15	9,32	9,64	7,49	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,18	4,93	4,61	4,20	4,04	5,03	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,77	15,95	17,97	17,36	15,45	14,55	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,06	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	4,58	6,06	6,96	7,43	7,10	5,53	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	88,58	117,04	159,13	189,47	187,28	123,48	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	42,76	48,40	49,85	57,30	67,18	64,85	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	54,71	53,32	52,94	59,91	69,00	65,45	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,83	48,00	46,90	42,29	32,50	37,16	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,83	48,00	46,90	42,29	32,50	37,16	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,20	3,02	4,33	2,05	0,54	1,46	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,78	44,77	45,87	51,93	64,86	63,54	73,44	73,22

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 - 33
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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.253.478	41.127.156	138.397.077	214.548.845	334.659.167	4.311.592.118	93.162.408.680	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.888.127	10.855.397	18.913.481	21.060.204	22.221.608	258.520.125	4.142.962.256	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	28.340.055	58.153.496	100.929.894	135.251.567	162.128.480	2.170.359.348	39.767.969.136	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	487.523	638.806	751.216	888.768	961.094	17.022.724	559.866.208	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	53.868.768	53.868.768
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	455.735	1.242.632
BIENES DE USO	802.831	4.635.052	6.524.751	6.532.265	6.533.868	87.717.286	1.913.224.306	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	740.397	2.071.444	3.654.836	5.617.525	7.886.469	172.957.295	3.279.202.728	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	60.512.411	117.481.351	269.171.255	383.899.174	534.390.686	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55.413.914	104.114.676	243.582.799	348.981.874	483.684.345	6.455.567.595	128.766.372.262	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	15.252	52.369.805	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	9.829.377	1.127.301.914	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.758	12.567	27.900	23.044	24.828	738.655	30.454.578	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.036.994	5.564.386	14.505.504	21.664.096	32.565.729	314.924.660	8.389.660.791	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	57.466.666	109.691.629	258.116.203	370.669.014	516.274.902	6.781.075.539	138.366.454.880	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.350.595	2.335.191	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.045.745	7.789.722	9.704.457	10.894.969	18.115.784	237.549.092	4.514.289.834	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	60.512.411	117.481.351	269.171.255	383.899.174	534.390.686	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.896.106	3.468.570	3.923.847	10.412.041	9.691.097	184.369.639	6.746.913.350	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.955.030	7.037.178	6.433.558	7.154.246	6.953.747	31.067.411	4.318.108.091	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.938.225	233.374.933	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	35.402	211.496	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57.885.160	80.433.953	132.883.412	161.289.605	184.193.169	14.976.449.674	138.373.860.399	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	10.687	170.000	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.606.112	6.511.634	8.471.403	12.399.987	16.950.576	189.401.879	3.668.425.535	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	465.150	606.542	840.718	1.272.155	1.799.041	27.232.712	426.322.171	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.140.962	5.905.092	7.630.685	11.127.832	15.151.535	162.169.167	3.242.103.364	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.040	941	1.431	1.652	14.217	160.550	18.696.935	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	173.106	530.942	761.992	1.373.570	1.852.226	28.950.611	582.130.327	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	2.970.896	5.375.091	6.870.124	9.755.914	13.313.526	133.379.106	2.678.669.972	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	1.216.984	2.744.627	3.440.661	6.087.957	9.625.929	137.659.536	1.907.337.117	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)	68.622	108.296	10.045	12.366	29.298	20.647.849	417.969.750	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.119.258	8.011.422	10.300.740	15.831.505	22.910.157	250.390.793	4.168.037.339	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.864.226	5.393.429	7.132.184	9.911.603	13.899.608	131.020.838	1.950.178.966	1.978.530.675
Gastos de personal	1.330.608	2.455.482	3.123.545	4.271.006	5.946.215	52.048.633	729.733.692	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)	1.339.075	2.527.676	3.514.545	5.022.980	7.212.252	69.026.778	1.090.435.604	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	168.489	363.888	435.680	544.600	653.520	8.914.882	113.642.920	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.054	46.383	58.414	73.017	87.621	1.030.545	16.366.750	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.255.032	2.617.993	3.168.556	5.919.902	9.010.549	119.369.955	2.217.858.373	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.363.610	60.990.160	60.990.160
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	352	352	352
Ingresos operativos varios	5.882	13.903	5.956	5.957	5.957	2.448.115	98.827.577	99.153.236
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	63.420	446.127	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	536.261	1.264.406	1.643.917	2.430.668	3.172.659	8.015.711	230.843.050	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO	724.653	1.367.490	1.530.595	3.495.191	5.843.847	119.102.901	2.146.387.285	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios	900	1.500	-	-	-	15.356.799	126.872.049	127.920.630
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	322.359	33.178.072	33.187.826
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	723.753	1.365.990	1.530.595	3.495.191	5.843.847	134.137.341	2.240.081.262	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta	73.000	-	180.000	1.160.000	2.552.549	35.638.162	671.886.928	690.493.702
RESULTADO NETO	650.753	1.365.990	1.350.595	2.335.191	3.291.298	98.499.179	1.568.194.334	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,71	12,74	11,02	9,92	11,11	11,16	11,38	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	12,23	14,43	12,05	11,01	12,22	12,38	12,88	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,31	26,59	33,06	42,46	43,53	72,81	72,64	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	713,03	598,03	1.326,72	1.701,44	1.915,90	1.912,06	2.169,75	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,94	1,84	1,80	1,79	1,78	1,89	2,15	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	5.829,25	7.286,53	16.620,26	23.153,43	34.530,48	3.458,62	3.527,56	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,03	0,03	0,01	0,01	0,01	0,05	0,06	0,06
Activo Improductivo / Activo Total	35,89	39,65	54,49	58,64	64,95	64,71	68,55	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	114,89	129,93	88,81	83,96	70,92	160,28	113,39	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)	8,31	13,90	(5,74)	(7,90)	(14,37)	13,27	3,71	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,25	6,75	6,58	5,89	5,39	3,61	2,57	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,50	6,95	7,18	6,65	6,25	4,86	3,70	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,45	19,89	22,40	21,70	21,84	16,84	12,59	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,63	6,84	6,58	7,07	7,18	8,16	5,82	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	68,51	76,53	77,74	75,43	77,32	66,29	49,49	49,48
RENTABILIDAD (6)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,97	22,32	30,70	30,71	30,14	28,77	27,60	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,32	9,18	8,83	8,77	8,75	8,61	7,85	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,69	2,94	3,09	3,00	2,80	6,87	4,34	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,59	14,64	14,40	13,52	12,20	9,96	9,98	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,73	0,30	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio	3,42	3,39	2,81	2,93	2,70	5,28	4,49	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,22	65,16	59,73	68,18	66,19	137,79	116,51	115,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,55	39,50	56,82	61,48	69,19	66,79	72,35	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,50	41,75	58,02	62,51	70,01	67,69	72,83	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,14	55,86	41,44	38,76	33,52	33,62	30,88	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,14	55,86	41,44	38,76	33,52	33,62	30,88	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,19	14,65	19,33	13,91	11,73	5,05	10,59	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,96	38,67	55,47	59,44	66,08	64,29	73,44	73,22

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
BANCAMIGA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 1/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	9.861.242	18.229.319	61.574.193	105.839.262	149.340.043	4.311.592.118	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.251.143	4.528.555	8.004.223	9.272.111	9.654.325	258.520.125	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	7.916.161	17.855.010	29.617.211	41.532.719	85.480.383	2.170.359.348	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	147.336	188.396	276.179	350.479	408.952	17.022.724	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	455.735	1.242.632	1.242.632	
BIENES DE USO	263.180	1.177.367	1.200.523	1.230.014	1.278.332	87.717.286	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	669.966	656.749	2.059.027	8.797.941	28.643.958	172.957.295	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	23.109.028	42.635.396	102.731.356	167.022.526	274.805.993	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.636.686	35.913.816	86.968.514	146.887.621	241.097.938	6.455.567.595	128.766.372.262	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	15.252	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	247.003	304.267	2.449.129	1.898.527	1.904.561	9.829.377	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	68.352	64.848	98.725	125.322	191.978	738.655	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	335.942	1.080.997	2.071.015	6.942.214	20.140.542	314.924.660	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	22.287.983	37.363.928	91.587.383	155.853.684	263.335.019	6.781.075.539	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	188.261	242.527	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	821.045	5.271.468	10.955.712	10.926.315	11.470.974	237.549.092	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	23.109.028	42.635.396	102.731.356	167.022.526	274.805.993	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	80.925	-	-	-	3.414.481	184.369.639	6.746.913.350	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	31.067.411	4.318.108.091	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.938.225	233.374.933	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	35.402	211.496	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.943.737	28.368.102	42.335.893	56.423.559	103.736.555	14.976.449.674	138.373.860.399	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	10.687	-	170.000	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	921.974	1.703.423	2.263.816	3.119.207	4.570.812	189.401.879	3.668.425.535	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	408.294	652.490	619.025	1.176.267	1.176.267	27.232.712	426.322.171	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	513.680	1.050.933	1.644.791	2.268.917	3.394.545	162.169.167	3.242.103.364	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.742	52.845	5.048	5.710	5.667	160.550	18.696.935	18.844.932	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	113.215	164.412	209.517	421.077	1.208.542	28.950.611	582.130.327	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	403.207	939.366	1.440.322	1.853.550	2.191.670	133.379.106	2.678.669.972	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	756.896	1.621.662	1.922.682	2.840.986	4.874.684	137.659.536	1.907.337.117	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	10.173	30.547	42.958	56.216	69.543	20.647.849	417.969.750	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.149.930	2.530.481	3.320.046	4.638.320	6.996.811	250.390.793	4.168.037.339	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.096.772	2.405.808	3.014.193	4.225.571	6.248.400	131.020.838	1.950.178.966	1.978.530.675	
Gastos de personal	384.100	894.699	1.182.451	1.519.231	2.328.988	52.048.633	729.733.692	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	646.033	1.371.170	1.656.551	2.487.343	3.656.617	69.026.778	1.090.435.604	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.753	122.018	154.092	192.624	231.147	8.914.882	113.642.920	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.886	17.921	21.099	26.373	31.648	1.030.545	16.366.750	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	53.158	124.673	305.853	412.749	748.411	119.369.955	2.217.858.373	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.363.610	60.990.160	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	352	352	352	
Ingresos operativos varios	439	729	524	528	1.475	2.448.115	98.827.577	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	63.420	446.127	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	11.353	29.735	105.803	159.317	281.811	8.015.711	230.843.050	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	42.244	95.667	200.574	253.960	468.075	119.102.901	2.146.387.285	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	261	10.457	3.087	8.267	8.267	15.356.799	126.872.049	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	4.087	4.476	15.400	19.700	23.500	32.2359	33.178.072	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38.418	101.648	188.261	242.527	452.842	134.137.341	2.240.081.262	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	35.638.162	671.886.928	690.493.702	
RESULTADO NETO	38.418	101.648	188.261	242.527	452.842	98.499.179	1.568.194.334	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,80	27,63	30,54	20,75	10,70	11,16	11,38	11,52	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	17,88	51,03	63,89	38,43	17,69	12,38	12,88	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	81,60	12,46	18,48	78,77	249,71	72,81	72,64	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.259,33	372,07	551,40	1.005,46	1.524,81	1.912,06	2.169,75	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,01	1,99	1,89	1,82	1,79	1,89	2,15	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	570,83	1.537,75	2.536,51	2.881,87	4.555,01	3.458,62	3.527,56	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,53	0,13	0,07	0,06	0,04	0,05	0,06	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	44,74	46,00	59,81	67,24	63,65	64,71	68,55	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	78,46	113,94	94,21	87,47	89,64	160,28	113,39	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	(15,17)	6,60	(2,47)	(4,69)	(4,20)	13,27	3,71	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,33	6,42	6,42	5,40	4,96	3,61	2,57	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,28	9,84	9,28	8,65	7,73	4,86	3,70	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	20,36	26,56	27,99	27,28	26,10	16,84	12,59	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,93	10,54	9,30	8,63	8,67	8,16	5,82	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	101,36	133,02	127,95	129,88	131,51	66,29	49,49	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,45	23,55	26,24	24,95	22,88	28,77	27,60	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,24	12,18	11,78	11,54	11,42	8,61	7,85	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,65	7,48	7,24	6,67	5,79	6,87	4,34	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,87	6,83	7,26	6,47	5,93	9,96	9,98	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,07	-	-	-	0,73	0,30	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,86	0,66	0,79	0,67	0,74	5,28	4,49	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	15,68	11,14	8,28	7,61	9,82	137,79	116,51	115,39	
LÍQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,58	50,76	70,80	72,05	61,94	66,79	72,35	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	62,91	61,72	77,14	76,33	64,60	67,69	72,83	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,59	49,72	34,06	28,28	35,45	33,62	30,88	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,59	49,72	34,06	28,28	35,45	33,62	30,88	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,73	11,71	6,66	10,73	5,43	5,05	10,59	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,45	48,92	64,27	69,04	60,45	64,29	73,44	73,22	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/ Hasta noviembre 2017 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)
(4) [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
NOVO BANCO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6		2 0 1 7		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	1.471.556	812.725	2.600.076	3.973.756	8.596.268	4.311.592.118	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.706.920	1.566.664	2.269.417	2.868.541	2.062.892	258.520.125	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	1.885.649	2.055.957	2.112.516	2.082.917	2.080.075	2.170.359.348	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	45.748	45.627	52.772	77.455	68.369	17.022.724	559.866.208
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	53.868.768
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	455.735	1.242.632
BIENES DE USO	110.907	614.463	608.314	606.355	604.397	87.717.286	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	97.654	276.364	450.388	1.167.260	2.224.765	172.957.295	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO	5.318.434	5.371.800	8.093.483	10.776.284	15.636.766	7.018.624.631	142.880.744.714
144.435.529.483							
PASIVO							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.453.827	4.057.664	7.389.600	10.090.167	14.361.503	6.455.567.595	128.766.372.262
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	15.252	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.786	137.320	13.122	13.150	13.186	9.829.377	1.127.301.914
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.271	18.764	21.078	17.976	23.492	738.655	30.454.578
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	227.978	343.904	394.759	260.675	345.712	314.924.660	8.389.660.791
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.716.862	4.557.652	7.818.559	10.381.968	14.743.893	6.781.075.539	138.366.454.880
139.759.825.111							
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(552.650)	(647.982)	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	601.572	814.148	827.574	1.042.298	892.873	237.549.092	4.514.289.834
4.675.704.372							
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.318.434	5.371.800	8.093.483	10.776.284	15.636.766	7.018.624.631	142.880.744.714
144.435.529.483							
CUENTAS DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	434.883	562.042	660.080	837.357	1.318.100	184.369.639	6.746.913.350
6.746.921.073							
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	31.067.411	4.318.108.091
4.334.205.463							
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.938.225	233.374.933
233.470.016							
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	35.402	211.496
211.496							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.789.134	5.584.745	5.542.483	5.379.008	5.231.368	14.976.449.674	138.373.860.399
141.665.732.683							
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	10.687	170.000
170.769							
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	294.656	319.295	239.107	303.988	365.096	189.401.879	3.668.425.535
3.725.703.440							
GASTOS FINANCIEROS	83.671	112.179	88.129	106.858	138.080	27.232.712	426.322.171
437.687.246							
MARGEN FINANCIERO BRUTO	210.985	207.116	150.978	197.130	227.016	162.169.167	3.242.103.364
3.288.016.194							
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	160.550	18.696.935
18.844.932							
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.063	300	3.308	4.423	6.442	28.950.611	582.130.327
596.003.045							
MARGEN FINANCIERO NETO	201.922	206.816	147.670	192.707	220.574	133.379.106	2.678.669.972
2.710.858.081							
Otros ingresos operativos (1)	302.999	392.039	230.646	361.867	617.975	137.659.536	1.907.337.117
1.993.834.673							
Otros gastos operativos (2)	41.152	82.096	7.119	7.844	14.996	20.647.849	417.969.750
418.205.465							
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	463.769	516.759	371.197	546.730	823.553	250.390.793	4.168.037.339
4.286.487.289							
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	456.085	705.956	922.229	1.193.079	1.619.459	131.020.838	1.950.178.966
1.978.530.675							
Gastos de personal	177.351	199.729	224.107	280.974	335.093	52.048.633	729.733.692
746.143.740							
Gastos generales y administrativos (3)	261.944	473.125	677.332	886.119	1.253.182	69.026.778	1.090.435.604
1.100.611.873							
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14.225	29.284	17.954	22.442	26.931	8.914.882	113.642.920
115.118.321							
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.565	3.818	2.836	3.544	4.253	1.030.545	16.366.750
16.656.741							
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.684	(189.197)	(551.032)	(646.349)	(795.906)	119.369.955	2.217.858.373
2.307.956.614							
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.363.610	60.990.160
60.990.160							
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	352	352
352							
Ingresos operativos varios	130	23.000	1.481	1.481	1.482	2.448.115	98.827.577
99.153.236							
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	63.420	446.127
446.127							
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
-							
Gastos operativos varios	2.643	1.026	3.099	3.114	3.225	8.015.711	230.843.050
254.109.277							
MARGEN OPERATIVO NETO	5.171	(167.223)	(552.650)	(647.982)	(797.649)	119.102.901	2.146.387.285
2.213.544.958							
Ingresos Extraordinarios	1.234	-	-	-	-	15.356.799	126.872.049
127.920.630							
Gastos Extraordinarios	-	92	-	-	-	322.359	33.178.072
33.187.826							
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.405	(167.315)	(552.650)	(647.982)	(797.649)	134.137.341	2.240.081.262
2.308.277.762							
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	(720.114)	671.886.928
690.493.702							
RESULTADO NETO	6.405	(167.315)	(552.650)	(647.982)	(77.535)	98.499.179	1.568.194.334
1.617.784.060							
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO							
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	29,17	27,95	9,55	10,84	18,04	11,16	11,38
11,52							
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	28,49	32,82	10,86	9,51	19,81	12,38	12,88
13,15							
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,23	33,95	163,82	296,02	249,17	72,81	72,64
70,69							
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,14	209,80	1.333,54	1.465,71	1.282,59	1.912,06	2.169,75
2.105,57							
CALIDAD DE ACTIVOS							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,35	2,18	2,27	2,35	2,43	1,89	2,15
2,15							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	320,28	463,97	493,23	537,94	296,21	3.458,62	3.527,56
3.489,85							
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,73	0,47	0,46	0,44	0,82	0,05	0,06
0,06							
Activo Improductivo / Activo Total	31,80	31,80	45,30	53,63	73,24	64,71	68,55
68,16							
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	176,75	191,10	202,89	176,18	147,24	160,28	113,39
115,23							
Brecha Estructural / Activo Total (7)	29,61	32,51	27,74	20,05	8,59	13,27	3,71
4,21							
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,93	10,16	11,35	10,39	9,10	3,61	2,57
2,60							
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	16,84	24,06	31,54	29,73	29,38	4,86	3,70
3,69							
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	25,74	38,64	54,34	54,10	58,58	16,84	12,59
12,54							
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12,70	16,54	13,34	13,86	15,05	8,16	5,82
5,99							
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	129,55	210,73	298,69	303,09	330,39	66,29	49,49
49,48							
RENTABILIDAD (6)							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,85	23,92	23,98	23,97	23,66	28,77	27,60
27,49							
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,81	11,48	11,90	11,49	11,63	8,61	7,85
7,91							
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,98	11,79	11,92	11,37	11,53	6,87	4,34
4,43							
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,72	8,26	7,58	7,22	6,32	9,96	9,98
9,98							
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,88	-	-	-	-	0,73	0,30
0,30							
Resultado Neto / Activo Promedio	0,78	(6,67)	(17,42)	(15,39)	(3,56)	5,28	4,49
4,56							
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,02	(45,70)	(131,07)	(120,58)	(30,91)	137,79	116,51
115,39							
LIQUIDEZ							
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,04	20,03	35,19	39,38	59,86	66,79	72,35
72,08							
[Disponibilidades + Inv. Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	66,64	53,14	61,18	64,36	71,71	67,69	72,83
72,58							
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,34	50,67	28,59	20,64	14,48	33,62	30,88
31,31							
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,34	50,67	28,59	20,64	14,48	33,62	30,88
31,31							
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,24	11,42	6,31	4,63	0,19	5,05	10,59
10,67							
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,91	22,23	36,12	40,23	59,95	64,29	73,44
73,22							

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)
(4) [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total
(5) Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
(6) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
(7) No es anualizado.

CUADRO N° I - 39
SECTOR BANCARIO
BANCA 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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	636.970	1.233.363	536.523	556.656	226.852	4.311.592.118	93.162.408.680	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.223.446	458.154	70.334	68.220	69.137	258.520.125	4.142.962.256	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	157.048	256.290	256.070	240.022	217.829	2.170.359.348	39.767.969.136	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.722	9.244	4.712	5.522	4.029	17.022.724	559.866.208	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	53.868.768	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	455.735	1.242.632	
BIENES DE USO	6.660	6.866	5.629	5.328	5.038	87.717.286	1.913.224.306	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	27.069	48.690	16.760	55.125	1.755.081	172.957.295	3.279.202.728	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	2.052.915	2.012.607	890.028	930.873	2.277.966	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.857.252	1.065.128	405.231	502.498	54.640	6.455.567.595	128.766.372.262	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	15.252	52.369.805	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	9.829.377	1.127.301.914	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	295.530	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	738.655	30.454.578	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.128	753.044	350.811	347.195	504.358	314.924.660	8.389.660.791	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	1.859.380	1.818.172	756.042	849.693	558.998	6.781.075.539	138.366.454.880	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(60.449)	(113.255)	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	193.535	194.435	194.435	194.435	1.718.968	237.549.092	4.514.289.834	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.052.915	2.012.607	890.028	930.873	2.277.966	7.018.624.631	142.880.744.714	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.149	5.477	5.890	5.890	-	184.369.639	6.746.913.350	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	70.571	1.091.874	998.002	955.864	1.340.627	31.067.411	4.318.108.091	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.938.225	233.374.933	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	35.402	211.496	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	346.235	580.521	712.498	733.870	735.637	14.976.449.674	138.373.860.399	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	10.687	170.000	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	37.988	60.249	22.754	27.836	33.256	189.401.879	3.668.425.535	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	27.232.712	426.322.171	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.988	60.249	22.754	27.836	33.256	162.169.167	3.242.103.364	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25	-	1.046	2.263	2.394	160.550	18.696.935	18.844.932	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.234	10.829	-	15.508	16.148	28.950.611	582.130.327	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	32.779	49.420	23.800	14.591	19.502	133.379.106	2.678.669.972	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	5.227	12.074	20.788	20.788	23.996	137.659.536	1.907.337.117	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	5.043	7.861	2.673	2.889	3.038	20.647.849	417.969.750	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.963	53.633	37.927	32.490	40.460	250.390.793	4.168.037.339	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	76.590	87.818	98.564	145.980	213.798	131.020.838	1.950.178.966	1.978.530.675	
Gastos de personal	28.741	46.899	58.863	96.161	115.644	52.048.633	729.733.692	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	30.653	27.908	30.721	39.240	85.931	69.026.778	1.090.435.604	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.653	11.619	7.664	8.996	10.328	8.914.882	113.642.920	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.543	1.392	1.316	1.583	1.895	1.030.545	16.366.750	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(43.627)	(34.185)	(60.637)	(113.490)	(173.338)	119.369.955	2.217.858.373	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.363.610	60.990.160	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	352	352	352	
Ingresos operativos varios	5.439	3.001	191	238	673	2.448.115	98.827.577	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	63.420	446.127	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	173	885	3	3	853	8.015.711	230.843.050	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	(38.361)	(32.069)	(60.449)	(113.255)	(173.518)	119.102.901	2.146.387.285	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	38.450	32.150	-	-	-	15.356.799	126.872.049	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	32.359	33.178.072	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	89	81	(60.449)	(113.255)	(173.518)	134.137.341	2.240.081.262	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	35.638.162	671.886.928	690.493.702	
RESULTADO NETO	89	81	(60.449)	(113.255)	(173.518)	98.499.179	1.568.194.334	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	12,23	9,66	16,87	9,71	75,46	11,16	11,38	11,52	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	14,46	31,25	28,72	33,76	97,72	12,38	12,88	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,99	25,04	12,51	67,90	102,10	72,81	72,64	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	241,34	240,39	98,09	188,86	108,41	1.912,06	2.169,75	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,43	6,11	6,39	12,04	12,56	1,89	2,15	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	137,68	88,33	67,80	127,48	173,96	3.458,62	3.527,56	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,22	6,92	9,42	9,44	7,22	0,05	0,06	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	22,75	23,22	14,77	16,47	81,81	64,71	68,55	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	-	-	-	-	-	160,28	113,39	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	77,25	76,78	85,23	83,53	18,19	13,27	3,71	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,71	6,56	11,51	14,50	15,67	3,61	2,57	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,75	3,90	6,30	6,70	10,98	4,86	3,70	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,20	9,49	14,26	16,84	20,74	16,84	12,59	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	1,49	2,17	2,25	2,18	8,16	5,82	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	142,70	124,16	221,64	253,37	295,58	66,29	49,49	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,04	23,87	20,73	21,28	21,80	28,77	27,60	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,04	6,63	6,03	6,22	6,44	8,61	7,85	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	6,87	4,34	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,41	5,96	5,06	5,24	5,12	9,96	9,98	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	2,56	3,18	1,72	1,80	1,76	0,73	0,30	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,15	0,01	(4,86)	(7,60)	(9,50)	5,28	4,49	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,32	0,08	(46,71)	(70,02)	(55,72)	137,79	116,51	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,30	115,79	132,40	110,78	415,18	66,79	72,35	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,30	115,79	132,40	110,78	415,18	67,69	72,83	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,46	24,06	63,19	47,77	398,66	33,62	30,88	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,46	24,06	63,19	47,77	398,66	33,62	30,88	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	5,05	10,59	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,30	115,79	132,40	110,78	415,18	64,29	73,44	73,22	

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 - 40
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2016 - junio - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	23.482.201	73.771.150	176.961.913	223.026.577	239.806.622	288.668.067	486.585.773	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.096.902	18.582.069	44.940.198	48.267.428	50.707.329	59.068.503	100.052.251	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	62.135.045	188.755.702	460.697.674	575.799.820	832.569.975	899.049.883	905.880.393	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	846.162	2.254.353	2.976.071	3.541.112	11.928.820	12.547.536	13.488.921	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	837	-	-	-	-	-	-	1.242.632	
BIENES DE USO	1.008.378	5.442.713	15.433.106	15.363.593	15.753.738	19.099.848	22.909.475	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	2.643.409	5.305.106	11.102.210	18.862.813	23.522.542	25.663.763	25.867.956	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	105.212.934	294.111.093	712.111.172	884.861.343	1.174.289.026	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	90.164.355	252.088.765	604.258.777	727.857.029	977.021.816	1.085.640.327	1.150.266.583	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.975.818	14.064.853	37.595.554	73.651.530	85.441.807	86.133.655	86.134.040	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	255.216	475.585	960.710	921.223	1.460.796	1.476.902	1.477.080	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.224.589	9.107.107	24.685.082	29.287.099	37.416.308	50.563.390	155.492.528	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	99.619.978	275.736.310	667.500.123	831.716.881	1.101.340.727	1.223.814.274	1.393.370.231	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17.060.335	25.633.579	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	5.592.956	18.374.783	27.550.714	27.510.883	72.948.299	80.283.326	161.414.538	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	105.212.934	294.111.093	712.111.172	884.861.343	1.174.289.026	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	398	398	674	674	674	7.723	7.723	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	16.097.372	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	95.083	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	166.058.998	528.106.654	1.787.082.494	2.235.536.906	3.116.265.354	3.273.918.926	3.291.872.284	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	5.463.331	12.119.220	22.017.411	31.535.914	48.519.833	53.236.556	57.277.905	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	1.895.487	4.143.610	5.654.875	7.613.174	10.807.198	11.212.705	11.365.075	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.567.844	7.975.610	16.362.536	23.922.740	37.712.635	42.023.851	45.912.830	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.919	8.334	8.649	10.062	43.367	132.303	147.997	18.844.932	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	706.350	2.323.579	4.855.792	6.870.421	11.414.709	13.098.506	13.872.718	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.866.413	5.660.365	11.515.393	17.062.381	26.341.293	29.057.648	32.188.109	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	4.107.995	15.002.015	31.119.713	46.483.977	70.718.486	77.412.919	86.497.556	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	118.002	190.112	111.320	176.168	203.690	228.840	235.715	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.856.406	20.472.268	42.523.786	63.370.190	96.856.089	106.241.727	118.449.950	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.394.263	3.917.789	6.420.370	8.634.069	11.433.697	16.960.124	28.351.709	1.978.530.675	
Gastos de personal	718.700	1.389.489	2.264.946	3.013.057	3.973.406	6.277.178	16.410.048	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	1.394.808	1.916.664	3.146.668	4.360.067	5.947.157	8.972.387	10.176.269	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	239.622	530.269	867.842	1.084.803	1.301.763	1.475.401	1.475.401	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	41.133	81.367	140.914	176.142	211.371	235.158	289.991	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.462.143	16.554.479	36.103.416	54.736.121	85.422.392	89.281.603	90.098.241	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	352	
Ingresos operativos varios	30.649	74.306	110.822	169.438	230.496	313.886	325.659	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	2.402	837	-	-	-	-	-	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	967.238	5.930.692	12.047.845	17.165.022	22.768.393	23.192.119	23.266.227	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.523.152	10.697.256	24.166.393	37.740.537	62.884.495	66.403.370	67.157.673	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	80	84.392	-	-	-	7.078	1.048.581	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	1.966	3.378	6.058	6.958	9.169	9.754	9.754	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.521.266	10.780.270	24.160.335	37.733.579	62.875.326	66.400.694	68.196.500	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	1.055.000	2.751.567	7.100.000	12.100.000	17.423.776	18.006.774	18.606.774	690.493.702	
RESULTADO NETO	2.466.266	8.028.703	17.060.335	25.633.579	45.451.550	48.393.920	49.589.726	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adequación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,35	10,86	10,75	10,31	9,95	10,04	17,67	11,52	
Coefficiente de Adequación de Capital (Min. 12%) (5)	15,57	19,77	20,15	19,33	18,85	19,22	34,26	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	47,26	28,87	24,89	35,49	32,25	31,97	16,03	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	477,52	453,65	443,99	470,95	378,37	395,80	310,55	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,19	1,90	1,81	1,79	1,78	1,89	1,98	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	900,64	1.167,59	3.066,80	5.383,23	8.472,68	7.287,81	2.311,36	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,24	0,16	0,06	0,03	0,02	0,03	0,09	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	25,38	28,34	27,81	28,29	23,51	24,37	32,24	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	199,57	282,82	325,05	273,52	333,57	349,15	372,42	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	37,23	46,32	49,98	45,50	53,56	53,97	49,56	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,39	1,80	1,89	1,71	1,55	2,28	5,13	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,31	2,48	2,62	2,44	2,28	3,17	3,29	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,78	5,23	5,36	4,90	4,44	6,33	9,75	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10,03	16,90	20,94	20,61	21,05	20,77	18,38	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,27	27,28	25,30	24,33	21,81	31,23	48,62	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,47	20,67	22,73	21,50	20,42	20,66	21,61	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,58	11,92	11,49	11,17	10,93	11,00	10,60	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,58	18,55	21,58	19,87	19,72	18,31	18,47	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,39	8,94	11,00	10,64	11,18	11,30	9,94	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,09	-	-	-	-	0,21	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	6,25	9,00	11,37	11,25	13,09	12,48	10,12	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	135,89	194,18	263,33	277,16	288,61	270,27	87,77	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,04	29,26	29,29	30,64	24,54	26,59	42,30	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,12	33,72	32,23	33,33	26,77	28,92	44,52	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,91	74,88	76,24	79,11	85,22	82,81	78,75	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,91	74,88	76,24	79,11	85,22	82,81	78,75	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20,28	29,00	30,72	23,63	16,27	14,93	19,07	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,39	36,00	35,29	32,92	25,78	27,58	45,94	73,22	

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 - 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 - diciembre / 2017

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	2.843.102	6.038.860	20.890.270	21.960.649	21.580.487	288.668.067	486.585.773	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.584.446	2.889.052	4.252.469	2.484.607	5.830.136	59.068.503	100.052.251	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	6.305.299	10.186.314	31.538.571	43.069.832	57.681.341	899.049.883	905.880.393	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	118.530	116.943	202.748	275.222	489.671	12.547.536	13.488.921	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.242.632	
BIENES DE USO	417.409	857.972	2.734.035	2.718.035	2.811.053	19.099.848	22.909.475	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	524.311	838.939	1.485.180	1.686.135	1.825.963	25.663.763	25.867.956	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	12.793.097	20.928.080	61.103.273	72.194.480	90.218.651	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.517.117	18.107.713	47.669.779	55.287.768	70.936.648	1.085.640.327	1.150.266.583	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	893.250	56.802	5.962.896	5.979.168	691.848	86.133.655	86.134.040	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.579	7.001	16.269	21.909	13.763	1.476.902	1.477.080	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	504.635	1.204.363	2.955.534	5.700.856	12.491.058	50.563.390	155.492.528	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	11.919.581	19.375.879	56.604.478	66.989.701	84.133.317	1.223.814.274	1.393.370.231	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.106.500	1.812.484	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	873.516	1.552.201	3.392.295	3.392.295	6.085.334	80.283.326	161.414.538	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.793.097	20.928.080	61.103.273	72.194.480	90.218.651	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.000	45.000	7.049	7.049	7.049	7.723	7.723	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	16.097.372	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	95.083	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.890.010	28.567.997	65.290.982	87.748.877	114.510.164	3.273.918.926	3.291.872.284	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	731.078	1.130.068	1.619.470	2.418.177	3.589.237	53.236.556	57.277.905	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	108.740	150.150	132.006	215.644	297.505	11.212.705	11.365.075	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	622.338	979.918	1.487.464	2.202.533	3.291.732	42.023.851	45.912.830	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.498	1.051	789	1.062	3.737	132.303	147.997	18.844.932	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	70.499	143.028	636.897	990.236	1.503.479	13.098.506	13.872.718	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	554.337	837.941	851.356	1.213.359	1.791.990	29.057.648	32.188.109	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	625.311	1.437.690	2.720.288	4.107.588	5.873.793	77.412.919	86.497.556	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	9.313	10.177	15.773	20.318	25.150	228.840	235.715	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.170.335	2.265.454	3.555.871	5.300.629	7.640.633	106.241.727	118.449.950	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	890.000	1.375.243	2.128.444	3.121.123	4.097.926	16.960.124	28.351.709	1.978.530.675	
Gastos de personal	334.029	494.262	842.550	1.252.049	1.625.884	6.277.178	16.410.048	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	515.656	796.512	1.190.036	1.749.252	2.328.255	8.972.387	10.176.269	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	35.149	75.145	84.684	105.855	127.026	1.475.401	1.475.401	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.166	9.324	11.174	13.967	16.761	235.158	289.991	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	280.335	890.211	1.427.427	2.179.506	3.542.707	89.281.603	90.098.241	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	352	
Ingresos operativos varios	24.794	-	-	-	-	313.886	325.659	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	47.496	212.174	313.005	349.100	376.042	23.192.119	23.266.227	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	257.633	678.037	1.114.422	1.830.406	3.166.665	66.403.370	67.157.673	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	-	-	7.078	7.078	7.078	7.078	1.048.581	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	84	-	-	-	-	9.754	9.754	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	257.549	678.037	1.121.500	1.837.484	3.173.743	66.400.694	68.196.500	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	-	-	15.000	25.000	455.908	18.006.774	18.606.774	690.493.702	
RESULTADO NETO	257.549	678.037	1.106.500	1.812.484	2.717.835	48.393.920	49.589.726	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	14,28	14,78	12,84	12,29	11,05	10,04	17,67	11,52	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	24,46	25,24	26,73	24,55	22,82	19,22	34,26	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	60,02	54,05	33,01	32,40	30,01	31,97	16,03	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	425,02	484,99	406,76	399,77	292,38	395,80	310,55	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,20	3,28	3,04	3,02	3,11	1,89	1,98	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	950,75	387,22	5.716,39	3.366,18	6.843,32	7.287,81	2.311,36	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,34	0,85	0,05	0,09	0,05	0,03	0,09	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	29,02	35,97	29,95	28,82	19,72	24,37	32,24	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	197,66	232,86	264,12	291,77	781,95	349,15	372,42	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	35,07	36,53	43,53	46,78	70,01	53,97	49,56	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,86	6,92	7,84	7,94	7,39	2,28	5,13	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,60	11,15	11,52	11,51	10,90	3,17	3,29	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	24,18	23,35	24,68	23,98	21,49	6,33	9,75	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	14,47	17,19	20,73	20,93	20,88	20,77	18,38	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	108,89	114,22	121,93	121,34	111,14	31,23	48,62	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,61	24,45	24,19	23,05	22,41	20,66	21,61	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,66	11,82	11,69	12,25	12,09	11,00	10,60	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,95	5,91	5,97	6,48	6,90	18,31	18,47	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,94	11,72	12,06	11,91	12,20	11,30	9,94	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,21	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	6,78	8,11	8,78	9,38	9,70	12,48	10,12	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	95,58	139,65	173,22	187,72	181,50	270,27	87,77	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,03	33,35	43,82	39,72	30,42	26,59	42,30	72,08	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,23	33,35	48,03	40,15	35,48	28,92	44,52	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,95	56,25	66,16	77,90	81,31	82,81	78,75	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,95	56,25	66,16	77,90	81,31	82,81	78,75	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	24,77	20,67	8,07	6,99	4,46	14,93	19,07	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,32	27,05	37,34	34,75	24,37	27,58	45,94	73,22	

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

R U B R O	2 0 1 6			2 0 1 7			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.476.353	1.320.280	4.811.252	12.733.207	27.280.958	288.668.067	486.585.773	93.648.994.453	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	593.766	155.163	208.242	905.870	2.531.038	59.068.503	100.052.251	4.243.014.507	
CARTERA DE CRÉDITOS	7.067.900	6.967.102	10.033.103	9.793.753	8.798.567	899.049.883	905.880.393	40.673.849.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	106.492	91.053	124.250	117.941	129.045	12.547.536	13.488.921	573.355.129	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	-	53.868.768	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.242.632	
BIENES DE USO	71.098	210.161	205.759	529.848	535.057	19.099.848	22.909.475	1.936.133.781	
OTROS ACTIVOS	321.988	296.421	389.627	345.460	315.258	25.663.763	25.867.956	3.305.070.684	
TOTAL DEL ACTIVO	9.637.597	9.040.180	15.772.233	24.426.079	39.589.923	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.725.262	7.176.169	14.312.748	22.569.714	37.681.863	1.085.640.327	1.150.266.583	129.916.638.845	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	52.369.805	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	800.000	-	-	-	86.133.655	86.134.040	1.213.435.954	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	295.530	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.471	4.080	2.375	2.768	2.343	1.476.902	1.477.080	31.931.658	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	298.236	360.466	587.025	649.848	656.024	50.563.390	155.492.528	8.545.153.319	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	9.037.969	8.340.715	14.902.148	23.222.330	38.340.230	1.223.814.274	1.393.370.231	139.759.825.111	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	599.628	699.465	699.465	1.025.158	1.249.693	80.283.326	161.414.538	4.675.704.372	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.637.597	9.040.180	15.772.233	24.426.079	39.589.923	1.304.097.600	1.554.784.769	144.435.529.483	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.723	7.723	6.746.921.073	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	16.097.372	4.334.205.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	143.803.974	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	95.083	233.470.016	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	211.496	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.192.874	32.077.111	39.669.396	44.310.544	43.143.408	3.273.918.926	3.291.872.284	141.665.732.683	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	170.769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	793.668	817.797	704.981	914.004	1.127.486	53.236.556	57.277.905	3.725.703.440	
GASTOS FINANCIEROS	355.619	109.439	54.481	74.876	108.002	11.212.705	11.365.075	437.687.246	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	438.049	708.358	650.500	839.128	1.019.484	42.023.851	45.912.830	3.288.016.194	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.549	16.942	37.743	56.611	85.199	132.303	147.997	18.844.932	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	132.824	204.438	180.318	180.318	180.318	13.098.506	13.872.718	596.003.045	
MARGEN FINANCIERO NETO	308.774	520.862	507.925	715.421	924.365	29.057.648	32.188.109	2.710.858.081	
Otros ingresos operativos (1)	689.841	625.209	621.123	723.994	820.640	77.412.919	86.497.556	1.993.834.673	
Otros gastos operativos (2)	1.163	625	-	-	-	228.840	235.715	418.205.465	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	997.452	1.145.446	1.129.048	1.439.415	1.745.005	106.241.727	118.449.950	4.286.487.289	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	918.700	1.239.400	980.251	1.199.683	1.428.501	16.960.124	28.351.709	1.978.530.675	
Gastos de personal	512.526	637.204	502.748	600.673	677.888	6.277.178	16.410.048	746.143.740	
Gastos generales y administrativos (3)	361.547	533.148	441.744	554.312	696.975	8.972.387	10.176.269	1.100.611.873	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	39.223	61.525	31.075	38.843	46.612	1.475.401	1.475.401	115.118.321	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.404	7.523	4.684	5.855	7.026	235.158	289.991	16.656.741	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.752	(93.954)	148.797	239.732	316.504	89.281.603	90.098.241	2.307.956.614	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	60.990.160	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	352	
Ingresos operativos varios	9.193	129.506	82.435	82.434	83.390	313.886	325.659	99.153.236	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	446.127	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	6.889	34.118	27.027	29.990	47.684	23.192.119	23.266.227	254.109.277	
MARGEN OPERATIVO NETO	81.056	1.434	204.205	292.176	352.210	66.403.370	67.157.673	2.213.544.958	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	7.078	1.048.581	127.920.630	
Gastos Extraordinarios	-	75	585	585	585	9.754	9.754	33.187.826	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	81.056	1.359	203.620	291.591	351.625	66.400.694	68.196.500	2.308.277.762	
Impuesto sobre la renta	-	-	33.000	113.000	127.090	18.006.774	18.606.774	690.493.702	
RESULTADO NETO	81.056	1.359	170.620	178.591	224.535	48.393.920	49.589.726	1.617.784.060	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)	10,25	11,18	9,04	12,66	10,94	10,04	17,67	11,52	
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)	18,63	21,76	20,25	25,35	28,18	19,22	34,26	13,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53,70	42,38	44,78	28,70	25,23	31,97	16,03	70,69	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	259,61	185,85	361,83	1.033,55	1.916,84	395,80	310,55	2.105,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,56	4,25	3,82	3,80	4,11	1,89	1,98	2,15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	288,84	185,29	715,45	1.164,16	1.162,38	7.287,81	2.311,36	3.489,85	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,23	2,30	0,53	0,33	0,35	0,03	0,09	0,06	
Activo Improductivo / Activo Total	16,15	14,38	19,96	50,93	60,51	24,37	32,24	68,16	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)	137,07	230,25	713,62	420,40	396,86	349,15	372,42	115,23	
Brecha Estructural / Activo Total (7)	22,67	48,43	68,82	37,39	29,54	53,97	49,56	4,21	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	11,52	18,53	17,24	14,63	11,47	2,28	5,13	2,60	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,06	15,51	14,81	12,91	10,73	3,17	3,29	3,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	21,21	31,34	30,60	29,22	27,43	6,33	9,75	12,54	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	13,67	16,68	17,26	14,79	12,02	20,77	18,38	5,99	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	93,30	143,11	137,96	133,52	130,84	31,23	48,62	49,48	
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,43	24,12	25,02	24,84	24,81	20,66	21,61	27,49	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,02	11,40	9,01	8,51	7,59	11,00	10,60	7,91	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,32	6,19	6,66	6,95	7,37	18,31	18,47	4,43	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,64	15,65	16,06	14,73	12,52	11,30	9,94	9,98	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,21	0,30	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,57	0,03	2,45	1,85	1,64	12,48	10,12	4,56	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,88	0,43	39,46	31,57	31,08	270,27	87,77	115,39	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,92	18,40	33,62	56,42	72,40	26,59	42,30	72,08	
Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta / Captaciones del Público	21,39	18,40	33,62	56,42	72,40	28,92	44,52	72,58	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	81,01	97,09	70,10	43,39	23,35	82,81	78,75	31,31	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	81,01	97,09	70,10	43,39	23,35	82,81	78,75	31,31	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,03	0,03	0,02	0,01	0,01	14,93	19,07	10,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,99	18,48	33,83	56,81	72,69	27,58	45,94	73,22	

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES		1.108.205	111.011.116	85.508.110	86.000.832	81.057.884	81.057.884	486.585.773	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		3.082.840	2.477.571	33.809.169	34.950.749	39.199.900	39.199.900	100.052.251	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS		1.405.657	1.232.571	976.680	1.443.749	1.708.736	1.708.736	905.880.393	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		72.224	26.863	453.544	650.271	866.636	866.636	13.488.921	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-	-	-	-	-	-	53.868.768
BIENES REALIZABLES		-	-	-	-	-	-	-	1.242.632
BIENES DE USO		54.055	3.882.580	3.813.257	3.813.013	3.798.023	3.798.023	22.909.475	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS		35.183	314.006	198.097	141.853	149.796	149.796	25.867.956	3.305.070.684
TOTAL DEL ACTIVO		5.758.164	118.944.707	124.758.857	127.000.467	126.780.975	126.780.975	1.554.784.769	144.435.529.483
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		-	-	-	-	-	-	1.150.266.583	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		-	-	-	-	-	-	-	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		400.926	1.155	770	385	385	385	86.134.040	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-	-	-	-	-	-	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		10.495	8	9	1	3	3	1.477.080	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		1.678.494	39.236.189	44.824.181	46.863.695	46.462.228	46.462.228	155.492.528	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO		2.089.915	39.237.352	44.824.960	46.864.081	46.462.616	46.462.616	1.393.370.231	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA		-	-	239.584	438.396	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO		3.668.249	79.707.355	79.694.313	79.697.990	80.318.359	80.318.359	161.414.538	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		5.758.164	118.944.707	124.758.857	127.000.467	126.780.975	126.780.975	1.554.784.769	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-	-	-	-	-	7.723	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		25.029.452	15.521.847	15.670.386	16.033.571	16.097.372	16.097.372	16.097.372	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		-	-	-	-	-	-	-	143.803.974
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)		-	-	-	-	-	-	95.083	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		-	-	-	-	-	-	-	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		10.527.716	12.371.958	12.501.144	12.568.285	13.344.892	13.344.892	3.291.872.284	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		-	-	-	-	-	-	769	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS		455.617	1.442.925	2.154.535	2.925.376	3.332.979	3.332.979	57.277.905	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS		2.962	2.425	37	57	59	59	11.365.075	437.687.246
MARGEN FINANCIERO BRUTO		452.655	1.440.500	2.154.498	2.925.319	3.332.920	3.332.920	45.912.830	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		1.493	24.940	8.796	8.796	8.796	8.796	147.997	18.844.932
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		109.275	287.303	266.011	290.172	326.473	326.473	13.872.718	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO		344.873	1.178.137	1.897.283	2.643.943	3.015.243	3.015.243	32.188.109	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)		1.233.582	1.934.755	6.593.115	7.438.047	8.270.936	8.270.936	86.497.556	1.993.834.673
Otros gastos operativos (2)		2.256	25.835	2.415	3.339	6.616	6.616	235.715	418.205.465
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		1.576.199	3.087.057	8.487.983	10.078.651	11.279.563	11.279.563	118.449.950	4.286.487.289
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		952.343	2.850.040	6.587.801	8.169.900	9.951.874	9.951.874	28.351.709	1.978.530.675
Gastos de personal		806.422	2.488.503	6.133.304	7.574.268	9.060.154	9.060.154	16.410.048	746.143.740
Gastos generales y administrativos (3)		145.921	359.396	430.770	556.086	844.265	844.265	10.176.269	1.100.611.873
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		-	-	-	-	-	-	1.475.401	115.118.321
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras		-	2.141	23.727	39.546	47.455	47.455	289.991	16.656.741
MARGEN OPERATIVO BRUTO		623.856	237.017	1.900.182	1.908.751	1.327.689	1.327.689	90.098.241	2.307.956.614
Ingresos por bienes realizables		-	-	-	-	-	-	-	60.990.160
Ingresos por programas especiales		-	-	-	-	-	-	-	352
Ingresos operativos varios		1.841	840	105	10.780	10.781	10.781	325.659	99.153.236
Gastos por bienes realizables		-	-	-	-	-	-	-	446.127
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios		13.300	14.521	60.703	81.135	65.674	65.674	23.266.227	254.109.277
MARGEN OPERATIVO NETO		612.397	223.336	1.839.584	1.838.396	1.272.796	1.272.796	67.157.673	2.213.544.958
Ingresos extraordinarios		-	-	-	-	-	-	1.048.581	127.920.630
Gastos Extraordinarios		130	28	-	-	-	-	9.754	33.187.826
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		612.267	223.308	1.839.584	1.838.396	1.272.796	1.272.796	68.196.500	2.308.277.762
Impuesto sobre la renta		149.000	170.000	1.600.000	1.400.000	600.000	600.000	18.606.774	690.493.702
RESULTADO NETO		463.267	53.308	239.584	438.396	672.796	672.796	49.589.726	1.617.784.060
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable (Min. 9%) (4)		97,72	950,00	564,94	499,61	395,13	395,13	17,67	11,52
Coefficiente de Adecuación de Capital (Min. 12%) (5)		189,69	1.298,54	1.172,63	1.036,49	619,68	619,68	34,26	13,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]		0,96	0,39	0,25	0,18	0,19	0,19	16,03	70,69
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]		4,31	143,54	110,58	110,59	105,80	105,80	310,55	2.105,57
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta		14,93	27,47	38,80	30,63	28,15	28,15	1,98	2,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta		150,40	230,41	332,24	343,01	362,84	362,84	2.311,36	3.489,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta		9,93	11,92	11,68	8,93	7,76	7,76	0,09	0,06
Activo Improductivo / Activo Total		2,75	96,19	70,85	69,78	67,03	67,03	32,24	68,16
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (6)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (7)		1.396,75	392.290,74	4.722.704,55	9.968.704,68	10.858.467,27	10.858.467,27	372,42	115,23
Brecha Estructural / Activo Total (7)		90,29	3,81	29,15	30,22	32,97	32,97	49,56	4,21
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio		-	-	-	-	-	-	5,13	2,60
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio		-	-	-	-	-	-	3,29	3,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio		35,17	115,66	93,62	80,65	72,29	72,29	9,75	12,54
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio		30,77	10,14	17,28	14,83	13,19	13,19	18,38	5,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros		227,84	197,37	271,55	254,46	267,01	267,01	48,62	49,48
RENTABILIDAD (6)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio		31,45	142,40	274,19	282,77	252,01	252,01	21,61	27,49
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio		7,73	33,71	11,53	10,73	9,98	9,98	10,60	7,91
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos		-	-	-	-	-	-	18,47	4,43
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio		14,54	7,54	6,83	6,75	6,16	6,16	9,94	9,98
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio		-	-	-	-	-	-	0,21	0,30
Resultado Neto / Activo Promedio		12,08	0,28	0,60	0,79	0,94	0,94	10,12	4,56
Resultado Neto / Patrimonio Promedio		18,45	0,70	1,07	1,38	1,61	1,61	87,77	115,39
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público		-	-	-	-	-	-	42,30	72,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público		-	-	-	-	-	-	44,52	72,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público		-	-	-	-	-	-	78,75	31,31
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		-	-	-	-	-	-	78,75	31,31
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		-	-	-	-	-	-	19,07	10,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo		-	-	-	-	-	-	45,94	73,22

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.

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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.996.490	15.109.376	63.100.880	123.149.111	116.859.822	116.859.822	486.585.773	93.648.994.453
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	258.350	379.861	1.264.805	1.717.752	1.783.848	1.783.848	100.052.251	4.243.014.507
CARTERA DE CRÉDITOS	1.490.610	3.109.052	3.906.467	4.226.410	5.121.774	5.121.774	905.880.393	40.673.849.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.748	56.713	45.669	52.111	74.749	74.749	13.488.921	573.355.129
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	53.868.768	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	1.242.632
BIENES DE USO	8.842	217.110	213.993	11.850	11.604	11.604	22.909.475	1.936.133.781
OTROS ACTIVOS	38.154	64.867	74.500	75.624	54.597	54.597	25.867.956	3.305.070.584
TOTAL DEL ACTIVO	9.800.194	18.936.979	68.606.314	129.232.858	123.906.194	123.906.194	1.554.784.769	144.435.529.483
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.453.916	18.487.756	67.728.465	127.409.269	64.626.256	64.626.256	1.150.266.583	129.916.638.845
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	52.369.805
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	86.134.040	1.213.435.954
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	295.530
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26	72	29	126	175	175	1.477.080	31.931.658
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	138.332	37.324	277.820	1.146.253	58.466.910	58.466.910	155.492.528	8.545.153.319
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.592.274	18.525.152	68.006.314	128.555.648	123.093.341	123.093.341	1.393.370.231	139.759.825.111
GESTIÓN OPERATIVA	188.173	200.437	188.173	200.437	188.173	188.173	188.173	188.173
TOTAL DE PATRIMONIO	207.920	411.827	411.827	476.773	812.853	812.853	161.414.538	4.675.704.372
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.800.194	18.936.979	68.606.314	129.232.858	123.906.194	123.906.194	1.554.784.769	144.435.529.483
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	7.723	6.746.921.073
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	16.097.372	4.334.205.463
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	143.803.974	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	74.613	102.780	98.075	96.524	95.083	95.083	95.083	233.470.016
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	211.496
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	714.870	2.164.952	3.126.283	3.520.983	4.608.466	4.608.466	3.291.872.284	141.665.732.683
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	170.769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	146.948	332.385	406.934	556.590	708.370	708.370	57.277.905	3.725.703.440
GASTOS FINANCIEROS	4.438	5.029	98.097	128.197	152.311	152.311	437.687.246	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	142.510	327.356	308.837	428.393	556.059	556.059	45.912.830	3.288.016.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.519	8.055	5.474	5.892	6.898	6.898	147.997	18.844.932
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.367	85.893	125.915	192.760	447.739	447.739	13.872.718	596.003.045
MARGEN FINANCIERO NETO	119.662	249.518	188.396	241.525	115.218	115.218	32.188.109	2.710.858.081
Otros ingresos operativos (1)	182.040	3.099	586.692	620.020	813.701	813.701	86.497.556	

CUADRO Nº I - 45
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		D I S P O N I B I L I D A D E S							
		T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	24.786.572.337	97.183.270	24.492.410.962	-	696.351	-	196.281.754	-
	BANESCO	21.152.860.840	208.834.061	20.365.277.640	89.832.043	250.236	-	488.666.860	-
	PROVINCIAL	10.987.834.898	42.081.713	10.703.513.568	-	1.463.322	-	240.776.295	-
	MERCANTIL	8.194.356.650	43.968.440	7.937.322.572	150	411.941	-	212.653.547	-
	BICENTENARIO	6.422.585.580	71.785.598	6.293.054.702	79.515	505.730	-	57.160.035	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.448.047.699	128.860.920	4.181.873.119	3.148.395	426.798	-	133.738.467	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.566.235.181	13.862.171	2.472.231.356	10.026.820	116.703	-	69.998.131	-
	BANCO DEL TESORO	2.339.429.928	48.700.799	2.178.258.147	513	599.126	-	111.871.343	-
	BANCARIBE	2.232.836.685	41.729.592	2.118.345.768	-	27.693	-	72.747.070	13.438
	EXTERIOR	1.905.444.442	12.380.579	1.791.080.108	7.185.238	57.643	-	94.740.874	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.080.708.914	14.142.093	1.017.129.270	7	14.185	-	49.423.359	-
	FONDO COMÚN	1.079.158.107	119.298.048	914.791.815	-	15.210	-	45.053.034	-
	BANPLUS	1.138.150.594	2.810.450	1.009.303.876	47.251.359	30.115	-	78.755.245	451
	SOFITASA	1.186.142.590	23.908.707	1.119.408.635	150.001	6.228	-	42.669.025	6
	CARONÍ	788.290.186	31.364.925	712.925.679	-	75.787	-	43.923.795	-
	PLAZA	546.091.226	2.607.155	506.403.983	3.000.726	53.566	-	34.026.006	210
	BANCO ACTIVO	789.860.893	9.624.041	747.080.507	270.077	5.009	-	32.881.259	-
	BANFANB	253.428.069	6.895.045	246.205.178	8.224	-	-	319.622	-
	DEL SUR	426.624.128	22.216.137	383.359.229	473	35.153	-	21.013.136	-
	100% BANCO	334.659.167	37.626.915	280.209.424	21.653	9.046	-	16.792.129	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	263.166.638	6.164.859	255.317.588	1.668.851	-	-	15.340	-
	BANCAMIGA 1_/	149.340.043	666.447	140.517.648	3.237.767	735	-	4.917.446	-
	CITIBANK	81.444.793	734.157	80.495.498	82.061	-	29.497	103.580	-
	NOVO BANCO	8.596.268	566.698	7.987.935	7.588	-	3	34.044	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	315.972	9.670	208.884	2.929	1.362	-	93.530	403
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	226.852	100	112.674	100.126	13.952	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	239.806.622	2.681.626	205.740.046	104.915	809	-	31.279.226	-
	MI BANCO	21.580.487	542.278	9.595.491	7.088.891	140	-	4.353.687	-
	BANGENTE	27.280.958	155	23.320.216	3.961.132	-	-	-	545
	BANCOEX	81.057.884	3.374	80.643.104	366.724	44.682	-	-	-
	IMCRED.	116.859.822	33.054	98.346.112	18.467.166	-	-	13.490	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		93.162.408.680	988.022.590	89.954.825.765	166.074.516	4.815.891	29.500	2.048.654.926	14.508
Banca Universal		93.162.181.828	988.022.490	89.954.713.091	165.974.390	4.801.939	29.500	2.048.654.926	14.508
Banca Comercial		226.852	100	112.674	100.126	13.952	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		486.585.773	3.260.487	417.644.969	29.988.828	45.631	-	35.646.403	545
Banca Microfinanciera		288.668.067	3.224.059	238.655.753	11.154.938	949	-	35.632.913	545
Banca de Desarrollo		81.057.884	3.374	80.643.104	366.724	44.682	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		116.859.822	33.054	98.346.112	18.467.166	-	-	13.490	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		93.648.994.453	991.283.077	90.372.470.734	196.063.344	4.861.522	29.500	2.084.301.329	15.053
septiembre - 17		22.250.283.701	219.052.443	21.049.739.565	114.348.937	5.019.180	34.518	862.094.326	5.268
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		71.398.710.752	772.230.634	69.322.731.169	81.714.407	(157.658)	(5.018)	1.222.207.003	9.785
RELATIVA		320.89	352.53	329.33	71.46	(3.14)	(14.54)	141.77	185.74

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

1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 46
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S, A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S				
		T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	709.421.080	51.977.910	-	141.844.939	42.095.001	85.895	473.417.335	-	16.534.066	14.710.835	1.834.139	10.908
	BANESCO	746.667.364	10.805.032	-	61.034.396	59.286.510	549.382	614.992.044	-	209.278	209.278	-	-
	PROVINCIAL	553.250.307	22.730.279	1.233.095	55.458.811	21.734.576	97.415	451.996.767	636	5.387.877	5.302.280	85.597	-
	MERCANTIL	370.021.514	21.876.608	-	48.446.990	33.006.990	154.669	266.536.257	-	4.897.135	4.588.339	308.813	17
	BICENTENARIO	682.103.482	20.629.549	-	76.191.223	35.890.646	4.165.365	545.378.988	152.289	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	157.102.988	22.026.348	-	42.096.870	38.975.765	265.791	53.738.214	-	13.093.028	13.093.028	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	72.271.616	6.627.419	-	18.473.632	9.760.559	107.165	37.302.841	-	72.027	-	72.027	-
	BANCO DEL TESORO	262.588.045	41.277.447	-	45.273.354	14.100.311	53.865	161.883.068	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	91.438.652	6.875.250	991.865	18.967.264	19.492.366	143.900	44.968.007	-	13.470.056	13.470.056	-	-
	EXTERIOR	60.088.799	6.942.537	-	12.112.774	8.907.408	24.109	32.101.971	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	22.770.668	10.612.156	-	5.460.788	3.330.470	23.324	3.343.930	-	205.301	-	205.301	-
	FONDO COMÚN	45.270.518	12.803.879	289.274	5.581.723	10.790.069	57.326	15.748.347	100	-	-	-	-
	BANPLUS	65.027.587	2.323.780	-	30.925.981	1.877.257	9.817	29.890.752	-	-	-	-	-
	SOFITASA	59.610.103	5.507.778	-	6.864.043	9.368.955	56.461	37.812.866	-	-	-	-	-
	CARONÍ	46.373.527	7.889.918	-	10.860.125	4.583.597	56.208	22.983.679	-	-	-	-	-
	PLAZA	29.448.518	1.725.921	-	11.858.014	3.766.460	40.657	12.057.966	500	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	37.395.745	5.091.668	-	5.763.910	2.315.223	22.960	24.201.984	-	-	-	-	-
	BANFANB	783.265	-	-	-	635.361	20.169	127.735	-	-	-	-	-
	DEL SUR	39.823.187	5.395.488	-	10.440.624	2.528.187	72.305	21.386.583	-	-	-	-	-
	100% BANCO	22.221.608	6.457.234	-	3.968.056	2.425.407	16.342	9.354.569	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	45.636.246	22.205.519	-	1.672.038	2.231.358	44.618	19.482.713	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA 1_/	9.654.325	428.410	-	6.411.004	348.553	4.338	2.462.020	-	-	-	-	-
	CITIBANK	11.803.653	8.751.972	-	1.575	661.771	11.900	2.376.435	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	2.062.892	-	-	1.702.503	103.881	10.200	246.308	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	57.430	-	-	11.095	12.323	8.399	25.896	283	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	69.137	14.024	-	-	10.648	5.545	38.920	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	50.707.329	40.572	1.194.603	20.534.262	10.657.190	2.602	18.278.100	-	-	-	-	-
	MI BANCO	5.830.136	-	-	3.587.655	2.238.122	4.359	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	2.531.038	2.528.700	-	10	-	2.338	-	10	-	-	-	-
	BANCOEX	39.199.900	7.733.119	-	165.496	1.041.028	5.705.296	24.554.961	-	-	-	-	-
	IMCP	1.783.848	230.000	-	-	-	1.064	1.552.784	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4.142.962.256	300.976.126	2.514.234	621.421.732	328.239.652	6.108.125	2.883.856.195	153.808	53.868.768	51.373.816	2.505.877	10.925
Banca Universal		4.142.893.119	300.962.102	2.514.234	621.421.732	328.229.004	6.102.580	2.883.817.275	153.808	53.868.768	51.373.816	2.505.877	10.925
Banca Comercial		69.137	14.024	-	-	10.648	5.545	38.920	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		100.052.251	10.532.391	1.194.603	24.287.423	13.936.340	5.715.659	44.385.845	10	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		59.068.503	2.569.272	1.194.603	24.121.927	12.895.312	9.299	18.278.100	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		39.199.900	7.733.119	-	165.496	1.041.028	5.705.296	24.554.961	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		1.783.848	230.000	-	-	-	1.064	1.552.784	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.243.014.507	311.508.517	3.708.837	645.709.155	342.175.992	11.823.784	2.928.242.040	153.818	53.868.768	51.373.816	2.505.877	10.925
septiembre - 17		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
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		1.331.320.928	26.172.393	1.247.859	221.744.748	1.956.228	2.390.301	1.077.700.624	(108.775)	25.107.773	25.142.762	(34.989)	-
RELATIVA		45,72	9,17	50,71	52,30	0,57	25,34	58,24	(41,42)	87,30	95,85	(1,38)	-

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

1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y NO AVALADOS POR LA NACIÓN	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	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 PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O								FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS	TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	709.421.080	541.524.703	369.900	-	115.548.567	51.977.910	-	-	167.896.377	709.421.080	-	-	-	-
	BANESCO	746.667.364	662.111.659	-	-	45.957.409	10.805.032	27.793.264	-	84.555.705	746.667.364	-	-	-	-
	PROVINCIAL	553.250.307	492.886.212	-	-	16.042.244	22.730.279	21.592.208	-	60.364.731	553.250.943	-	-	-	636
	MERCANTIL	370.021.514	297.917.342	1.048.672	-	27.937.325	21.876.608	21.241.567	-	72.104.172	370.021.514	-	-	-	-
	BICENTENARIO	682.103.482	569.185.774	4.801.249	-	79.581.064	17.629.549	11.058.135	-	113.069.997	682.255.771	-	-	-	152.289
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	157.102.988	81.085.757	560.918	-	27.607.688	16.686.348	31.162.277	-	76.017.231	157.102.988	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	72.271.616	47.823.843	405.599	-	11.327.724	6.627.419	6.087.031	-	24.447.773	72.271.616	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	262.588.045	204.224.795	1.951.112	-	39.528.778	13.877.447	3.005.913	-	58.363.250	262.588.045	-	-	-	-
	BANCARIBE	91.438.652	56.208.168	-	-	20.477.621	6.875.250	7.877.613	-	35.230.484	91.438.652	-	-	-	-
	EXTERIOR	60.088.799	42.688.920	1.461.603	-	2.338.665	6.942.537	6.657.074	-	17.399.879	60.088.799	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	22.770.668	8.828.042	-	-	145.572	10.612.156	3.184.898	-	13.942.626	22.770.668	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	45.270.518	25.750.379	289.274	-	8.732.868	7.473.879	3.024.218	-	19.520.239	45.270.618	-	-	-	100
	BANPLUS	65.027.587	33.053.568	574.934	-	27.326.277	2.323.780	1.749.028	-	31.974.019	65.027.587	-	-	-	-
	SOFITASA	59.610.103	40.582.140	757.384	-	10.098.601	5.507.778	2.664.200	-	19.027.963	59.610.103	-	-	-	-
	CARONÍ	46.373.527	25.555.896	403.359	-	10.688.762	7.889.918	1.835.592	-	20.817.631	46.373.527	-	-	-	-
	PLAZA	29.448.518	14.886.385	253.273	-	10.950.825	1.725.921	1.632.614	-	14.562.633	29.449.018	-	-	-	500
	BANCO ACTIVO	37.395.745	24.558.437	-	-	6.833.106	4.764.951	1.239.251	-	12.837.308	37.395.745	-	-	-	-
	BANFANB	783.265	147.904	-	-	-	-	635.361	-	635.361	783.265	-	-	-	-
	DEL SUR	39.823.187	21.588.754	-	-	11.456.560	5.395.488	1.382.385	-	18.234.433	39.823.187	-	-	-	-
	100% BANCO	22.221.608	10.776.822	195.839	-	3.872.571	6.457.234	919.142	-	11.444.786	22.221.608	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	45.636.246	37.385.163	514.078	-	2.180.726	5.556.279	-	-	8.251.083	45.636.246	-	-	-	-
	BANCAMIGA 1/	9.654.325	3.374.358	-	-	5.851.547	428.410	10	-	6.279.967	9.654.325	-	-	-	-
	CITIBANK	11.803.653	2.389.910	-	-	-	8.751.972	661.771	-	9.413.743	11.803.653	-	-	-	-
	NOVO BANCO	2.062.892	377.778	-	-	1.581.233	-	103.881	-	1.685.114	2.062.892	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2/	57.430	46.708	-	-	11.005	-	-	-	11.005	57.713	-	-	-	283
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	69.137	69.137	-	-	-	-	-	-	69.137	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	50.707.329	18.280.702	1.194.603	-	31.191.452	40.572	-	-	32.426.627	50.707.329	-	-	-	-
	MI BANCO	5.830.136	4.359	-	-	5.825.777	-	-	-	5.825.777	5.830.136	-	-	-	-
	BANGENTE	2.531.038	2.348	-	-	-	2.528.700	-	-	2.528.700	2.531.048	-	-	-	10
	BANCOEX	39.199.900	38.124.791	969.840	-	34.080	-	71.189	-	1.075.109	39.199.900	-	-	-	-
LMICRED.	IMCP	1.783.848	1.783.848	-	-	-	-	-	-	1.783.848	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4.142.962.256	3.245.028.554	13.587.194	-	486.076.738	242.916.145	155.507.433	-	898.087.510	4.143.116.064	-	-	-	153.808
Banca Universal		4.142.893.119	3.244.959.417	13.587.194	-	486.076.738	242.916.145	155.507.433	-	898.087.510	4.143.046.927	-	-	-	153.808
Banca Comercial		69.137	69.137	-	-	-	-	-	-	-	69.137	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		100.052.251	58.196.048	2.164.443	-	37.051.309	2.569.272	71.189	-	41.856.213	100.052.261	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		59.068.503	18.287.409	1.194.603	-	37.017.229	2.569.272	-	-	40.781.104	59.068.513	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		39.199.900	38.124.791	969.840	-	34.080	-	71.189	-	1.075.109	39.199.900	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		1.783.848	1.783.848	-	-	-	-	-	-	-	1.783.848	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.243.014.507	3.303.224.602	15.751.637	-	523.128.047	245.485.417	155.578.622	-	939.943.723	4.243.168.325	-	-	-	153.818
septiembre - 17		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
VARIACION															
ABSOLUTA		1.331.320.928	1.269.215.559	982.927	-	55.689.222	5.344.082	(19.637)	-	61.996.594	1.331.212.153	-	-	-	(108.775)
RELATIVA		45,72	62,40	6,66	-	11,91	2,23	(0,01)	-	7,06	45,72	-	-	-	(41,42)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

BANCO		CARTERA DE CRÉDITO												
		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	8.007.236.216	8.170.748.588	22.313.012	1.685.147	336.920	2.310.913	815.472	-	-	80.812.335	2.621.441	60.609.252	167.508.432
	BANESCO	7.424.454.946	7.594.765.354	769.305	61.933	4.594	523.041	64.426	-	-	107.456.426	4.688.727	57.911.904	170.895.382
	PROVINCIAL	4.253.169.700	4.358.805.297	29.489.161	40.242	21.649	1.738.349	662.515	495	495	42.712.239	2.507.206	32.021.418	107.414.683
	MERCANTIL	3.455.995.667	3.552.599.177	1.760.489	497.128	19.038	1.709.337	558.473	757.220	498.446	67.760.124	3.039.965	25.930.660	99.567.195
	BICENTENARIO	1.807.541.414	1.835.431.728	1.929.635	3.861.842	282.774	4.002.627	493.307	-	-	18.174.292	1.301.228	13.573.547	35.754.783
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.249.044.520	4.323.162.706	1.214.933	165.049	62.404	5.146.242	2.035.312	-	-	43.047.325	784.009	32.285.494	79.429.477
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.592.141.804	1.622.025.361	442.855	27.791	1.431	44.543	8.076	-	-	16.885.486	621.911	11.996.132	29.955.891
	BANCO DEL TESORO	1.089.347.418	1.110.207.934	2.640.322	351.532	187	1.652.724	429.635	-	-	10.871.252	776.486	8.146.890	22.864.772
	BANCARIBE	1.015.929.887	1.039.592.676	267.695	41.749	20.973	1.367.649	371.630	-	-	16.154.347	610.812	7.646.730	25.072.187
	EXTERIOR	1.130.527.779	1.151.777.251	54.311	56.400	9.024	418.780	134.694	171.401	136.343	12.287.178	859.504	8.414.999	21.896.053
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	732.720.342	745.906.446	235.853	760	152	208.242	2.849	1.425	180	7.363.872	270.721	5.522.904	13.396.531
	FONDO COMÚN	709.311.972	722.088.716	78.189	15.167	5.893	186.508	107.072	-	-	7.084.940	388.620	5.313.705	12.978.419
	BANPLUS	550.701.857	561.744.916	897.562	503	25	154.691	110.084	-	-	5.446.025	660.081	4.084.476	11.198.253
	SOFITASA	334.193.037	340.422.902	231.206	32.669	4.257	67.109	56.419	2.587	2.553	3.344.340	185.200	2.508.255	6.332.230
	CARONÍ	445.336.503	453.290.065	18.444	18.293	8.380	304.360	265.726	15.486	13.276	4.494.930	119.748	3.371.197	8.291.701
	PLAZA	617.624.473	628.591.697	10.967	-	-	359.617	58.594	2.000	1.560	6.042.616	683.141	4.531.963	11.328.841
	BANCO ACTIVO	263.783.527	268.442.055	2.666	-	-	144.151	75.041	45.095	44.644	2.665.816	60.246	1.999.361	4.847.774
	BANFANB	651.089.890	662.683.914	9.362	-	-	12.748	113	-	-	6.626.862	289	4.970.146	11.606.772
	DEL SUR	243.160.989	248.819.164	9.686	1.384	186	82.666	18.612	-	-	3.627.470	272.536	1.813.735	5.742.225
	100% BANCO	162.128.480	165.058.858	46.482	-	-	8.511	3.728	-	-	1.650.674	-	1.238.005	2.938.889
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	928.396.376	947.620.544	7.188.905	1.075.319	14.851	3.184.163	2.998.852	-	-	6.159.069	-	7.121.973	23.483.650
	BANCAMIGA 1_/	85.480.383	87.002.928	-	-	-	34.176	-	-	-	541.376	609.313	406.032	1.556.721
	CITIBANK	16.316.835	16.872.918	252.931	46	5	103.305	87.610	-	-	161.733	35.856	121.299	659.434
	NOVO BANCO	2.080.075	2.114.386	1.890	-	-	17.487	6.686	-	-	25.207	2.157	15.858	51.798
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	37.217	43.665	-	30	-	1.235	4.989	2.547	3.556	1.323	49	343	10.260
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	217.829	231.132	17.626	-	-	17.986	360	-	-	11.333	140	1.830	31.289
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	832.569.975	847.441.942	78	16.831	-	177.239	2.229	587	-	58.072	14.962.692	43.553	15.066.624
	MI BANCO	57.681.341	59.507.163	5	-	-	27.076	4.065	-	-	2.108	1.844.855	1.865	1.852.898
	BANGENTE	8.798.567	9.135.154	-	7.976	-	32.433	410	-	-	372	375.958	256	376.996
	BANCOEX	1.708.736	2.193.793	461.047	-	-	184.546	166.935	-	-	23.783	-	17.838	669.603
	LM.CRED. IMCP	5.121.774	5.124.317	9.249	-	-	371.603	146.559	-	-	175.763	1.383	41.192	374.146
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		39.767.969.136	40.610.050.378	69.883.487	7.932.984	792.743	23.801.160	9.370.275	998.256	701.053	471.408.590	21.099.386	301.558.108	874.813.642
Banca Universal		39.767.751.307	40.609.819.246	69.865.861	7.932.984	792.743	23.783.174	9.369.915	998.256	701.053	471.397.257	21.099.246	301.556.278	874.782.353
Banca Comercial		217.829	231.132	17.626	-	-	17.986	360	-	-	11.333	140	1.830	31.289
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		905.880.393	923.402.369	470.379	24.807	-	792.897	320.198	587	-	260.098	17.184.888	104.704	18.340.267
Banca Microfinanciera		899.049.883	916.084.259	83	24.807	-	236.748	6.704	587	-	60.552	17.183.505	45.674	17.296.518
Banca de Desarrollo		1.708.736	2.193.793	461.047	-	-	184.546	166.935	-	-	23.783	-	17.838	669.603
Institutos Municipales de Crédito		5.121.774	5.124.317	9.249	-	-	371.603	146.559	-	-	175.763	1.383	41.192	374.146
TOTAL SECTOR BANCARIO		40.673.849.529	41.533.452.747	70.353.866	7.957.791	792.743	24.594.057	9.690.473	998.843	701.053	471.668.688	38.284.274	301.662.812	893.153.909
septiembre - 17		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
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		18.744.833.278	19.115.051.512	15.990.473	(882.010)	(260.834)	1.247.111	572.012	(2.411)	30.387	198.144.324	17.401.651	138.702.911	370.580.924
RELATIVA		85,48	85,27	29,41	(9,98)	(24,76)	5,34	6,27	(0,24)	4,53	72,44	83,33	85,11	70,91

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO Nº I - 49
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-17

CARTERA DE CRÉDITOS																	
B A N C O		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 Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	5.226.027	8.007.236.216	31.044	224.310.069	40.159	182.771.266	30.795	212.017.306	152.143	552.444.502	453.071	3.153.784.861	4.518.815	3.849.416.644	167.508.432	
	BANESCO	2.846.145	7.424.454.946	50.046	756.656.216	90.394	945.027.934	69.806	1.151.161.753	209.842	1.059.116.763	448.705	1.840.634.969	1.977.352	1.842.752.693	170.895.382	
	PROVINCIAL	9.830.762	4.253.169.700	249.045	1.349.611.765	289.037	1.284.986.739	314.258	187.628.789	988.395	68.427.011	1.994.226	307.666.949	5.995.801	1.162.263.130	107.414.683	
	MERCANTIL	2.557.313	3.455.995.667	38.843	107.397.435	50.816	228.035.492	58.959	323.824.706	303.425	1.215.947.188	689.519	1.004.199.585	1.415.751	676.158.456	99.567.195	
	BICENTENARIO	1.322.625	1.807.541.414	27.540	27.009.515	7.776	8.507.750	17.889	10.841.812	11.032	25.523.783	304.398	399.498.226	953.990	1.371.915.111	35.754.783	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.824.722	4.249.044.520	529.546	522.881.012	18.776	721.746.849	24.537	762.888.125	60.644	294.214.430	307.985	453.678.151	883.234	1.573.065.430	79.429.477	
	NACIONAL DE CRÉDITO	126.850	1.592.141.804	4.100	706.743.629	3.700	648.316.203	3.756	72.326.824	6.548	32.928.524	13.706	54.737.402	95.040	107.045.113	29.955.891	
	BANCO DEL TESORO	519.891	1.089.347.418	54.333	5.526.935	16.296	3.877.431	12.953	7.148.115	33.135	37.475.475	93.480	142.872.696	309.694	915.311.538	22.864.772	
	BANCARIBE	736.699	1.015.929.887	327.763	189.025.571	8.241	192.597.925	4.377	103.565.265	12.845	64.097.164	32.864	222.350.035	350.609	269.366.114	25.072.187	
	EXTERIOR	421.069	1.130.527.779	33.340	479.640.659	22.279	230.417.684	640	44.727.468	60.262	98.035.871	164.125	156.001.559	140.423	143.600.591	21.896.053	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	78.202	732.720.342	2.982	424.002.589	6.194	159.328.917	3.666	25.567.756	5.182	32.956.910	17.161	46.121.085	43.017	58.139.616	13.396.531	
	FONDO COMÚN	222.115	709.311.972	68.476	99.271.529	4.157	138.578.046	1.157	14.004.831	5.716	48.224.157	34.319	288.380.993	108.290	133.830.835	12.978.419	
	BANPLUS	111.847	550.701.857	15.590	97.911.198	1.831	148.986.811	1.465	60.433.998	3.763	52.271.090	12.949	70.414.032	76.249	131.882.981	11.198.253	
	SOFITASA	67.206	334.193.037	1.734	71.425.540	2.610	141.244.429	1.541	19.936.324	3.103	20.843.687	7.345	34.015.384	50.873	53.059.903	6.332.230	
	CARONÍ	54.101	445.336.503	11.586	288.475.969	1.540	82.457.516	721	19.335.532	1.672	16.497.627	4.946	20.482.306	33.636	26.379.254	8.291.701	
	PLAZA	108.531	617.624.473	38.524	103.172.074	2.755	170.035.330	5.171	146.073.472	7.505	72.169.107	18.360	46.722.140	36.216	90.781.191	11.328.841	
	BANCO ACTIVO	115.624	263.783.527	66.801	54.052.158	1.813	107.706.225	649	18.971.205	1.541	7.950.119	7.157	34.055.766	37.663	45.895.828	4.847.774	
	BANFANB	159.208	651.089.890	1	1	2	6	1	1	751	4.535	14.716	392.563	143.737	662.299.556	11.606.772	
	DEL SUR	67.445	243.160.989	566	5.024.887	651	19.718.097	772	15.355.488	2.688	47.646.841	3.391	83.660.244	59.377	77.497.657	5.742.225	
	100% BANCO	15.218	162.128.480	348	21.544.519	476	55.381.389	263	44.468.755	625	30.617.360	481	2.533.025	13.025	10.522.321	2.938.889	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.524	928.396.376	320	83.096.743	214	78.579.364	146	185.072.687	1.955	176.196.451	1.825	296.974.298	8.064	131.960.483	23.483.650	
	BANCAMIGA 1_/	4.831	85.480.383	121	133.112	183	10.841.464	270	38.596.629	573	4.126.058	1.700	29.360.946	1.984	3.978.895	1.556.721	
	CITIBANK	24.863	16.316.835	117	1.958.033	75	1.502.088	48	1.922.393	86	1.705.957	314	1.267.873	24.223	8.619.925	659.434	
	NOVO BANCO	1.168	2.080.075	21	170.198	56	249.256	29	32.985	184	258.131	173	328.497	705	1.092.806	51.798	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	164	37.217	12	839	1	41	3	21	2	55	14	7.137	132	39.384	10.260	
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	31	217.829	-	-	1	3.506	-	-	3	15.226	12	84.648	15	145.738	31.289	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	55.665	832.569.975	5.940	85.583.713	13.093	217.147.203	16.483	271.155.012	9.425	148.161.509	2.418	32.874.492	8.306	92.714.670	15.066.624	
	MI BANCO	6.114	57.681.341	485	3.240.316	821	6.902.949	1.233	11.019.724	3.292	37.674.129	171	515.492	112	181.629	1.852.898	
	BANGENTE	11.106	8.798.567	1.714	146.717	1.106	216.880	1.284	409.159	4.042	2.982.218	2.399	4.072.569	561	1.348.020	376.996	
	BANCOEX	284	1.708.736	7	26.528	8	22.981	-	-	20	57.747	41	856.311	208	1.414.772	669.603	
	I.M.CRÉD. IMCP	3.485	5.121.774	18	129	15	129	10	66	60	2.377	35	5.116	3.347	5.488.103	374.146	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		26.455.181	39.767.969.136	1.552.799	5.619.042.195	570.033	5.560.897.758	553.872	3.465.902.240	1.873.620	3.959.694.022	4.626.942	8.690.225.370	17.277.915	13.347.021.193	874.813.642	
Banca Universal		26.455.150	39.767.751.307	1.552.799	5.619.042.195	570.032	5.560.894.252	553.872	3.465.902.240	1.873.617	3.959.678.796	4.626.930	8.690.140.722	17.277.900	13.346.875.455	874.782.353	
Banca Comercial		31	217.829	-	-	1	3.506	-	-	3	15.226	12	84.648	15	145.738	31.289	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		76.654	905.880.393	8.164	88.997.403	15.043	224.290.142	19.010	282.583.961	16.839	188.877.980	5.064	38.323.980	12.534	101.147.194	18.340.267	
Banca Microfinanciera		72.885	899.049.883	8.139	88.970.746	15.020	224.267.032	19.000	282.583.895	16.759	188.817.856	4.988	37.462.553	8.979	94.244.319	17.296.518	
Banca de Desarrollo		284	1.708.736	7	26.528	8	22.981	-	-	20	57.747	41	856.311	208	1.414.772	669.603	
Institutos Municipales de Crédito		3.485	5.121.774	18	129	15	129	10	66	60	2.377	35	5.116	3.347	5.488.103	374.146	
TOTAL SECTOR BANCARIO		26.531.835	40.673.849.529	1.560.963	5.708.039.598	585.076	5.785.187.900	572.882	3.748.486.201	1.890.459	4.148.572.002	4.632.006	8.728.549.350	17.290.449	13.448.168.387	893.153.909	
septiembre - 17		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	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		(1.549.601)	18.744.833.278	3.297	3.943.963.511	163.322	4.303.282.245	126.045	1.954.667.866	461.792	1.579.684.779	506.785	4.161.955.160	(2.810.842)	3.171.860.641	370.580.924	
RELATIVA		(5,52)	85,48	0,21	223,57	38,72	290,39	28,21	108,97	32,32	61,49	12,29	91,14	(13,98)	30,87	70,91	

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

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

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SECTOR BANCARIO				CARTERA DE CRÉDITOS				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN	
	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa	diciembre - 17	septiembre - 17	Absoluta	Relativa
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	3.977.787.187	2.162.902.678	1.814.884.509	83,91	3.974.084.625	2.161.009.469	1.813.075.156	83,90	3.702.562	1.893.209	1.809.353	95,57
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	182.963.153	100.044.852	82.918.301	82,88	181.687.153	99.455.974	82.231.179	82,68	1.276.000	588.878	687.122	116,68
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	11.239.635.551	5.866.155.974	5.373.479.577	91,60	11.112.892.231	5.817.364.120	5.295.528.111	91,03	126.743.320	48.791.854	77.951.466	159,76
SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	12.758.115	8.778.641	3.979.474	45,33	12.722.115	8.776.741	3.945.374	44,95	36.000	1.900	34.100	1.794,74
CONSTRUCCIÓN	1.493.854.309	817.782.744	676.071.565	82,67	1.471.291.501	807.021.966	664.269.535	82,31	22.562.808	10.760.778	11.802.030	109,68
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS	7.761.655.212	4.285.360.129	3.476.295.083	81,12	7.242.424.391	4.034.693.955	3.207.730.436	79,50	519.230.821	250.666.174	268.564.647	107,14
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	359.341.007	221.658.113	137.682.894	62,11	342.418.428	211.065.436	131.352.992	62,23	16.922.579	10.592.677	6.329.902	59,76
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	313.252.312	213.510.181	99.742.131	46,72	285.517.826	194.332.883	91.184.943	46,92	27.794.486	19.177.298	8.557.188	44,62
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	120.302.297	56.578.256	63.724.041	112,63	105.025.058	55.798.432	49.226.626	88,22	15.277.239	779.824	14.497.415	1.859,06
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	415.584.214	258.418.743	157.165.471	60,82	407.653.489	251.981.419	155.672.070	61,78	7.930.725	6.437.324	1.493.401	23,20
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	446.171.772	230.879.199	215.292.573	93,25	431.536.569	223.746.603	207.789.966	92,87	14.635.203	7.132.596	7.502.607	105,19
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	878.537.226	479.753.857	398.783.369	83,12	819.979.262	466.953.865	353.025.397	75,60	58.557.964	12.799.992	45.757.972	357,48
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	186.537.371	93.420.189	93.117.182	99,68	173.507.858	82.709.289	90.798.569	109,78	13.029.513	10.710.900	2.318.613	21,65
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	22.472.749	15.249.029	7.223.720	47,37	20.713.805	13.884.133	6.829.672	49,19	1.758.944	1.364.896	394.048	28,87
ENSEÑANZA	57.445.509	27.696.910	29.748.599	107,41	57.381.357	27.664.170	29.717.187	107,42	64.152	32.740	31.412	95,94
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	356.316.050	188.137.259	168.178.791	89,39	353.915.477	186.659.585	167.255.892	89,60	2.400.573	1.477.674	922.899	62,46
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	70.020.390	27.778.693	42.241.697	152,07	69.614.434	27.413.949	42.200.485	153,94	405.956	364.744	41.212	11,30
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	8.429.387.663	4.302.393.720	4.126.993.943	95,92	8.343.052.292	4.262.013.350	4.081.038.942	95,75	86.335.371	40.380.370	45.955.001	113,81
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDIFFERENCIADAS DE PRODUCCIÓN DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS HOGARES PARA USO PROPIO	180.609.824	113.158.013	67.451.811	59,61	175.132.992	112.216.513	62.916.479	56,07	5.476.832	941.500	4.535.332	481,71
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERITORIALES	1.199.335	630.566	568.769	90,20	1.199.221	630.444	568.777	90,22	114	122	(8)	(6,56)
SUPLETORIO	7.196.427	7.533.816	(337.389)	(4,48)	7.196.427	7.533.816	(337.389)	(4,48)	-	-	-	-
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	39.376.164	22.365.249	17.010.915	76,06	39.236.666	22.295.495	16.941.171	75,98	139.498	69.754	69.744	99,99
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	5.014.599.601	2.951.402.425	2.063.197.176	69,91	5.014.599.601	2.951.402.425	2.063.197.176	69,91	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	41.567.003.438	22.451.589.236	19.115.414.202	85,14	40.642.782.778	22.026.624.032	18.616.158.746	84,52	924.220.660	424.965.204	499.255.456	117,48
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	81.538.135	65.206.097	16.332.038	25,05	80.747.558	64.576.647	16.170.911	25,04	790.577	629.450	161.127	25,60
(PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	1.561.171	1.539.677	22.094	1,43	1.377.712	1.294.557	83.155	6,42	184.059	245.120	(61.061)	(24,91)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA MENOS PROVISIÓN ESPECÍFICA	41.483.903.532	22.384.843.462	19.099.060.070	85,32	40.560.657.508	21.960.752.828	18.599.904.680	84,70	923.246.024	424.090.634	499.155.390	117,70
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	471.668.688	273.524.364	198.144.324	72,44	471.408.590	273.426.780	197.981.810	72,41	260.098	97.584	162.514	166,54
(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	24.442.770	13.089.840	11.352.930	86,73	14.278.405	8.384.082	5.894.323	70,30	10.164.365	4.705.758	5.458.607	116,00
(PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	301.662.812	162.959.901	138.702.911	85,11	301.558.108	162.886.737	138.671.371	85,13	104.704	73.164	31.540	43,11
(PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	12.279.733	6.253.106	6.026.627	96,38	5.443.269	3.138.946	2.304.323	73,41	6.836.464	3.114.160	3.722.304	119,53
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	40.673.849.529	21.929.016.251	18.744.833.278	85,48	39.767.969.136	21.512.916.283	18.255.052.853	84,86	905.880.393	416.099.968	489.780.425	117,71
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS												
CRÉDITOS AL CONSUMO	92.060.792	70.809.813	21.250.979	30,01	90.911.703	70.366.805	20.544.898	29,20	1.149.089	443.008	706.081	159,38
VEHÍCULOS	6.099.720	4.938.052	1.161.668	23,52	6.083.466	4.924.014	1.159.452	23,55	16.254	14.038	2.216	15,79
TARJETAS DE CRÉDITO	1.685.342	2.759.521	(1.074.179)	(38,93)	1.685.342	2.759.521	(1.074.179)	(38,93)	-	-	-	-
OTROS	84.275.730	63.112.240	21.163.490	33,53	83.142.895	62.683.270	20.459.625	32,64	1.132.835	428.970	703.865	164,08
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	98.524.410	57.231.680	41.292.730	72,15	98.139.626	56.881.252	41.258.374	72,53	384.784	350.428	34.356	9,80
OTROS CRÉDITOS	224.999.012	130.377.250	94.621.762	72,58	218.602.160	124.733.362	93.868.798	75,26	6.396.852	5.643.888	752.964	13,34
COMERCIAL	193.325.950	105.465.665	87.860.285	83,31	193.258.820	105.435.341	87.823.479	83,30	67.130	30.324	36.806	121,38
AGRÍCOLA	15.685.016	15.053.761	631.255	4,19	15.685.016	15.053.761	631.255	4,19	-	-	-	-
MICROCRÉDITO	8.666.391	6.881.891	1.784.500	25,93	2.336.669	1.268.327	1.068.342	84,23	6.329.722	5.613.564	716.158	12,76
TURISMO	5.743.685	769.685	4.974.000	646,24	5.743.685	769.685	4.974.000	646,24	-	-	-	-
MANUFACTURA	1.577.970	2.206.248	(628.278)	(28,48)	1.577.970	2.206.248	(628.278)	(28,48)	-	-	-	-
TOTAL	415.584.214	258.418.743	157.165.471	60,82	407.653.489	251.981.419	155.672.070	61,78	7.930.725	6.437.324	1.493.401	23,20

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

CUADRO Nº 1 - 51
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA								
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD	TOTAL	CERTIFICADO DE PARTICIPACIÓN BANDES 2018	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPÓS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS	
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A												
						TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	908.113.608	851.657.341	851.490.370	64.685	102.286	102.286	-	0,01	56.456.267	56.456.267	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	1.083.796.746	1.037.365.430	1.037.362.245	2.560	625	625	-	0,00	46.431.316	46.431.316	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	855.731.970	815.034.817	814.949.531	6.065	79.221	78.739	482	0,01	40.697.153	40.697.153	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	515.848.860	484.829.470	484.773.471	33.070	22.929	6.750	16.179	0,00	31.019.390	31.019.390	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	160.164.660	143.523.924	143.384.661	110.547	28.716	28.716	-	0,02	16.640.736	16.640.736	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	271.773.386	250.072.757	249.665.000	165.049	242.708	242.708	-	0,10	21.700.629	21.700.629	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	118.011.376	107.617.321	107.589.530	27.791	-	-	-	-	10.394.055	10.394.055	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	124.262.248	113.013.831	112.252.993	24.208	736.630	736.630	-	0,65	11.248.417	11.248.417	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	109.762.380	98.704.039	98.680.274	23.765	-	-	-	-	11.058.341	11.058.341	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	144.748.085	134.260.896	134.204.402	56.400	94	94	-	0,00	10.487.189	10.487.189	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	54.111.692	48.658.961	48.658.961	-	-	-	-	-	5.452.731	5.452.731	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	55.052.010	50.447.753	50.441.978	5.775	-	-	-	-	4.604.257	4.604.257	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	43.692.185	40.544.160	40.542.630	-	1.530	1.530	-	0,00	3.148.025	3.148.025	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	22.431.225	19.718.412	19.711.471	4.867	2.074	2.074	-	0,01	2.712.813	2.712.813	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	42.297.110	39.809.383	39.786.474	18.293	4.616	3.141	1.475	0,01	2.487.727	2.487.727	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	52.030.011	49.249.694	49.249.584	-	110	110	-	0,00	2.780.317	2.780.317	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	15.978.713	15.978.713	15.978.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	19.815.353	19.815.353	19.805.231	1.384	8.738	8.738	-	0,04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	12.106.035	10.702.288	10.702.288	-	-	-	-	-	1.403.747	1.403.747	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	947.046.214	945.837.621	941.750.449	967.692	3.119.480	3.119.480	-	0,33	1.208.593	1.208.593	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	3.359.414	3.359.414	3.333.275	-	26.139	26.139	-	0,78	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	475.984	354.714	354.714	-	-	-	-	-	121.270	121.270	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	13.653	13.643	11.693	30	1.920	300	1.620	14,07	10	-	-	-	-	-	-	10	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	26.988	26.988	26.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100.000	IMCP	19.139	19.139	19.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		5.560.649.906	5.280.596.923	5.274.706.926	1.512.181	4.377.816	4.358.060	19.756	0,08	280.052.983	280.052.973	-	-	-	-	-	10	-
Banca Universal		5.560.622.918	5.280.569.935	5.274.679.938	1.512.181	4.377.816	4.358.060	19.756	0,08	280.052.983	280.052.973	-	-	-	-	-	10	-
Bancos de capital privado		3.421.036.188	3.226.537.218	3.225.801.465	345.049	390.704	370.948	19.756	0,01	194.498.970	194.498.960	-	-	-	-	-	10	-
Bancos de capital del estado		2.139.586.730	2.054.032.717	2.048.878.473	1.167.132	3.987.112	3.987.112	-	0,19	85.554.013	85.554.013	-	-	-	-	-	-	-
Banca Comercial		26.988	26.988	26.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital privado		26.988	26.988	26.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19.139	19.139	19.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		19.139	19.139	19.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		5.560.669.045	5.280.616.062	5.274.726.065	1.512.181	4.377.816	4.358.060	19.756	0,08	280.052.983	280.052.973	-	-	-	-	-	10	-
septiembre - 17		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	-
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		2.583.244.427	2.303.191.454	2.301.174.368	(321.024)	2.338.110	2.342.691	(4.581)	0,01	280.052.973	280.052.973	-	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		86,76	77,36	77,39	(17,51)	114,63	116,24	(18,82)	21,02	2.800.529.730,00	100,00	-	-	-	-	-	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA F"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° 1 - 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 01-12-2017 AL 31-12-2017

B A N C O		CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	SUPERMERCADOS Y ABASTOS	TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	HOTELES Y RESTAURANTES	CLÍNICAS Y FARMACIAS	RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	AVANCES DE EFECTIVO	AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	OTROS 2/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.245.459	24.445.256	11.574.045	12.216.757	7.198.148	2.756.019	6.458	8.549.546	9.482.728	3.968.574	37.970.028	120.413.018
	BANESCO	14.936.046	3.950.204	1.047.510	1.501.006	1.470.855	837.733	-	1.283.479	842.312	921.293	51.572.030	78.362.468
	PROVINCIAL	30.128.502	7.232.267	5.009.389	8.073.889	4.959.204	2.130.980	150.755	60.896	2.307.691	373.506	2.520.920	62.947.999
	MERCANTIL	872.290	3.780.955	539.043	954.479	1.159.227	-	165	10.428	116.515	58.349	486.689	7.978.140
	BICENTENARIO	18.971	22.735.430	4.224.575	3.134.261	2.570.554	986.568	1.341	94.150	1.018.866	610.804	5.685.665	41.081.185
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.215	366.377	61.708	139.910	84.380	-	64.121	2.901	7.933	1.383	40.306.233	41.036.161
	NACIONAL DE CRÉDITO	259	2.872.062	821.979	1.229.269	1.417.239	-	3.715	14.985	49.464	5.271	4.029.663	10.443.906
	BANCO DEL TESORO	3.692	157.993	25.273	55.932	34.642	-	2.131	443	2.424	797	7.574.606	7.857.933
	BANCARIBE	6.165	188.273	36.736	79.417	59.102	516.940	11.114	1.012	4.768	874	141.396	1.045.797
	EXTERIOR	-	1.985.294	320.918	526.645	291.823	529.652	609	14.057	81.996	22.014	569.925	4.342.933
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	369	1.058.547	176.357	519.842	202.482	312.450	16.134	5.989	48.218	3.368	874.153	3.217.909
	FONDO COMÚN	1.350	5.453.601	18.639	46.154	26.656	159.703	6.906	468	2.020	419	808.215	6.524.131
	BANPLUS	98.942	7.342.889	1.117.637	2.544.855	434.029	496.932	3.563	15.403	293.856	1.891	1.550.762	13.900.759
	SOFITASA	-	4.162.071	531.501	1.183.056	475.492	885.335	1.823	20.508	181.926	21.429	2.214.506	9.677.647
	CARONÍ	944	1.511.365	452.195	332.728	214.752	125.695	184	26.692	123.456	50.995	1.980.668	4.819.674
	PLAZA	1.695	740.269	111.795	157.773	81.928	115.709	2.405	4.593	34.890	19.606	197.153	1.467.816
	BANCO ACTIVO	355	516.611	93.978	247.777	83.984	-	3.473	4.005	46.306	11.706	749.892	1.758.087
	BANFANB	-	2.990.890	539.292	685.122	300.693	225.096	38	14.206	150.256	81.981	754.212	5.741.786
	DEL SUR	792	25.525	4.471	8.727	5.851	107.036	392	130	663	98	17.115	170.800
	100% BANCO	103	684.912	83.433	210.883	102.138	56.023	814	1.801	34.114	10.667	672.583	1.857.471
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	37	6.687	1.318	3.537	4.025	-	15	36	1.601	61	336.204	353.521
	BANCAMIGA 1/	-	133.727	28.775	27.030	13.302	93	1	643	8.196	4.230	32.462	248.459
	CITIBANK	-	2.742	133	3.284	1.341	-	-	54	11	15	61.024	68.604
	NOVO BANCO	1	333	76	415	98	1.358	3	1	11	1	3.758	6.055
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.320	127.320
	BANGENTE	-	-	-	-	-	8.736	-	-	-	-	-	8.736
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRED.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		48.317.187	92.344.280	26.820.776	33.882.748	21.191.945	10.243.322	276.160	10.126.426	14.840.221	6.169.332	161.109.862	425.322.259
Banca Universal		48.317.187	92.344.280	26.820.776	33.882.748	21.191.945	10.243.322	276.160	10.126.426	14.840.221	6.169.332	161.109.862	425.322.259
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	8.736	-	-	-	-	127.320	136.056
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	8.736	-	-	-	-	127.320	136.056
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		48.317.187	92.344.280	26.820.776	33.882.748	21.191.945	10.252.058	276.160	10.126.426	14.840.221	6.169.332	161.237.182	425.458.315

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

2_/ 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
octubre - noviembre - diciembre / 2017
(Bolívares)

CONCEPTO	M E S			
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	3.017.278.172.272	3.870.712.531.238	8.222.317.671.708	15.110.308.375.218
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	2.943.934.218.000	4.455.125.671.690	7.620.271.379.017	15.019.331.268.707
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.231.206.934.703	2.323.499.830.311	4.892.193.342.344	8.446.900.107.358
HOTELES Y RESTAURANTES	1.387.678.241.895	2.278.932.688.478	4.327.545.313.484	7.994.156.243.857
CLINICAS Y FARMACIAS	1.002.887.029.827	1.548.228.956.167	2.582.494.871.587	5.133.610.857.581
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	105.234.265.742	73.211.704.002	55.867.190.241	234.313.159.985
AVANCES DE EFECTIVO	9.388.007.725	7.043.881.729	13.710.579.166	30.142.468.620
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	323.746.733.994	557.730.422.319	1.230.658.141.624	2.112.135.297.937
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	815.793.592.100	1.343.881.501.657	2.107.842.361.604	4.267.517.455.361
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	292.931.076.679	452.019.938.091	842.377.052.219	1.587.328.066.989
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	309.169.858.827	430.817.447.588	859.342.279.265	1.599.329.585.680
FLORISTERÍA	147.846.451.730	189.686.553.753	473.875.454.480	811.408.459.963
MUEBLERÍAS	606.773.505.597	980.054.690.770	1.639.534.925.591	3.226.363.121.958
PELUQUERÍA	428.805.652.817	491.578.555.330	1.046.630.067.794	1.967.014.275.941
JOYERÍAS	164.784.826.877	211.678.997.095	524.946.524.989	901.410.348.961
ALQUILER DE AUTOS	325.952.724.127	572.609.419.230	1.242.948.733.838	2.141.510.877.195
FOTO TIENDAS	94.409.085.704	141.789.090.719	390.323.679.502	626.521.855.925
OTROS 1_/	8.054.827.623.677	10.616.768.123.040	19.575.061.150.959	38.246.656.897.676
T O T A L	21.262.648.002.293	30.545.370.003.207	57.647.940.719.412	109.455.958.724.912

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 01-12-2017 AL 31-12-2017
(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	77.750.382.107	50.605.721.340	38.295.217.625	17.380.097	22.769.720.531	146.143.291.368	335.581.713.068	11.420.560.875.120	11.756.142.588.188
	BANESCO	281.977.086.382	262.015.165.234	108.054.724.172	2.741.692.089	24.188.287.298	166.949.981.438	845.926.936.613	16.312.738.584.003	17.158.665.520.616
	PROVINCIAL	155.459.701.579	136.292.554.058	8.882.580.541	-	56.878.564.375	1.693.599.677	359.207.000.230	8.972.939.439.248	9.332.146.439.478
	MERCANTIL	115.743.294.610	153.192.380.512	32.235.631.872	1.803.654.267	71.710.288.469	389.195.852	375.074.445.582	1.053.579.986.471	1.428.654.432.053
	BICENTENARIO	37.442.121.020	208.700.125.854	160.723.176.834	1.161.717	9.446.940.447	2.809.103.746	419.122.629.618	1.338.945.033.964	1.758.067.663.582
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	37.141.028.785	34.146.672.088	18.774.141.513	108.832.153	17.220.889.655	17.541.984.809	124.933.549.003	6.475.514.316.024	6.600.447.865.027
	NACIONAL DE CRÉDITO	9.146.978.882	3.932.628.930	294.198.299	1.109.400.344	-	100.231.326	14.583.437.781	2.174.748.307.152	2.189.331.744.933
	BANCO DEL TESORO	7.240.138.400	23.359.118.579	9.118.752.137	1.153.740	1.249.824.632	1.295.532.056	42.264.519.544	777.085.679.754	819.350.199.298
	BANCARIBE	32.324.865.302	24.037.312.338	9.149.537.571	1.462.389.376	12.282.153.265	12.655.006.823	91.911.264.675	2.464.870.100	94.376.134.775
	EXTERIOR	30.843.340.189	13.957.834.546	2.595.560.935	2.357.643.160	47.464.335.411	9.034.542.407	106.253.256.648	286.367.831.195	392.621.087.843
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	25.020.589.432	6.587.370.234	1.262.328.181	3.639.002.322	-	24.598.863	36.533.889.032	513.186.823.640	549.720.712.672
	FONDO COMÚN	8.453.419.092	14.929.123.257	14.547.459.812	445.951.603	8.999.390.887	33.172.821	47.408.517.472	91.404.611.738	138.813.129.210
	BANPLUS	10.347.888.029	8.358.544.469	29.011.317.945	863.023.564	36.394.638.971	209.891.277	85.185.304.255	2.088.273.106.215	2.173.458.410.470
	SOFITASA	4.942.575.956	7.206.159.846	311.792.694	111.302.746	1.623.463.038	12.669.113	14.207.963.393	1.389.677.008.457	1.403.884.971.850
	CARONÍ	2.638.012.257	5.447.303.471	2.657.631.557	30.637.930	1.900.668.500	2.260.622.645	14.934.876.360	696.227.433.120	711.162.309.480
	PLAZA	5.879.846.895	12.986.510.379	2.040.553.394	210.848.731	9.990.338.831	13.687.022.071	44.795.120.301	206.335.448.317	251.130.568.618
	BANCO ACTIVO	5.102.646.538	3.269.849.050	1.302.141.757	1.748.142.668	4.346.824.275	4.040.151.422	19.809.755.710	222.883.115.040	242.692.870.750
	BANFANB	-	-	97.000	-	-	-	97.000	328.554.547.522	328.554.644.522
	DEL SUR	2.359.768.275	4.687.361.706	457.061.948	35.249	360.639.261	572.811.170	8.437.677.609	280.741.700	8.718.419.309
	100% BANCO	4.176.308.924	1.033.984.539	99.391.273	92.380.322	3.572.121.521	-	8.974.186.579	182.601.123.745	191.575.310.324
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.086.395.572	646.112.927	457.725.361	-	983.437.804	892.560	3.174.564.224	44.773.546.272	47.948.110.496
	BANCAMIGA 1_/	905.388.656	353.967.495	-	-	-	-	1.259.356.151	46.708.957.582	47.968.313.733
	CITIBANK	661.943.142	198.046.372	57.010.958	-	1.440.994.364	-	2.357.994.836	7.829.696.447	10.187.691.283
	NOVO BANCO	25.545.609	6.734.963	516.706	4.027.300	149.353.863	150.000	186.328.441	920.184.967	1.106.513.408
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	11.173.578.094	11.173.578.094
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-	41.489.400	41.489.400
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRÉD.	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		856.669.265.633	975.950.582.187	440.328.550.085	16.748.659.378	332.972.875.398	379.454.451.444	3.002.124.384.125	54.634.601.267.793	57.636.725.651.918
Banca Universal		856.669.265.633	975.950.582.187	440.328.550.085	16.748.659.378	332.972.875.398	379.454.451.444	3.002.124.384.125	54.634.601.267.793	57.636.725.651.918
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	11.215.067.494	11.215.067.494
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	11.215.067.494	11.215.067.494
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		856.669.265.633	975.950.582.187	440.328.550.085	16.748.659.378	332.972.875.398	379.454.451.444	3.002.124.384.125	54.645.816.335.287	57.647.940.719.412

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

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 01-12-2017 AL 31-12-2017
(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	120.706.218.159	116.391.946.571	18.557.690.951	672.889.071	39.437.933.498	17.082.011.585	312.848.689.835	7.909.468.981.873	8.222.317.671.708
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	277.646.608.393	334.428.117.802	194.949.324.925	5.249.164.720	96.355.445.892	159.741.328.247	1.068.369.989.979	6.551.901.389.038	7.620.271.379.017
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	89.831.989.165	130.374.519.923	56.378.091.487	1.157.234.276	36.324.364.473	34.820.451.405	348.886.650.729	4.543.306.691.615	4.892.193.342.344
HOTELES Y RESTAURANTES	109.967.509.472	111.606.081.428	44.900.696.323	4.698.860.462	71.076.413.486	39.921.833.415	382.171.394.586	3.945.373.918.898	4.327.545.313.484
CLINICAS Y FARMACIAS	70.290.281.306	82.847.616.056	36.649.999.789	743.951.481	23.724.477.235	30.545.348.744	244.801.674.611	2.337.693.196.976	2.582.494.871.587
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO								55.867.190.241	55.867.190.241
AVANCES DE EFECTIVO	5.858.748.543	4.070.811.595	1.562.208.250	48.666.595	1.170.270.115	999.874.068	13.710.579.166		13.710.579.166
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	2.284.734.700	2.084.955.487	836.734.704	515.255.715	1.141.416.191	943.268.364	7.806.365.161	1.222.851.776.463	1.230.658.141.624
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	10.700.027.890	11.983.847.573	5.020.707.336	120.604.470	5.074.140.507	3.672.941.828	36.572.269.604	2.071.270.092.000	2.107.842.361.604
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	3.079.792.594	3.609.413.602	1.595.290.764	60.230.840	1.439.637.444	1.364.833.490	11.149.198.734	831.227.853.485	842.377.052.219
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5.329.892.316	7.094.873.973	1.725.326.155	131.074.799	2.686.145.601	433.764.922	17.401.077.766	841.941.201.499	859.342.279.265
FLORISTERÍA	3.060.328.222	2.255.867.936	1.416.002.884	42.207.928	947.084.334	4.293.039.919	12.014.531.223	461.860.923.257	473.875.454.480
MUEBLERÍAS	4.049.704.756	4.865.293.223	1.660.357.219	29.139.054	1.245.394.337	1.738.763.906	13.588.652.495	1.625.946.273.096	1.639.534.925.591
PELUQUERÍA	4.632.403.234	5.314.312.843	1.868.123.766	58.410.862	1.558.792.069	1.559.624.684	14.991.667.458	1.031.638.400.336	1.046.630.067.794
JOYERÍAS	2.684.056.177	2.961.154.740	1.139.707.853	38.644.203	606.897.695	1.520.986.107	8.951.446.775	515.995.078.214	524.946.524.989
ALQUILER DE AUTOS	1.261.071.738	1.029.708.497	216.519.730	13.004.605	572.716.250	251.309.948	3.344.330.768	1.239.604.403.070	1.242.948.733.838
FOTO TIENDAS	358.405.951	454.858.859	229.021.089	6.187.320	210.268.242	191.201.639	1.449.943.100	388.873.736.402	390.323.679.502
OTROS 1_/	144.927.493.017	154.577.202.079	71.622.746.860	3.163.132.977	49.401.478.029	80.373.869.173	504.065.922.135	19.070.995.228.824	19.575.061.150.959
T O T A L	856.669.265.633	975.950.582.187	440.328.550.085	16.748.659.378	332.972.875.398	379.454.451.444	3.002.124.384.125	54.645.816.335.287	57.647.940.719.412

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
octubre - noviembre - diciembre / 2017

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 7							
		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		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	105.555.530	3.714.380.595.104	117.850.295	6.573.588.188.101	120.413.018	11.756.142.588.188	343.818.843	22.044.111.371.393
	BANESCO	130.359.261	8.702.181.738.440	78.318.617	8.876.718.625.381	78.362.468	17.158.665.520.616	287.040.346	34.737.565.884.437
	PROVINCIAL	58.467.172	2.714.626.659.085	60.170.433	4.474.393.216.647	62.947.999	9.332.146.439.478	181.585.604	16.521.166.315.210
	MERCANTIL	8.208.713	545.879.692.928	8.391.665	836.068.265.407	7.978.140	1.428.654.432.053	24.578.518	2.810.602.390.388
	BICENTENARIO	30.651.139	573.139.741.919	38.039.686	1.081.606.482.132	41.081.185	1.758.067.663.582	109.772.010	3.412.813.887.633
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	36.693.803	1.831.843.453.239	37.316.253	3.023.864.787.302	41.036.161	6.600.447.865.027	115.046.217	11.456.156.105.568
	NACIONAL DE CRÉDITO	5.326.053	704.868.510.056	11.319.416	1.196.296.902.862	10.443.906	2.189.331.744.933	27.089.375	4.090.497.157.851
	BANCO DEL TESORO	6.164.872	215.541.380.973	3.739.162	205.387.771.773	7.857.933	819.350.199.298	17.761.967	1.240.279.352.044
	BANCARIBE	8.579.233	425.312.074.816	8.961.851	662.841.360.165	1.045.797	94.376.134.775	18.586.881	1.182.529.569.756
	EXTERIOR	4.754.033	242.649.676.033	4.451.925	287.546.251.706	4.342.933	392.621.087.843	13.548.891	922.817.015.582
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.008.571	165.147.407.490	3.047.112	274.329.973.960	3.217.909	549.720.712.672	9.273.592	989.198.094.122
	FONDO COMÚN	6.188.632	107.261.001.288	7.036.512	81.352.070.459	6.524.131	138.813.129.210	19.749.275	327.426.200.957
	BANPLUS	7.230.433	357.035.430.341	12.587.436	1.008.458.985.287	13.900.759	2.173.458.410.470	33.718.628	3.538.952.826.098
	SOFITASA	8.936.722	430.869.524.737	9.887.087	751.374.006.789	9.677.647	1.403.884.971.850	28.501.456	2.586.128.503.376
	CARONÍ	4.061.829	193.374.872.155	4.632.170	352.383.399.848	4.819.674	711.162.309.480	13.513.673	1.256.920.581.483
	PLAZA	1.312.385	75.138.151.982	1.396.252	122.126.332.000	1.467.816	251.130.568.618	4.176.453	448.395.052.600
	BANCO ACTIVO	1.865.558	80.986.852.448	1.879.386	127.869.846.290	1.758.087	242.692.870.750	5.503.031	451.549.569.488
	BANFANB	3.272.094	93.535.227.621	6.827.093	249.901.657.747	5.741.786	328.554.644.522	15.840.973	671.991.529.890
	DEL SUR	180.530	9.873.852.548	217.212	9.971.173.448	170.800	8.718.419.309	568.542	28.563.445.305
	100% BANCO	1.635.381	58.355.088.140	1.963.452	108.556.143.403	1.857.471	191.575.310.324	5.456.304	358.486.541.867
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	13.602	986.931.416	11.828	1.198.262.857	353.521	47.948.110.496	378.951	50.133.304.769
	BANCAMIGA 1_/	172.087	11.084.028.891	192.682	18.511.813.731	248.459	47.968.313.733	613.228	77.564.156.355
	CITIBANK	79.475	4.908.885.258	74.796	6.874.347.380	68.604	10.187.691.283	222.875	21.970.923.921
	NOVO BANCO	5.758	456.943.410	6.155	668.954.687	6.055	1.106.513.408	17.968	2.232.411.505
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	99.956	3.145.933.575	116.610	190.507.942.447	127.320	11.173.578.094	343.886	204.827.454.116
	BANGENTE	14.060	64.348.400	317.645	22.973.241.398	8.736	41.489.400	340.441	23.079.079.198
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		432.722.866	21.259.437.720.318	418.318.476	30.331.888.819.362	425.322.259	57.636.725.651.918	1.276.363.601	109.228.052.191.598
Banca Universal		432.722.866	21.259.437.720.318	418.318.476	30.331.888.819.362	425.322.259	57.636.725.651.918	1.276.363.601	109.228.052.191.598
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		114.016	3.210.281.975	434.255	213.481.183.845	136.056	11.215.067.494	684.327	227.906.533.314
Banca Microfinanciera		114.016	3.210.281.975	434.255	213.481.183.845	136.056	11.215.067.494	684.327	227.906.533.314
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		432.836.882	21.262.648.002.293	418.752.731	30.545.370.003.207	425.458.315	57.647.940.719.412	1.277.047.928	109.455.958.724.912

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.

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
octubre - noviembre - diciembre / 2017

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 7							
	OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		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	51.879.009	3.017.278.172.272	44.149.090	3.870.712.531.238	48.317.187	8.222.317.671.708	144.345.286	15.110.308.375.218
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	81.624.628	2.943.934.218.000	95.888.425	4.455.125.671.690	92.344.280	7.620.271.379.017	269.857.333	15.019.331.268.707
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	23.097.897	1.231.206.934.703	26.586.235	2.323.499.830.311	26.820.776	4.892.193.342.344	76.504.908	8.446.900.107.358
HOTELES Y RESTAURANTES	30.140.323	1.387.678.241.895	34.144.773	2.278.932.688.478	33.882.748	4.327.545.313.484	98.167.844	7.994.156.243.857
CLINICAS Y FARMACIAS	19.834.211	1.002.887.029.827	21.676.818	1.548.228.956.167	21.191.945	2.582.494.871.587	62.702.974	5.133.610.857.581
RETIRO EFECTIVO POR ATM O AGENCIAS CON TARJETAS DE DÉBITO	23.711.355	105.234.265.742	13.024.296	73.211.704.002	10.252.058	55.867.190.241	46.987.709	234.313.159.985
AVANCES DE EFECTIVO	379.712	9.388.007.725	229.664	7.043.881.729	276.160	13.710.579.166	885.536	30.142.468.620
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	7.729.505	323.746.733.994	8.792.570	557.730.422.319	10.126.426	1.230.658.141.624	26.648.501	2.112.135.297.937
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	13.392.450	815.793.592.100	14.933.945	1.343.881.501.657	14.840.221	2.107.842.361.604	43.166.616	4.267.517.455.361
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	5.321.182	292.931.076.679	5.460.583	452.019.938.091	6.169.332	842.377.052.219	16.951.097	1.587.328.066.989
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5.925.985	309.169.858.827	5.897.531	430.817.447.588	6.652.028	859.342.279.265	18.475.544	1.599.329.585.680
FLORISTERÍA	3.250.170	147.846.451.730	3.012.130	189.686.553.753	4.003.663	473.875.454.480	10.265.963	811.408.459.963
MUEBLERÍAS	12.960.395	606.773.505.597	14.166.943	980.054.690.770	12.508.270	1.639.534.925.591	39.635.608	3.226.363.121.958
PELUQUERÍA	7.532.560	428.805.652.817	5.988.173	491.578.555.330	6.641.122	1.046.630.067.794	20.161.855	1.967.014.275.941
JOYERÍAS	2.975.315	164.784.826.877	2.592.108	211.678.997.095	3.611.991	524.946.524.989	9.179.414	901.410.348.961
ALQUILER DE AUTOS	7.771.040	325.952.724.127	8.827.247	572.609.419.230	10.633.654	1.242.948.733.838	27.231.941	2.141.510.877.195
FOTO TIENDAS	2.112.963	94.409.085.704	2.114.759	141.789.090.719	3.122.722	390.323.679.502	7.350.444	626.521.855.925
OTROS 1_/	133.198.182	8.054.827.623.677	111.267.441	10.616.768.123.040	114.063.732	19.575.061.150.959	358.529.355	38.246.656.897.676
T O T A L	432.836.882	21.262.648.002.293	418.752.731	30.545.370.003.207	425.458.315	57.647.940.719.412	1.277.047.928	109.455.958.724.912

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

CUADRO N° I - 58
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R C O B R A R						
B A N C O			RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISIÓN	
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	75.998.113	-	10.385.330	65.156.603	4.085.571	-	3.629.391	
	BANESCO	108.926.071	-	15.932.776	88.291.602	4.849.331	-	147.638	
	PROVINCIAL	41.917.813	-	12.847.935	28.789.422	644.337	-	363.881	
	MERCANTIL	26.173.858	-	8.140.110	17.482.175	627.044	-	75.471	
	BICENTENARIO	44.681.227	-	16.837.980	28.028.753	320.137	-	505.643	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	135.340.945	-	1.977.295	134.093.042	218.671	-	948.063	
	NACIONAL DE CRÉDITO	9.762.964	-	1.047.004	8.768.321	25.389	-	77.750	
	BANCO DEL TESORO	27.322.395	-	4.777.729	18.302.613	4.749.632	-	507.579	
	BANCARIBE	8.907.147	-	1.392.016	7.487.059	184.295	-	156.223	
	EXTERIOR	9.017.565	-	813.540	8.191.813	22.890	-	10.678	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.670.933	-	303.195	6.287.539	164.948	-	84.749	
	FONDO COMÚN	3.431.016	-	523.470	2.837.358	95.945	-	25.757	
	BANPLUS	4.290.282	-	1.010.836	3.286.598	-	-	7.152	
	SOFITASA	1.741.850	-	1.072.040	718.819	48.180	-	97.189	
	CARONÍ	4.269.870	-	761.856	3.495.224	18.141	-	5.351	
	PLAZA	3.230.311	-	348.523	2.767.869	121.320	-	7.401	
	BANCO ACTIVO	2.673.769	-	672.643	2.010.842	4.180	-	13.896	
	BANFANB	11.060.969	-	10.735	11.098.369	-	-	48.135	
	DEL SUR	3.226.379	-	598.251	2.662.119	2.939	-	36.930	
	100% BANCO	961.094	-	279.871	679.136	3.272	-	1.185	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	29.342.186	-	596.370	29.663.158	-	-	917.342	
	BANCAMIGA 1_/	408.952	-	167.489	243.801	-	-	2.338	
	CITIBANK	436.374	-	162.288	277.076	5.088	-	8.078	
	NOVO BANCO	68.369	-	44.647	26.894	-	-	3.172	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	1.727	-	701	1.118	-	122	214	
BANCA COMERCIAL									
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO			4.029	-	95	2.385	1.952	-	403
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	11.928.820	-	807.258	11.129.403	-	-	7.841
		MI BANCO	489.671	-	78.528	413.380	-	-	2.237
	BANCA DE DESARROLLO	BANGENTE	129.045	-	11.393	126.143	-	-	8.491
		BANCOEX	866.636	-	837.910	71.281	10.622	-	53.177
		I.M.CRED.	IMCP	74.749	-	36.031	53.266	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			559.866.208	-	80.704.725	470.649.708	16.193.262	122	7.681.609
Banca Universal			559.862.179	-	80.704.630	470.647.323	16.191.310	122	7.681.206
Banca Comercial			4.029	-	95	2.385	1.952	-	403
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			13.488.921	-	1.771.120	11.793.473	10.622	-	86.294
Banca Microfinanciera			12.547.536	-	897.179	11.668.926	-	-	18.569
Banca de Desarrollo			866.636	-	837.910	71.281	10.622	-	53.177
Institutos Municipales de Crédito			74.749	-	36.031	53.266	-	-	14.548
TOTAL SECTOR BANCARIO			573.355.129	-	82.475.845	482.443.181	16.203.884	122	7.767.903
septiembre - 17			287.919.308	846	34.088.489	249.376.032	9.823.635	122	5.369.816
VARIACION									
ABSOLUTA			285.435.821	(846)	48.387.356	233.067.149	6.380.249	-	2.398.087
RELATIVA			99,14	(100,00)	141,95	93,46	64,95	-	44,66

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

BANCO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO							DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
		TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA								
			TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	30.349.278.688	27.107.145.641	23.459.895.473	3.612.320.284	7.267.593	27.662.291	1.966.923.095	66.561	1.275.143.391	
	BANESCO	28.094.374.319	26.215.774.141	17.718.663.123	8.391.389.442	28.716	105.692.860	1.737.295.956	3.219.998	138.084.224	
	PROVINCIAL	15.167.057.559	13.554.626.469	7.891.459.185	5.642.819.736	100.407	20.247.141	1.369.296.217	112.588	243.022.285	
	MERCANTIL	11.455.241.016	9.221.871.065	7.894.260.274	1.301.812.328	96.503	25.701.960	2.053.217.769	121.311	180.030.871	
	BICENTENARIO	8.626.638.375	5.510.938.097	5.079.343.499	287.635.363	521.343	143.437.892	1.048.263.888	3.800.826	2.063.635.564	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.484.699.517	7.096.339.062	4.689.908.516	2.263.307.164	174.120	142.949.262	1.210.328.884	148.567.428	29.464.143	
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.074.743.746	3.516.576.902	3.136.395.812	237.136.785	51.710	142.992.595	514.674.027	22.324.605	21.168.212	
	BANCO DEL TESORO	3.531.936.926	3.088.773.046	2.723.603.821	363.353.922	380.634	1.434.669	68.422.744	-	374.741.136	
	BANCARIBE	3.121.991.297	2.615.669.767	2.243.332.395	351.641.148	-	20.696.224	490.316.098	1.400.514	14.604.918	
	EXTERIOR	2.982.520.326	2.527.552.907	1.908.959.160	618.572.555	20.846	346	326.277.239	-	128.690.180	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.813.872.974	1.580.298.371	754.167.794	793.148.387	7.091	32.975.099	145.194.703	176.609	88.203.291	
	FONDO COMÚN	1.737.433.480	1.393.670.126	777.810.894	514.919.060	2.806	100.937.366	324.371.935	8.220.798	11.170.621	
	BANPLUS	1.694.266.975	1.589.673.002	1.475.547.969	104.612.311	21.807	9.490.915	42.539.622	1.364.202	60.690.149	
	SOFITASA	1.486.417.285	1.340.989.428	1.251.703.256	82.198.095	4.960	7.083.117	139.723.049	7.476	5.697.332	
	CARONÍ	1.276.568.901	1.034.284.445	970.518.815	62.322.373	3.808	1.439.449	227.441.402	1.865.430	12.977.624	
	PLAZA	1.141.428.694	983.992.667	878.675.573	41.520.268	23.913	63.772.913	145.370.806	7.858.781	4.206.440	
	BANCO ACTIVO	1.028.042.733	969.187.176	918.759.345	39.538.739	4.261	10.884.831	40.621.029	2.358.711	15.875.817	
	BANFANB	858.245.795	853.166.353	710.030.052	72.402.703	-	70.733.598	1.207.301	-	3.872.141	
	DEL SUR	678.475.897	595.917.754	407.714.368	181.934.876	15.796	6.252.714	79.623.912	900	2.933.331	
	100% BANCO	483.684.345	433.097.173	216.923.018	212.571.961	2.559	3.599.635	45.330.945	2.608.545	2.647.682	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	318.503.674	308.129.009	308.129.009	-	-	-	-	-	10.374.665	
	BANCAMIGA 1/_	241.097.938	229.938.243	131.502.974	74.777.361	520	23.657.388	3.683.929	7.384.232	91.534	
	CITIBANK	105.068.290	94.804.378	85.229.405	9.574.973	-	6.197.820	16.468	4.049.624	-	
	NOVO BANCO	14.361.503	11.580.514	11.517.423	42.864	227	20.000	872.172	1.893.698	15.119	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2/_	367.369	343.844	343.844	-	-	-	23.053	-	472	
	BANCA COMERCIAL	54.640	54.640	54.640	-	-	-	-	-	-	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	54.640	54.640	54.640	-	-	-	-	-	-
BANCRECER		977.021.816	799.673.596	629.627.992	68.721.637	-	101.323.967	13.340.084	466.440	163.541.696	
MI BANCO		70.936.648	69.020.047	62.131.365	2.997.864	-	3.890.818	1.681.743	-	234.858	
BANGENTE		37.681.863	34.046.657	33.738.115	308.542	-	-	3.459.529	42.986	132.691	
BANCOEX		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IMCP	64.626.256	62.130.622	62.130.622	-	-	-	372.597	17.153	2.105.884		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		128.766.372.262	111.874.394.220	85.644.449.637	25.259.552.698	8.729.620	961.662.265	11.987.217.595	213.369.681	4.691.390.766	
Banca Universal		128.766.317.622	111.874.339.580	85.644.394.997	25.259.552.698	8.729.620	961.662.265	11.987.217.595	213.369.681	4.691.390.766	
Banca Comercial		54.640	54.640	54.640	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.150.266.583	964.870.922	787.628.094	72.028.043	-	105.214.785	18.853.953	526.579	166.015.129	
Banca Microfinanciera		1.085.640.327	902.740.300	725.497.472	72.028.043	-	105.214.785	18.481.356	509.426	163.909.245	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		64.626.256	62.130.622	62.130.622	-	-	-	372.597	17.153	2.105.884	
TOTAL SECTOR BANCARIO		129.916.638.845	112.839.265.142	86.432.077.731	25.331.580.741	8.729.620	1.066.877.050	12.006.071.548	213.896.260	4.857.405.895	
septiembre - 17		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	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		85.850.478.220	74.403.417.695	58.888.450.315	15.698.025.807	(158.403)	(182.900.024)	7.637.791.892	127.705.868	3.681.562.765	
RELATIVA		194,82	193,58	213,80	162,95	(1,78)	(14,63)	174,85	148,17	313,10	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/_ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2/_ Cifras del mes anterior

CUADRO Nº I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívars)

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	93.198	66.561	20.330	2.165	2.036	991	1.115	
	BANESCO	6.302.344	3.219.998	-	103.945	2.897.664	39.353	41.384	
	PROVINCIAL	225.176	112.588	84.901	27.466	116	95	10	
	MERCANTIL	242.622	121.311	57.971	21.065	13.042	29.116	117	
	BICENTENARIO	7.601.652	3.800.826	343.562	695.531	2.761.486	231	16	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	297.134.856	148.567.428	19.242.255	24.910.078	104.124.477	288.317	2.301	
	NACIONAL DE CRÉDITO	44.649.210	22.324.605	3.450.170	12.832.904	4.863.695	1.161.956	15.880	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	2.801.028	1.400.514	491.322	578.462	137.065	175.807	17.858	
	EXTERIOR	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	353.218	176.609	-	108.709	67.900	-	-	
	FONDO COMÚN	16.441.596	8.220.798	-	7.173.058	836.507	211.233	-	
	BANPLUS	2.728.404	1.364.202	-	467.849	607.012	273.641	15.700	
	SOFITASA	14.952	7.476	7.457	6	3	10	-	
	CARONÍ	3.730.860	1.865.430	-	223.989	814.081	827.360	-	
	PLAZA	15.717.562	7.858.781	-	3.734.058	1.720.851	2.403.872	-	
	BANCO ACTIVO	4.712.602	2.358.711	-	198.254	1.807.186	273.023	75.428	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	1.800	900	-	-	900	-	-	
	100% BANCO	5.217.090	2.608.545	1.671.638	803.227	132.150	1.530	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA 1_/	14.768.464	7.384.232	-	2.917.732	2.381.301	2.084.899	300	
	CITIBANK	32.936	16.468	12.448	2.328	984	706	2	
	NOVO BANCO	3.787.396	1.893.698	-	1.556.448	272.250	50.000	15.000	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL		-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-		
	BANCRECER	932.880	466.440	-	344.440	120.000	2.000	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-		
	BANGENTE	85.972	42.986	13.235	8.586	4.789	15.557	819	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-		
	I.M.CRÉD. IMCP	34.306	17.153	-	-	15.738	1.415	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		213.369.681	25.382.054	56.357.274	123.440.706	7.822.140	185.111	182.396	
Banca Universal		213.369.681	25.382.054	56.357.274	123.440.706	7.822.140	185.111	182.396	
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		526.579	13.235	353.026	140.527	18.972	819	-	
Banca Microfinanciera		509.426	13.235	353.026	124.789	17.557	819	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		17.153	-	-	15.738	1.415	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			213.896.260	25.395.289	56.710.300	123.581.233	7.841.112	185.930	182.396
septiembre - 17			86.190.392	30.048.918	27.870.205	21.793.565	5.980.376	248.968	248.360
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		127.705.868	(4.653.629)	28.840.095	101.787.668	1.860.736	(63.038)	(65.964)	
RELATIVA		148,17	(15,49)	103,48	467,05	31,11	(25,32)	(26,56)	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	15.888.595	15.888.511	-	-	-	-	84
	BANESCO	710.841.011	710.840.677	-	334	-	-	-
	PROVINCIAL	5.098.939	4.925.463	-	173.476	-	-	-
	MERCANTIL	412.830	256.617	-	156.213	-	-	-
	BICENTENARIO	96.360.497	25.094.304	-	-	-	-	71.266.193
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	5.050.867	5.050.867	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	137.966	126.959	-	11.007	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	7.472.143	7.472.143	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	4.999.573	3.974.825	-	1.024.748	-	-	-
	EXTERIOR	195.909	-	-	187.530	-	-	8.379
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	321.109	205.286	-	115.823	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.474.741	1.275.557	-	199.184	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	56.935	56.935	-	-	-	-	-
	CARONÍ	3.035	3.035	-	-	-	-	-
	PLAZA	7.261.763	7.261.763	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	18	18	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	587.822	587.822	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	269.218.357	-	-	-	-	-	269.218.357
	BANCAMIGA 1/	1.904.561	1.904.561	-	-	-	-	-
	CITIBANK	2.057	-	-	2.057	-	-	-
	NOVO BANCO	13.186	-	-	13.186	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2/	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL			-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	85.441.807	85.299.632	-	142.175	-	-
	I.M.CRÉD.	MI BANCO	691.848	691.848	-	-	-	-
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-
		BANCOEX	385	-	-	-	-	385
		IMCP	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			1.127.301.914	784.925.343	-	1.883.558	-	340.493.013
Banca Universal			1.127.301.914	784.925.343	-	1.883.558	-	340.493.013
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			86.134.040	85.991.480	-	142.175	-	385
Banca Microfinanciera			86.133.655	85.991.480	-	142.175	-	-
Banca de Desarrollo			385	-	-	-	-	385
Institutos Municipales de Crédito			-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			1.213.435.954	870.916.823	-	2.025.733	-	340.493.398
septiembre - 17			615.076.668	258.289.741	9.925	1.458.392	-	355.318.610
VARIACION								
ABSOLUTA			598.359.286	612.627.082	(9.925)	567.341	-	(14.825.212)
RELATIVA			97,28	237,19	(100,00)	38,90	-	(4,17)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/_ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2/_ Cifras del mes anterior

CUADRO Nº I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(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						
			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	23.235.904	23.193.070	-	7.819	1.473	33.542	-	-
	BANESCO	44.483	44.452	-	-	31	-	-	-
	PROVINCIAL	238.671	238.671	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	7.829	7.829	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	329.758	250.006	-	32.579	47.173	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.130.976	1.130.937	-	3	36	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	364.733	364.733	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	123.565	2.433	-	28.496	42.898	49.738	-	-
	BANCARIBE	43.349	42.537	-	-	812	-	-	-
	EXTERIOR	2.550	-	-	-	2.550	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	52.764	52.764	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	861.224	859.855	-	-	1.369	-	-	-
	BANPLUS	45.018	45.018	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	9.989	9.989	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	52.406	52.068	-	306	24	8	-	-
	PLAZA	362.980	355.597	-	-	7.383	-	-	-
	BANCO ACTIVO	58.127	58.127	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	206.766	206.766	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	14.686	13.121	-	-	1.565	-	-	-
	100% BANCO	24.828	24.828	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.028.333	-	-	-	3.028.333	-	-	-
	BANCAMIGA 1_/	191.978	186.146	-	-	5.832	-	-	-
	CITIBANK	169	169	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	23.492	23.492	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL									
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	1.460.796	1.181.464	-	-	279.332	-	-	-
	MI BANCO	13.763	12.851	-	-	912	-	-	-
	BANGENTE	2.343	2.343	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	3	-	-	-	3	-	-	-
BANCA DE DESARROLLO									
BANCA DE DESARROLLO	LM.CRÉD.	175	175	-	-	-	-	-	-
	IMCP	175	175	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL									
Banca Universal									
Banca Comercial									
RESTO DEL SECTOR BANCARIO									
Banca Microfinanciera									
Banca de Desarrollo									
Institutos Municipales de Crédito									
TOTAL SECTOR BANCARIO			31.931.658	28.359.441	-	69.203	3.419.726	83.288	-
septiembre - 17			10.288.504	9.765.080	-	58.334	320.012	145.078	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			21.643.154	18.594.361	-	10.869	3.099.714	(61.790)	-
RELATIVA			210,36	190,42	-	18,63	968,62	(42,59)	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO Nº I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-17
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O							NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(ACCIONES EN TESORERÍA)
TOTAL			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	815.351.372	364.713	-	-	23.580.758	456.811.657	332.877.040	1.717.204	-		
	BANESCO	862.272.693	1.250.000	-	80.000.000	1.368.236	216.995.087	562.542.909	151.351	(34.890)		
	PROVINCIAL	391.050.472	1.078.275	-	67.495	1.158.354	139.394.891	248.506.030	845.427	-		
	MERCANTIL	367.735.410	292.415	-	63.307.442	312.884	104.439.480	199.401.048	(17.859)	-		
	BICENTENARIO	103.716.349	2.533.988	-	-	5.202.037	58.140.771	25.674.983	12.164.570	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	483.279.165	2.379.675	-	20.001.430	34.469.118	129.790.838	295.783.939	854.165	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	172.590.779	3.031.930	-	23.383.714	3.121.221	84.480.077	57.778.186	795.651	-		
	BANCO DEL TESORO	96.795.654	3.982.341	-	-	4.586.355	49.517.709	32.499.031	6.210.218	-		
	BANCARIBE	117.677.106	300.670	-	10.187.705	4.328.958	40.225.115	61.156.121	1.478.537	-		
	EXTERIOR	116.363.984	334.884	-	-	353.343	44.801.573	69.857.808	1.016.376	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	78.409.889	330.570	-	-	352.913	25.133.674	52.592.732	-	-		
	FONDO COMÚN	94.480.373	282.994	-	-	298.313	23.382.794	69.985.462	530.810	-		
	BANPLUS	63.305.695	176.300	-	-	186.117	17.835.504	44.245.092	862.682	-		
	SOFITASA	38.037.540	85.000	-	16.501.140	91.547	8.847.551	10.697.774	1.814.528	-		
	CARONÍ	52.953.772	135.807	-	-	156.325	15.888.884	35.355.380	1.417.376	-		
	PLAZA	59.267.434	200.600	-	-	212.425	14.912.569	44.200.143	(258.303)	-		
	BANCO ACTIVO	24.217.209	320.000	-	1.200.000	338.153	7.268.146	13.778.351	1.312.559	-		
	BANFANB	52.524.829	581.000	-	10.740.262	2.741.501	10.576.243	27.885.823	-	-		
	DEL SUR	25.698.413	216.000	-	4.256	287.490	8.103.454	16.054.649	1.033.590	(1.026)		
	100% BANCO	18.115.784	170.000	-	4.995.917	182.084	5.446.553	7.175.392	145.838	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	461.186.972	1.540.000	-	396.988.558	826.854	58.857.045	2.921.637	52.878	-		
	BANCAMIGA 1/	11.470.974	255.000	-	9.195.000	168.829	944.688	775.469	131.988	-		
	CITIBANK	4.920.090	170.000	-	238.800	181.900	4.533.401	(276.912)	72.901	-		
	NOVO BANCO	892.873	170.000	-	240.000	23.517	507.558	(78.397)	30.195	-		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2/	256.035	170.000	-	-	15.992	206.656	(138.329)	1.716	-		
BANCA COMERCIAL			1.718.968	-	576	10.576	1.711.222	(173.406)	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	72.948.299	37.172	-	-	14.720.092	13.521.534	44.149.867	519.634	-		
	MI BANCO	6.085.334	185.000	-	-	190.284	1.840.785	3.869.265	-	-		
	BANGENTE	1.249.693	40.563	-	44.436	43.104	472.940	648.650	-	-		
	BANCOEX	80.318.359	961.555	-	-	609.938	5.293.974	73.379.685	73.207	-		
IMCP			812.853	-	-	140.574	-	557.412	79.867	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			4.514.289.834	-	637.052.295	84.555.800	1.528.753.140	2.211.077.955	32.364.398	(35.916)		
Banca Universal			4.512.570.866	-	637.051.719	84.545.224	1.527.041.918	2.211.251.361	32.364.398	(35.916)		
Banca Comercial			1.718.968	-	576	10.576	1.711.222	(173.406)	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			161.414.538	-	44.436	15.703.992	21.129.233	122.604.879	672.708	-		
Banca Microfinanciera			80.283.326	-	44.436	14.953.480	15.835.259	48.667.782	519.634	-		
Banca de Desarrollo			80.318.359	-	-	609.938	5.293.974	73.379.685	73.207	-		
Institutos Municipales de Crédito			812.853	-	-	140.574	-	557.412	79.867	-		
TOTAL SECTOR BANCARIO			4.675.704.372	-	637.096.731	100.259.792	1.549.882.373	2.333.682.834	33.037.106	(35.916)		
septiembre - 17			2.201.186.851	-	154.209.898	45.918.632	1.131.143.856	837.577.825	12.207.805	(35.916)		
VARIACIÓN												
ABSOLUTA			2.474.517.521	-	482.886.833	54.341.160	418.738.517	1.496.105.009	20.829.301	-		
RELATIVA			112,42	-	8,02	313,14	118,34	37,02	178,62	-		

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 65
SECTOR BANCARIO
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL E ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE, SEGÚN BANCO
31-12-17
(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	3/_/ COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	4/_/ ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE	
							TOTAL	0%	20%	50%	75%	100%								
							PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO													
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	35.284.922.103.468	26.571.960.509.809	722.620.296	1.862.405.509.594	-	6.849.833.463.769	7.781.180.742.625	22,05	933.741.689.115	957.604.844.096	23.863.154.981	12,31	11,20						
	BANESCO	32.071.187.773.274	23.185.349.441.230	249.889.105	1.845.652.794.103	-	7.039.935.648.836	7.962.812.023.709	24,83	955.537.442.845	996.677.841.135	41.140.398.290	12,52	11,08						
	PROVINCIAL	16.635.874.136.707	11.854.713.691.449	1.583.001.243	2.017.637.882.827	-	2.761.939.561.188	3.771.075.102.850	22,67	452.529.012.342	466.433.158.879	13.904.146.537	12,37	9,73						
	MERCANTIL	12.786.701.245.781	8.928.359.128.489	497.944.310	703.476.623.418	-	3.154.367.549.564	3.506.205.450.135	27,42	420.744.654.016	430.941.173.127	10.196.519.111	12,29	11,11						
	BICENTENARIO	11.836.472.905.506	9.225.456.109.430	505.729.506	322.590.158.750	-	2.287.920.907.820	2.449.317.133.096	20,69	293.918.055.972	114.891.999.398	(179.026.056.574)	4,69	5,18						
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	9.541.843.000.305	4.679.068.488.185	5.768.267.855	417.894.598.215	-	4.439.111.646.050	4.649.212.598.729	48,72	557.905.511.847	558.402.575.180	497.063.333	12,01	11,47						
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.494.833.414.583	2.722.745.761.870	468.698.864	410.646.171.471	-	1.360.972.782.378	1.566.389.607.886	34,85	187.966.752.946	200.024.797.155	12.058.044.209	12,77	11,24						
	BANCO DEL TESORO	4.059.013.426.047	2.816.244.834.792	28.045.413.087	338.029.529.195	-	876.693.648.973	1.051.317.496.188	25,90	126.158.099.543	110.317.482.388	(15.840.617.155)	10,49	9,33						
	BANCARIBE	3.626.694.688.506	2.495.485.684.787	27.693.076	173.512.642.930	-	957.668.667.713	1.044.430.527.793	28,80	125.331.663.335	133.059.490.139	7.727.826.804	12,74	12,00						
	EXTERIOR	3.249.100.050.485	1.985.348.007.310	57.642.876	316.448.564.700	-	947.245.835.599	1.105.481.646.524	34,02	132.657.797.583	135.819.264.966	3.161.467.383	12,29	10,76						
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.953.215.776.310	1.148.007.083.250	77.398.867	150.855.908.681	-	654.275.385.512	729.718.819.626	37,36	87.566.258.355	91.564.231.092	3.997.972.737	12,55	10,92						
	FONDO COMÚN	2.010.046.809.112	1.137.593.440.107	12.404.051	91.759.675.607	-	780.681.289.347	826.563.607.961	41,12	99.187.632.955	106.727.608.602	7.539.975.647	12,91	12,21						
	BANPLUS	1.920.464.003.544	1.271.640.798.527	30.115.375	89.607.384.556	-	559.185.705.086	603.995.420.439	31,45	72.479.450.453	72.449.298.259	(30.152.194)	12,00	10,50						
	SOFITASA	1.616.459.186.282	1.253.547.071.517	6.221.988	41.124.750.850	-	321.781.141.927	342.344.761.750	21,18	41.081.371.410	42.243.115.820	1.161.744.410	12,34	12,01						
	CARONÍ	1.364.218.112.839	841.752.216.968	75.787.147	74.134.732.247	-	448.255.376.477	485.337.900.030	35,58	58.240.548.004	59.516.242.094	1.275.694.090	12,26	11,56						
	PLAZA	1.273.383.980.380	575.805.381.051	53.566.325	218.260.737.160	-	479.264.295.844	588.405.377.689	46,21	70.608.645.323	70.779.336.492	170.691.169	12,03	10,05						
	BANCO ACTIVO	1.158.445.348.778	871.577.720.390	333.032.487	33.338.031.472	-	253.196.564.429	269.932.186.662	23,30	32.391.862.399	27.626.195.414	(4.765.666.985)	10,23	10,02						
	BANFANB	947.747.175.539	254.222.069.799	-	662.127.488.973	-	31.397.616.767	362.461.361.254	38,24	43.495.363.350	64.122.125.459	20.626.762.109	17,69	9,24						
	DEL SUR	732.562.447.413	469.008.771.273	35.153.068	33.180.237.492	-	230.338.285.580	246.935.434.940	33,71	29.632.252.193	30.519.516.425	887.264.232	12,36	11,85						
	100% BANCO	541.424.578.452	362.244.491.000	9.045.636	16.917.094.131	-	162.253.947.685	170.714.303.878	31,53	20.485.716.465	20.858.625.248	372.908.783	12,22	11,11						
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.487.180.612.526	346.905.682.643	16.674.309.420	927.022.392.148	-	196.578.228.315	663.424.286.273	44,61	79.610.914.353	474.415.137.984	394.804.223.631	71,51	41,50						
	BANCAMIGA 1/_	274.800.561.482	159.156.783.740	734.803	85.599.962.548	-	30.043.080.391	72.843.208.626	26,51	8.741.185.035	12.883.430.378	4.142.245.343	17,69	10,70						
	CITIBANK	113.485.359.028	93.379.666.384	29.497.496	7.039.796.974	-	13.036.398.174	16.562.196.160	14,59	1.987.463.539	4.920.090.080	2.932.626.541	29,71	25,52						
	NOVO BANCO	15.636.765.593	10.688.225.793	-	807.952.327	-	4.140.587.473	4.544.563.637	29,06	545.347.636	900.463.963	355.116.327	19,81	18,04						
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2/_	663.986.347	360.357.831	1.362.373	22.877.546	-	279.388.597	291.099.845	43,84	34.931.981	98.699.542	63.767.561	33,91	29,38						
BANCA COMERCIAL		BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	2.304.830.786	218.539.375	13.951.986	250.035.626	1.822.303.799	1.950.112.009	84,61	234.013.441	1.905.678.117	1.671.664.676	97,72	75,46						
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	1.174.289.701.507	291.320.400.811	808.567	839.339.089.703	43.629.402.426	463.299.108.991	39,45	55.595.893.079	87.354.653.967	31.758.760.888	18,85	9,95						
		MI BANCO	90.225.702.475	27.489.012.164	140.192	57.829.387.075	4.907.163.044	33.821.884.620	37,49	4.058.626.154	7.719.659.139	3.661.032.985	22,82	11,05						
		BANGENTE	39.589.922.094	29.823.934.324	31	8.872.747.323	893.240.416	5.329.614.084	13,46	639.553.690	1.501.872.486	862.318.796	28,18	10,94						
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	142.878.348.214	123.578.426.707	7.793.926.762	-	11.505.994.745	13.064.780.097	9,14	1.567.773.612	80.959.567.507	79.391.793.895	619,68	395,13						
		IMCP	123.880.314.524	118.423.526.365	-	352.300.744	5.104.487.415	5.280.637.787	4,26	633.676.534	880.719.342	247.042.808	16,68	2,32						
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			148.998.682.279.073	103.260.839.956.999	55.279.481.240	10.840.343.533.541	-	34.842.219.307.293	40.273.446.970.312	27,03	4.832.813.636.437	5.185.702.421.432	352.888.784.995	12,88	11,38					
Banca Universal			148.996.377.448.287	103.260.621.417.624	55.265.529.254	10.840.093.497.915	-	34.840.397.003.494	40.271.496.858.302	27,03	4.832.579.622.996	5.183.796.743.315	351.217.120.319	12,87	11,38					
Banca Comercial			2.304.830.786	218.539.375	13.951.986	250.035.626	-	1.822.303.799	1.950.112.009	84,61	234.013.441	1.905.678.117	1.671.664.676	97,72	75,46					
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			1.570.863.988.814	590.635.300.371	7.794.875.552	906.393.524.845	-	66.040.288.046	520.796.025.579	33,15	62.495.523.069	178.416.472.441	115.920.949.372	34,26	17,57					
Banca Microfinanciera			1.304.105.326.076	348.633.347.299	948.790	906.041.224.101	-	49.429.805.886	502.450.607.695	38,53	60.294.072.923	96.576.185.592	36.282.112.669	19,22	10,04					
Banca de Desarrollo			142.878.348.214	123.578.426.707	7.793.926.762	-	11.505.994.745	13.064.780.097	9,14	1.567.773.612	80.959.567.507	79.391.793.895	619,68	395,13						
Institutos Municipales de Crédito			123.880.314.524	118.423.526.365	-	352.300.744	5.104.487.415	5.280.637.787	4,26	633.676.534	880.719.342	247.042.808	16,68	2,32						
TOTAL SECTOR BANCARIO			150.569.546.267.887	103.851.475.257.370	63.074.356.792	11.746.737.058.386	-	34.908.259.595.339	40.794.242.995.891	27,09	4.895.309.159.506	5.364.118.893.873	468.809.734.367	13,15	11,52					
septiembre - 17			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					
VARIACIÓN			ABSOLUTA	98.355.990.591.017	76.388.944.449.926	20.858.800.145	5.716.243.576.751	(1.100.460.694)	16.231.044.224.889	19.092.512.427.774	(14,47)	2.291.101.491.332	2.375.856.243.621	84.754.752.289	(0,62)	(0,56)				
			RELATIVA	188,37	278,16	49,41	94,79	(100,00)	86,90	87,98	(34,81)	87,98	79,51	22,07	(4,51)	(4,63)				

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior
3_/ Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo
ARTÍCULO 48 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 198/99 DEL 17-06-99. G.O. 35728 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%)
4_/ [(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total]
ARTÍCULO 50 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y ARTÍCULO 2 DE LA RESOLUCIÓN 117.14 DEL 25-08-14. G.O. 40509 DEL 01-10-14 (Se establece un mínimo de 9%)

CUADRO N° I - 66
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-12-17
(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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	893.718.634	44.266	87.101.327	591.015.059	107.821.329	107.736.653
	BANESCO	115.365.221	292.018	45.953.882	4.276.995	3.667.865	61.174.461
	PROVINCIAL	300.257.839	28.683	200.172.369	8.473.685	47.950.593	43.632.509
	MERCANTIL	167.279.573	205.395	88.675.558	23.049.721	376.082	54.972.817
	BICENTENARIO	2.104.542.148	10.641	1.682.377	2.062.641.864	40.202.713	4.553
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	94.675.809	34.316	63.594.774	30.169	21.433.563	9.582.987
	NACIONAL DE CRÉDITO	29.547.436	18.438	13.584.169	-	15.932.311	12.518
	BANCO DEL TESORO	233.802.765	544	46.531.902	14.496.859	5.610.740	167.162.720
	BANCARIBE	27.545.063	350.874	19.725.892	872	1.043.519	6.423.906
	EXTERIOR	18.889.512	1.004	9.292.666	-	158.151	9.437.691
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	43.405.642	3.683	43.379.273	-	98	22.588
	FONDO COMÚN	17.267.266	16.576	6.211.534	11.009.143	-	30.013
	BANPLUS	1.934.859	-	506.194	-	1.428.665	-
	SOFITASA	6.538.111	61.556	2.651.142	-	60.033	3.765.380
	CARONÍ	11.980.685	6.472.179	163.762	110	14.667	5.329.967
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	409.986	-	-	-	409.986	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	2.689.920	8.823	1.524.595	307.344	24.625	824.533
	100% BANCO	6.756.794	10.035	999.949	-	-	5.746.810
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	46.647.385	116.185	7.144	5	-	46.524.051
	BANCAMIGA 1_/	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.303.089	-	789.294	-	-	513.795
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-
		BANGENTE	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	12.373.345	1.859	181.883	231	-
	I.M.CRÉD.	IMCP	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4.124.557.737	7.675.216	632.547.803	2.715.301.826	246.134.940	522.897.952
Banca Universal		4.123.254.648	7.675.216	631.758.509	2.715.301.826	246.134.940	522.384.157
Banca Comercial		1.303.089	-	789.294	-	-	513.795
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		12.373.345	1.859	181.883	231	-	12.189.372
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		12.373.345	1.859	181.883	231	-	12.189.372
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.136.931.082	7.677.075	632.729.686	2.715.302.057	246.134.940	535.087.324
septiembre - 17		3.131.735.124	7.095.341	551.668.415	1.844.514.077	223.796.124	504.661.167
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		1.005.195.958	581.734	81.061.271	870.787.980	22.338.816	30.426.157
RELATIVA		32,10	8,20	14,69	47,21	9,98	6,03

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

CUADRO N° I - 67
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-12-17
(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	893.718.634	9.700.219	8.906.482	875.111.933	-	-	
	BANESCO	115.365.221	21.024.036	2.462.474	91.878.711	-	-	
	PROVINCIAL	300.257.839	409.677	21.880.391	277.967.771	-	-	
	MERCANTIL	167.279.573	697.478	1.035.029	165.547.033	33	-	
	BICENTENARIO	2.104.542.148	19.958.673	8.636	2.078.189.111	6.385.728	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	94.675.809	2.124.044	43	92.545.220	6.502	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	29.547.436	461.946	-	29.085.490	-	-	
	BANCO DEL TESORO	233.802.765	49.720.187	169.115	183.913.463	-	-	
	BANCARIBE	27.545.063	5.111.937	16.557	22.065.654	350.915	-	
	EXTERIOR	18.889.512	1.940.715	883.254	16.065.543	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	43.405.642	220.297	295.729	42.889.616	-	-	
	FONDO COMÚN	17.267.266	542.109	-	16.725.157	-	-	
	BANPLUS	1.934.859	250.000	-	1.684.859	-	-	
	SOFITASA	6.538.111	321	-	6.537.790	-	-	
	CARONÍ	11.980.685	138.658	4.600	11.837.427	-	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	409.986	-	-	409.986	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	2.689.920	57.050	-	2.632.870	-	-	
	100% BANCO	6.756.794	51.400	-	6.705.394	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	46.647.385	-	-	46.647.385	-	-	
	BANCAMIGA 1_/	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 2_/	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL								
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		1.303.089	737.344	-	565.745	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	12.373.345	2.882	-	1.859	12.368.604	-
	LM.CRÉD.	IMCP	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4.124.557.737	113.146.091	35.662.310	3.969.006.158	6.743.178	-	
Banca Universal		4.123.254.648	112.408.747	35.662.310	3.968.440.413	6.743.178	-	
Banca Comercial		1.303.089	737.344	-	565.745	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		12.373.345	2.882	-	1.859	12.368.604	-	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		12.373.345	2.882	-	1.859	12.368.604	-	
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.136.931.082	113.148.973	35.662.310	3.969.008.017	19.111.782	-	
septiembre - 17		3.131.735.124	111.037.758	33.565.029	2.967.954.291	19.178.046	-	
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		1.005.195.958	2.111.215	2.097.281	1.001.053.726	(66.264)	-	
RELATIVA		32,10	1,90	6,25	33,73	(0,35)	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta noviembre 2017 Banco Microfinanciero.
2_/ Cifras del mes anterior

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

II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL

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

CUADRO N° II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
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
j u n i o - 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.

NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

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

Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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

ANEXO LEGAL



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

CARTERA DE CRÉDITOS

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

Circular N° SBIF/GT/DET/0592 del 27/01/1998. Se informa a los Bancos y Otras Instituciones Financieras que otorguen financiamiento de créditos al consumo, sobre los parámetros que este Organismo aplicará en el desarrollo de sus tareas de inspección, regulación, supervisión, vigilancia; así como, sobre las pautas y prácticas destinadas a identificar, medir, controlar y dar seguimiento a los riesgos asociados con los referidos créditos.

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

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

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

Resolución N° 145.02 del 28/08/2002, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.516 del 29/08/2002. Establece las definiciones y disposiciones que complementan la Resolución N° 055.02 de fecha 26 de abril de 2002, para la reestructuración de los créditos indexados y créditos destinados a la adquisición de vehículos con reserva de dominio, bajo la modalidad de "cuota balón"; así como, las metodologías que deben seguir las Instituciones Financieras para el recálculo de los referidos créditos.



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

Circular N° SBIF-CJ-AE-05953 del 09/06/2003. Se requiere notificar a sus usuarios, a través de los canales de comunicación que permitan su conocimiento oportuno, eficaz y general, sobre la nulidad de los contratos de financiamiento de venta de vehículos, suscritos por dichas instituciones, decretadas por el Instituto para la Defensa y Educación del Consumidor y el Usuario (INDECU); así como, del estado de los recursos interpuestos en su contra y la validez actual del precitado acto administrativo.

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

Resolución N° 266.08 del 13/10/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.047 del 29/10/2008. Condiciones para el registro y control de los créditos agrícolas sometidos al proceso de reestructuración, de conformidad con el Decreto N° 6.240 con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Beneficios y Facilidades de Pago de Deuda Agrícola de Rubros Estratégicos para la Seguridad y Soberanía Alimentaria.

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

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

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



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

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

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

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

SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI)

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

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

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

Circular N° SBIF-GTI-4493 del 27/05/1999. Se participa que será eliminada de la "Consulta Detallada del SICRI por Cliente" que se entrega a los deudores solicitantes de créditos en el Sistema Bancario Nacional, a través de nuestra Unidad de Atención al Usuario, el registro correspondiente a la clasificación de riesgo asignada al crédito.

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



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

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

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

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

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

Circular N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 del 17/03/2004. Se instruye a suspender de inmediato el uso de toda práctica que impida la apertura de cuentas nómina, sean de ahorro o corriente, con fundamento en la presentación de posiciones deudoras negativas en el Sistema de Información Central de Riesgo (SICRI).

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

Circular N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464 del 21/12/2005. Se informa que la Sala Constitucional del Tribunal Supremo de Justicia mediante sentencia N° 3585 decidió suspender los efectos del artículo 192 del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras; así como, de la Resolución N° 001-06-98, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.484 del 26/06/1998 emitida por la Junta de Emergencia Financiera.

Circular N° SBIF-DSB-IO-GGTI-01889 del 07/02/2007. Se instruye a suspender y desincorporar de manera inmediata cualquier acceso en medios electrónicos o por cualquier otra vía a los datos contenidos en los archivos consolidados, remitidos en su oportunidad por esta Superintendencia a los integrantes del Sistema, por cuanto dicha data no refleja la posición deudora de los usuarios a la fecha.



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

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.

Resolución Nº 135.03 del 28/05/2003, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 232.03 del 09/09/2003, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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.



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

Resolución Nº 130.04 del 03/03/2004, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 050.05 del 02/03/2005, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 350.05 del 27/07/2005, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.247 del 10/08/2005. Se difiere por un plazo de seis (6) meses la aplicación del artículo 5 de la Resolución Nº 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 Nº 341.06 del 26/06/2006, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 029-A.08 del 30/01/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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.
Resolución Nº 267.08 del 14/10/2008, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 062.09 del 13/02/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 194.09 del 29/04/2009, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 060.10 del 29/01/2010. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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.



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

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.

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).



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

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.

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.



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

Circular Nº SBIF-SBA-3126 del 08/08/1996. Con alcance a la Resolución Nº 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.

Resolución Nº 395.97 del 29/08/1997, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 198 del 17/06/1999, Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 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 1º 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.



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

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).

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 21/01/2017, 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 24/02/2017, 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 24/02/2017, 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 21/03/2017, 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 28/03/2017, 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.

Circular SIB-II-GGR-GNP-07588 del 25/04/2017, relativa a los Lineamientos para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base en riesgos.

Resolución N°025.17 del 28/03/2017, la cual resuelve regular las: Normas relativas a la aplicación de la revaluación de activos en las instituciones bancarias.

Resolución N° 101.17 del 12/09/2017, la cual resuelve regular las: Normas relativas a la aplicación de la segunda fase de Revaluación de activos en las Instituciones Bancarias.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-19260 del 12/09/2017, Normas relativas a la aplicación de la segunda fase de Revaluación de activos en las Instituciones Bancarias.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-19151 del fecha 08/09/2017, Optimización de la atención de los pensionados en la red comercial de agencias, oficinas y sucursales de las Instituciones Bancarias.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-20108 del fecha 25/09/2017, Certificado de participación BANDES agrícola 2018 emitidos por el Banco de Desarrollo Económico Social de Venezuela.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-16410 del 08/09/2017, Modificación del Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, referentes a la incorporación de la subcuenta para el registro de los recursos para las Instituciones Bancarias en el marco de lo establecido en los convenios cambiarios 20 y 31 de fechas 14 de junio de 2012 y 20 de noviembre de 2014 respetivamente.



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

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GNP-17786 del 25/09/2017, Lineamientos para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base en riesgo.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GGR-GIDE-GNP-18498 del 01/09/2017, Circular enviada a las Instituciones Bancarias, referente a la suscripción de la Declaración Institucional que deberá remitir el presidente de la Institución Bancaria o quien haga sus veces.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-16067 del 03/08/2017. Ratificación de la Circular identificada con la nomenclatura N° SIB-II-GGR-GNP-19730 de fecha 11 de julio de 2016, relativa a la remisión de los estados financieros auditados a partir del cierre del 30 de junio de 2016.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-16068 del 03/08/2017, 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-25188 del 27/11/2017, relativa a la presentación de la información complementaria 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.

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.



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

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.

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.



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

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.



RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA 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.

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° 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.

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° 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.



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

DE LA PUBLICIDAD Y NUEVOS PRODUCTOS

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.

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. ORDENAR CRONOL

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.



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

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.

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° 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° 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° 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° 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.

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.



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

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-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.

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.



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

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.

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.



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

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-11044 del 30/05/2017, mediante el cual se exhorta a las Instituciones Bancarias dar cabal cumplimiento a la prohibición de cobrar comisiones o recargo por el uso de tarjetas de crédito, débito, prepagadas y demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico, establecida en el artículo 63 de Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-22290 del 24/10/2017, se instruye a las Instituciones bancarias a evitar la discriminación, restricción, disuasión o prohibición de apertura y mantenimiento de los instrumentos de captación.

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.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-23502 del 8/11/2017, relativa a los lineamientos que deben considerar para realizar la convocatoria de asamblea de accionistas.

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

Circular SIB-II-GGR-GNP- 010151 del 18/05/2017, Pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de este organismo. (Banca Pública)

Circular SIB-II-GGR-GNP- 010150 del 18/05/2017, Pago de la cuota de contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de este organismo. (Banca Privada)

Resolución N° 038.17 del 18/05/2017 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.

Resolución Nº 045.17 del 15/06/2017, Se modifica el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa.

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.

Circular signada con la nomenclatura SIB-II-GSRB-GGR-GNP-18397 del 31/08/2017, Diferimiento de los artículos 24 al 31 de la Resolución N° 136.15 de fecha 11 de noviembre de 2015, contentiva de las normas relativas a la adecuada administración integral del 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/>.

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15281 del 25/07/2017. Excepción regulatoria a lo contemplado en los artículos 7 y 15 de la Resolución N° 641.10 de fecha 23 de diciembre de 2010, relativa a las normas que regulan el uso de los servicios de la banca electrónica.



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 CAPITAL

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 del 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.

PUNTO DE VENTA

Circular N° SIB-II-GGR-GNP-16736 del 11/08/2017, se le instruye a las instituciones bancarias a efectuar la inspección y supervisión en los comercios y negocios a los cuales a la entidad bancaria le ha asignado equipos electrónicos que constituyan puntos de ventas, a los fines de evitar el uso inadecuado, por lo menos dos veces al mes.

Resolución N° 115.17 del 21/11/2017, contentiva de las normas relativas al servicio de punto de venta.

Resolución N° 116.17 del 21/11/2017, contentiva de las normas que regulan la contratación con proveedores que efectúen la comercialización de puntos de venta.

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 2005La 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.