



PwC Legal Business Solutions

Normas relativas al capital social mínimo para la constitución, funcionamiento y operación de las instituciones bancarias y casas de cambio

Resolución N.º 029.23 mediante la cual se dictan las normas relativas al capital social mínimo para la constitución, funcionamiento y operación de las Instituciones Bancarias y Casas de Cambio, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N.º 42.664 en fecha 4 de julio de 2023.

La normativa desarrollada en la Resolución N° 029.23, es **aplicable** a los siguientes sujetos:

(i) **Bancos Universales**, (ii) **Bancos de Desarrollo**, (iii) **Bancos Regionales**, (iv) **Bancos Microfinancieros** y (v) Casas de Cambio sometidas a la supervisión de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

El objeto de estas normas es establecer el capital **social mínimo exigible para la constitución y funcionamiento de las Instituciones del Sector Bancario**. En este sentido, de acuerdo con lo previsto, el capital social mínimo para constituirse y operar como Instituciones del Sector Bancario dependerá de factores como: el tipo de institución, el sector al que pertenecen e, incluso, su domicilio, como se muestra a continuación:

| Institución | Sector | Capital Mínimo |
|--|---|---------------------------|
| Banco Universal | Privado (i) Domiciliado en Área Metropolitana de Caracas, Guarenas, Guatire, San Antonio de los Altos, Carrizal, Los Teques, Los Valles del Tuy, estado La Guaira. | 1.200.000 veces el TCMMV* |
| | Privado (i) Cualquier jurisdicción del país no mencionada anteriormente. Siempre que haya obtenido de la SUDEBAN la calificación de "Banco Universal Regional". | 1.000.000 veces el TCMMV |
| | Público (ii) | 1.000.000 veces el TCMMV |
| Instituciones Bancarias Especializadas | Privado | 800.000 veces el TCMMV |
| | Público | 600.000 veces el TCMMV |
| Bancos de Desarrollo | Privado | 800.000 veces el TCMMV |
| | Público | 600.000 veces el TCMMV |
| Bancos Microfinancieros | Privado | 800.000 veces el TCMMV |
| | Público | 600.000 veces el TCMMV |
| Casas de Cambio | Privado | 200.000 veces el TCMMV |

- i. Se debe mantener un capital social mínimo, suscrito y pagado totalmente en dinero en efectivo, no menor del 3% del total del Activo reflejado en los estados financieros correspondientes al cierre del año inmediato anterior;
- ii. Para las instituciones bancarias del Sector Público, la exigencia disminuye al 1,5% del total de dicho activo, el cual deberá ser siempre igual o superior al establecido por la norma.

*TCMMV se refiere al tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor publicado por el Banco Central de Venezuela (BCV)



En relación a la información anterior, cuando el **capital social** sea **inferior al monto exigido**, el mismo **deberá ajustarse anualmente** durante **los primeros 6 meses de cada año** conforme a la metodología mencionada a continuación:

1. **Aportes en dinero en efectivo** con recursos propios de los accionistas, los cuales no podrán ser inferiores al 60% del monto a ser incrementado;
2. **Capitalización de los resultados** acumulados hasta un 40% del monto a ser incrementado.

Estos **aumentos de capital social** requerirán la **autorización de la SUDEBAN**, previa opinión vinculante del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN); La infracción de estas normas **será sancionada** según lo dispuesto en el Decreto-**Ley de Instituciones del Sector Bancario**, sin perjuicio de las medidas administrativas que la SUDEBAN pueda imponer;

En virtud de la **entrada en vigencia** de esta Resolución a partir de su publicación en Gaceta Oficial **el 4 de julio de 2023**, se deroga lo dispuesto en la Resolución N°014.22 publicada en Gaceta Oficial N° 42.412 en fecha 6 de julio de 2022; la cual establecía que todas las Instituciones del Sector Bancario para operar requerían un capital social mínimo, suscrito y pagado totalmente en dinero en efectivo, no menor del equivalente al 3% del Total del Activo expresado en el Balance General de Publicación.

Nuestro equipo de **PwC Legal Business Solutions**, junto a un grupo multidisciplinario de profesionales, ofrece soluciones de vanguardia con foco en el negocio, generando confianza y resolviendo problemas importantes.



Outsourcing de Compliance

Prestación de Servicios de
Tercerización de Compliance (Oficial
de Cumplimiento)

- Identificación y gestión de los riesgos inherentes a las obligaciones legales, parafiscales y de la normativa interna de la empresa.
- Asistencia en la redacción / revisión del código de ética.
- Establecimiento de controles, políticas, manuales y procedimientos corporativos enfocados en el debido cumplimiento de las obligaciones.
- Asesoría en la implementación de políticas, manuales y normativa interna (Obligaciones Parafiscales, Anti-Lavado, Anti-Soborno y Anti Financiamiento al terrorismo (LA/FT)).

Este comunicado no tiene el propósito de asesorar a los destinatarios de éste, sólo tiene carácter informativo. Bajo ninguna circunstancia, el contenido de esta comunicación podrá ser considerado como una sugerencia, recomendación o consejo profesional; por lo tanto, no asumimos responsabilidad alguna por cualquiera pérdida, directa o indirecta, que pudiese resultar del uso de este documento o de su contenido.

Si requiere mayor información, favor comuníquese con nosotros a través de la dirección ve_pwclegal@pwc.com y/o con las siguientes personas:

José Javier García P.

+ 58 212 7006083

+ 58 424 3089297

jose.j.garcia@pwc.com

Félix Sánchez Vera

+ 58 212 7006979

+ 58 424 2367818

felix.sanchez@pwc.com

www.pwc.com/ve

PwC Venezuela

@pwcvenezuela

@PwC_Venezuela

PwC Venezuela

