



# Boletín Trimestral Indicadores Financieros

Año 16 Número 68

OctubreDiciembre2009



República Bolivariana de Venezuela  
**Superintendencia de Bancos y  
Otras Instituciones Financieras**

Publicación Trimestral que se realiza para cumplir con lo establecido en el Artículo 235, párrafo 24 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras

---

Depósito Legal, p.p. 92.0515

---

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**CUERPO GERENCIAL**

**EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS**

**Superintendente**

**JULIO CÉSAR PÉREZ**

**Intendente de Inspección**

**ROSA AMÉRICA BORGES**

**Intendente Operativo**

**KETTY GEORGE ALMEIDA**

**Gerente General de Consultoría Jurídica**

**YELITZA REAÑO**

**Gerente General de Auditoría Interna (E)**

**SOLMARY GÁMEZ**

**Gerente General de Inspección**

**NELSON ALBA**

**Gerente General de Inspección**

**MARITZA DUARTE**

**Gerente de Secretaría General**

**JOSÉ VALERA**

**Gerente de Estadísticas y Publicaciones**

**VIOLETA GALARRAGA**

**Comunicaciones Institucionales (E)**

**BIAGIO ZACCARO**

**Gerente de Planificación**

## ÍNDICE

	Pág.
RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA BANCARIO	13
I.- SISTEMA BANCARIO	
1.- Número de Bancos y Otras Instituciones Financieras de capital privado y del estado, según subsistema.	45.-
2.- Sistema Bancario y Subsistemas que lo conforman.	46.-
3.- Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según banco y otras instituciones financieras.	47.-
4.- Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	48.-
5.- Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	49.-
6.- Captaciones del público, según subsistema, estrato, bancos y otras instituciones financieras.	50.-
7.- 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 de desarrollo y resto del sistema bancario.	51.-
8.- Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	52.-
9.- 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 y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	53.-
10.- Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	54.-
11.- Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, capital extranjero y resto del sistema bancario por subsistema, según categoría.	55.-
12.- Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	56.-
13.- Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	57.-
14.- Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	58.-

15.- Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	59.-
16.- Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60.-
17.- Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61.-
18.- Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62.-
19.- 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.	63.-
20.- Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64.-
21.- Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65.-
22.- Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66.-
23.- Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	67.-
24.- 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.	68.-
25.- BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69.-
26.- Banco Caroní, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	70.-
27.- Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71.-
28.- Bancoro, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72.-
29.- Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	73.-

30.- Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	74.-
31.- Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75.-
32.- Banco Activo, C.A., Banco Comercial evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76.-
33.- 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.	77.-
34.- Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78.-
35.- Totalbank, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79.-
36.- Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80.-
37.- Banco Federal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81.-
38.- Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82.-
39.- Inverunión Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83.-
40.- Banco Guayana, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84.-
41.- Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	85.-
42.- Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Regional Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86.-
43.- 100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	87.-
44.- Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	88.-

45.- BanValor, Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89.-
46.- ABN AMRO Bank, N.V. (Sucursal Venezuela), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	90.-
47.- Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	91.-
48.- Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	92.-
49.- Banco del Sol., Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	93.-
50.- Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	94.-
51.- Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	95.-
52.- Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	96.-
53.- Baninvest Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	97.-
54.- Sofioccidente Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	98.-
55.- Federal Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	99.-
56.- Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	100.-
57.- Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	101.-
58.- Arrendadora Financiera Empresarial, C.A. (ANFICO), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	102.-
59.- Mi Casa, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	103.-

60.- Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	104.-
61.- Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	105.-
62.- Federal Fondo del Mercado Monetario, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	106.-
63.- Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	107.-
64.- Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	108.-
65.- Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	109.-
66.- Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	110.-
67.- Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco y otras instituciones financieras.	111.-
68.- Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	112.-
69.- Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	113.-
70.- Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	114.-
71.- Cartera agrícola clasificada por subsector, según banco y otras instituciones financieras.	115.-
72.- Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco y otras instituciones financieras.	116.-
73.- Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	117.-
74.- Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	118.-
75.- Distribución de los depósitos a plazo, por vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	119.-
76.- Distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	120-126
77.- Resto del sistema bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	127-128
78.- Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	129.-



79.-	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	130.-
80.-	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	131.-
81.-	Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco y otras instituciones financieras.	132.-
82.-	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras	133.-
83.-	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco y otras instituciones financieras	134.-
II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	
1.-	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	137.-
2.-	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	138.-
3.-	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.	139.-
4.-	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.	140.-
5.-	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.	141.-
6.-	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	142.-
7.-	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	143.-
8.-	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.	144.-
9.-	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.	145.-
10.-	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,	146.-

según rubro.

11.-	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	147.-
	Notas Metodológicas.	151.-
	Anexo Legal.	161.-
	Instituciones Financieras: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	221.-

#### SÍMBOLOS USADOS

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





# Resumen Económico y Análisis de las Principales Variables del Sistema Bancario



## 1. ENTORNO ECONÓMICO

### Economía mundial

De acuerdo al Boletín Mensual de diciembre de 2009 del Banco Central Europeo, la economía mundial sigue dando señales de un retorno al crecimiento, mientras que las tasas mundiales de inflación permanecen bajas. Si bien la incertidumbre sigue siendo elevada con relación a la sostenibilidad del crecimiento en el futuro, se estima que los riesgos para las perspectivas de la economía mundial por lo general están controlados. Además el retorno al crecimiento de la actividad económica mundial ha coincidido con una recuperación del comercio internacional. Las estimaciones más recientes del comercio internacional en septiembre de 2009 indican un crecimiento sostenido (alrededor del 5%)

### Estados Unidos

De acuerdo con los recientes datos publicados por la Oficina de Análisis Económico del Departamento de Comercio, el Producto Interno Bruto (PIB) en términos reales, aumentó en el cuarto trimestre respecto al tercer trimestre de 2009, un 5,7%. Este incremento se debe a contribuciones positivas en los inventarios, una disminución en las importaciones y un aumento del 5,9% en la inversión fija no residencial. Las exportaciones reales de bienes y servicios se incrementaron en 18,1% en el cuarto trimestre, mientras que en el tercer trimestre habían aumentado en 17,8. A pesar de estos anuncios alentadores, el desempleo sigue siendo elevado en Estados Unidos. En efecto, en octubre de 2009, la tasa de desempleo había alcanzado el 10,2% , y esta cifra es la más elevada desde 1983, según datos del Departamento de Trabajo de ese país. Desde el comienzo oficial de la recesión en diciembre de 2007, el número de desempleados había aumentado a 8,2 millones de personas.

### Japón

La economía del Japón registró en las cifras disponibles para el tercer trimestre el mayor crecimiento desde 2007 dejando cortos los pronósticos de los expertos y confirmando el final de la recesión más larga y profunda desde 1945. Entre julio y septiembre las exportaciones netas (exportaciones menos importaciones) aumentaron un 3,4% en relación al trimestre anterior, estimuladas por los planes de reactivación puestos en marcha por numerosos gobiernos extranjeros, que condujeron a un incremento de la demanda de vehículos japoneses. El envejecimiento de su población y la reducción del consumo han hecho que este país dependa más que nunca de los mercados extranjeros para lograr que su economía crezca, pese a que el gobierno ha prometido estimular la demanda interna. En lo que respecta a los precios, en octubre de 2009, la tasa de inflación interanual medida por el IPC disminuyó

un 2,5%. Excluidos la energía y los alimentos, este indicador disminuyó un 1,1%. Los principales factores determinantes de la evolución de los precios hacia la baja han sido los productos que emplean insumos relacionados con la energía y la considerable capacidad ociosa de la industria nipona. En su reunión del 20 de noviembre de 2009, el Banco de Japón decidió mantener sin variación, en torno al 0,1%, el objetivo para la tasa de interés de los préstamos a un día sin garantía.

### Reino Unido

De acuerdo a cifras divulgadas por la Oficina Nacional de Estadísticas, la Gran Bretaña salió de la recesión más larga que haya conocido con un incremento del 0,1% con relación al trimestre anterior. El Reino Unido se convirtió así en el último país del grupo de los siete mayores países industrializados en salir de la recesión. El crecimiento del 4to trimestre se debió a los sectores comerciales y el turismo. Sin embargo, la tasa de desempleo se colocó en noviembre en 7,8%. En lo concerniente a los precios, la inflación medida por la variación del índice de precios al consumidor se colocó en 2,9% en diciembre, un alza respecto al mes de noviembre cuando había este indicador alcanzado 1,9%. Entre las causas de este repunte en los precios se encuentra la reducción del impuesto al valor agregado de 17,5% a 15%.

### China

El PIB de China presentó un incremento del 10,7% en el cuarto trimestre de 2009, lo que supone el ritmo de crecimiento más rápido desde 2007. Por otro lado, la Oficina Nacional de Estadísticas de la República Popular China informó que el índice de precios al consumo subió un 1,90% interanual en diciembre lo cual supone una marcada aceleración con respecto al alza de 0,6% de noviembre. Además, el Banco Popular de China decidió elevar en medio punto porcentual los requerimientos de capitalización de los bancos del país, en la actualidad fijados en el 15,5% para las grandes entidades y en 13,5% para los bancos de menor tamaño a fin de desalentar burbujas financieras y un sobrecalentamiento de la economía.

### América Latina

En América Latina ya se han observado señales cada vez más claras de que la actividad económica se está recuperando gradualmente. Al mismo tiempo, las presiones inflacionistas están aflorando en la región. En México, el crecimiento del PIB real experimentó una contracción del 6,2% en el tercer trimestre de 2009 en comparación con el año anterior, después de una caída del 8,9% en el segundo trimestre de 2009. La inflación medida por los precios de consumo, se situó en promedio el 5,1% en el tercer trimestre de 2009 frente al 6% del trimestre anterior. En Brasil, la producción industrial se contrajo alrededor de un 8,3%, en tasa interanual, en el tercer trimestre de 2009, después de haberse reducido un 12,3% en el segundo trimestre y cerca del 15% en el primer trimestre. Al mismo tiempo las presiones inflacionistas siguen

moderándose: la inflación general se colocaba en el 4,3% en el tercer trimestre, frente al 5,3% registrado en el segundo trimestre. En Argentina, la producción industrial ha tenido una baja del 1,1% en tasa interanual en el tercer trimestre, después de un descenso de 0,8% en el segundo trimestre. Por otra parte, las presiones inflacionistas tras un alza moderada sostenida desde junio de 2008, comenzaron a repuntar de nuevo al situarse la inflación interanual, medida por el IPC, en una media del 5,9% del tercer trimestre en comparación con 5,5 % en el segundo trimestre.

## Mercados de materias primas

En los tres últimos meses del año los precios del petróleo han experimentado un ligero aumento, y recientemente han variado dentro de una banda de 75 a 80 dólares USA. El 2 de diciembre, los precios del Brent se situaban en 79,4 US \$ el barril, lo cual equivale a un 100% más que a comienzos de 2009. Existen perspectivas de mayores alzas en el mediano plazo, negociándose en la actualidad los futuros con entrega en diciembre de 2011 en una cifra de alrededor de 90 dólares US \$ el barril.

La Agencia Internacional de la Energía ha revisado hacia el alza en repetidas ocasiones sus proyecciones de la demanda de petróleo para los años 2009 y 2010 especialmente en lo que se refiere a América del Norte y Asia. Por el lado de la oferta, las proyecciones son también menos sombrías y sugieren un crecimiento moderado de la producción petrolera en países que no pertenecen a la OPEP. Por otra parte, la producción de la OPEP ha aumentado en forma sostenida en los últimos tres meses del año 2009.

Los precios de las materias primas no energéticas han variado dentro de intervalos muy estrechos en los últimos tres meses del año 2009. Los precios de los alimentos se recuperaron ligeramente en octubre. Los precios de los metales, especialmente el cobre, también se han incrementado, debido a un intenso proceso de reposición de existencias. En cifras agregadas, el índice de precios de las materias primas no energéticas (denominado en dólares de Estados Unidos) se colocaba al finalizar noviembre (2009), aproximadamente un 27% por encima del nivel registrado a comienzos del año en estudio.

## Economía nacional

### Sector externo

La canasta de precios del petróleo representativa de los crudos venezolanos en diciembre de 2009 tuvo un ligero repunte con respecto al valor alcanzado en junio del mismo año al pasar de 65,22 dólares USA el barril de petróleo, a 68,99 dólares USA el barril (5,78%), como también la representativa de los crudos de la OPEP al pasar en el mismo período de 67,39 dólares USA a 73,97 dólares USA (8,94%).

En este último trimestre del año 2009, las exportaciones totales de Venezuela tuvieron un ligero repunte con respecto al tercer trimestre de 2009 al pasar de



16.445 millones de dólares USA a 16.750 millones de dólares USA; reflejando así el alza en los precios del petróleo. Por otra parte las importaciones tuvieron una ligera disminución al pasar de 8.822 millones de dólares USA a 8.410 millones.

Las reservas internacionales al cierre de diciembre de 2009 se colocaron en 35.830 millones de dólares USA, mientras que al cierre del tercer trimestre estaban en 33.697 millones de dólares USA, lo cual indica un incremento de un 6,33%.

La Comisión de Administración de Divisas, ente encargado de manejar el tipo de cambio controlado, ha informado que en el cuarto trimestre de 2009, autorizó la entrega de 8.294,8 millones de dólares USA, lo cual representa un aumento del 6,83% con relación al trimestre pasado. De esta cifra, se autorizaron 5.656,8 millones de dólares USA para el pago de importaciones, lo cual implica que se autorizaron 21,62% más que en el trimestre anterior. El promedio diario de entrega de divisas paso de 121,3 millones de dólares USA en el tercer trimestre a 136 millones de dólares USA para el cuarto trimestre.

#### Mercado monetario

La liquidez monetaria (M2) pasó de Bs. 228.808 millardos en septiembre de 2009 a Bs. 236.143 millardos al finalizar el cuarto trimestre, un aumento en términos porcentuales de 3,21%.

#### Tasas de interés

La tasa activa promedio anual ponderada de los seis principales bancos comerciales y universales pasó de 18,62% a 18,94% esto representó una ligera alza de 0,32 puntos porcentuales; mientras que la correspondiente a la de depósitos a plazo de noventa días para estos bancos, pasó de 14,53% a 15,0% reflejando también una pequeña subida de 0,47 puntos porcentuales.

#### Producción

El Producto Bruto Interno, en términos reales, presentó una contracción de 5,8% en el cuarto trimestre del año en reseña, para acumular tres trimestres consecutivos y confirmar el ambiente recesivo en que se encuentra la economía, debido a la crisis económica global del capitalismo, y el debilitamiento de los precios del petróleo. Por sectores, la actividad petrolera tuvo un descenso de 7,2%; el comercio 8,3%; el transporte 8,5%; y la industria manufacturera un 6,4%. Entre los sectores que crecieron se encuentran las comunicaciones (10,5%); la electricidad y agua (5,5%); y los servicios del gobierno general (2,8%).

## Empleo y precios

La tasa de desempleo pasó de 8,4% en septiembre de 2009 a 6,6% en diciembre de este mismo año, reflejando así el incremento de las actividades comerciales que se genera en el último trimestre del año.

En cuanto a la inflación, la variación de precios medida por el cambio del índice nacional de precios de septiembre a diciembre fue de 5,54%, una disminución en relación con la cifra alcanzada el trimestre anterior (6,97%). En Caracas la variación de precios fue de 5,42%, ligeramente inferior al promedio nacional, mientras que en Maracaibo fue superior al nacional al colocarse en 6,62%. Por categorías del gasto, los servicios relacionados con el "cuidado personal" (13,32%) fueron los que más subieron, seguidos de "herramientas y equipos para el hogar y jardín" (9,66%), y finalmente la "categoría paquetes vacacionales" (8,97%).

La variación de precios medida por los desplazamientos del índice general de precios al mayor, de septiembre 2009 a diciembre 2009 fue de 6,01%; desagregado el índice de precios al mayor en bienes de procedencia nacional, y de procedencia importada, la variación fue respectivamente de 5,53% y de 7,80%.

## 2. SISTEMA BANCARIO

### 2.1 Estructura del Sistema Bancario

El número de instituciones bancarias en funcionamiento para el cuarto trimestre del año 2009 es de (54): Distribuidas en veintidos (22) bancos universales, once (11) bancos comerciales, cuatro (4) bancos con leyes especiales, siete (7) bancos de desarrollo, cuatro (4) bancos de inversión, un (1) banco hipotecario, una (1) empresa de arrendamiento financiero, dos (2) entidades de ahorro y préstamo, y dos (2) fondos del mercado monetario; cuarenta y ocho (43) de estas instituciones son de capital privado (79,6%) y once (11) del Estado (20,40%). Dentro de esta distribución podemos destacar que la participación más representativa del Sistema Bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan 61,11% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional. En este sentido, las oficinas del sistema bancario, suman 3.739, distribuidas en toda la geografía nacional; emplean para su funcionamiento un recurso humano igual a 77.227 trabajadores. Tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro 1  
Sistema Bancario  
Cantidad de oficinas y trabajadores con su respectiva participación con  
relación al total  
cifras absolutas y porcentaje  
31-12-2009

Subsistema	Cantidad de bancos	Nº de Oficinas	participación %	Nº de Trabajadores	participación %
Banca Universal	22	3.076	82,27	64.709	83,8
Banca Comercial	11	463	12,38	9.443	12,2
Banca de Desarrollo	7	45	1,20	1.384	1,8
Banca de Inversión	4	6	0,16	94	0,1
Banca Hipotecaria	1	1	0,03	1	0,0
Empresas de Arrendamiento Financiero	1	1	0,03	53	0,1
Entidades de Ahorro y Préstamo	2	140	3,74	1.259	1,6
Fondos del Mercado Monetario	2	2	0,05	2	0,0
Banca con leyes especiales	4	5	0,13	282	0,4
<b>TOTAL</b>	<b>54</b>	<b>3.739</b>	<b>100,00</b>	<b>77.227</b>	<b>100,0</b>

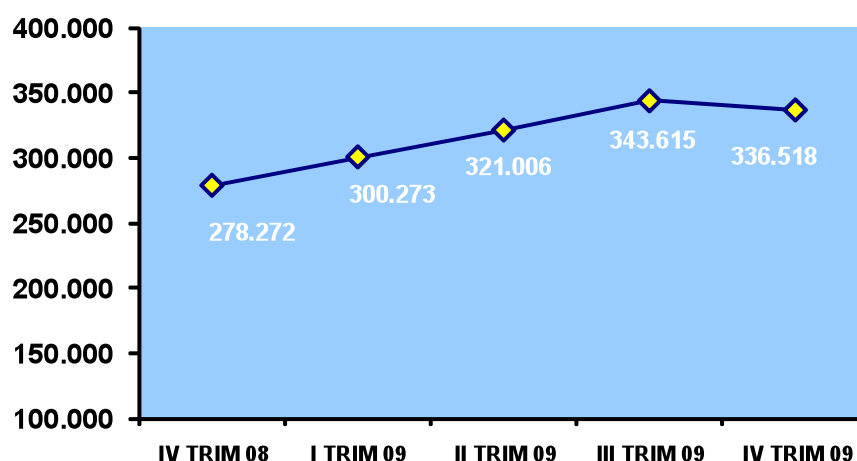
Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones.

Durante el transcurso del cuarto trimestre del año 2009 las principales cuentas de los estados financieros de los bancos que integran el Sistema Bancario experimentaron un aumento con respecto al tercer trimestre del año 2009, las cuales se describen a continuación:

## 2.2 Activo

Al culminar el cuarto trimestre de 2009, el activo del sistema bancario se colocó en Bs. 336.518 millones, disminuyendo 2,07% en comparación con el saldo alcanzado al cierre del segundo trimestre de este año el cual fue de Bs. 343.615 millones.

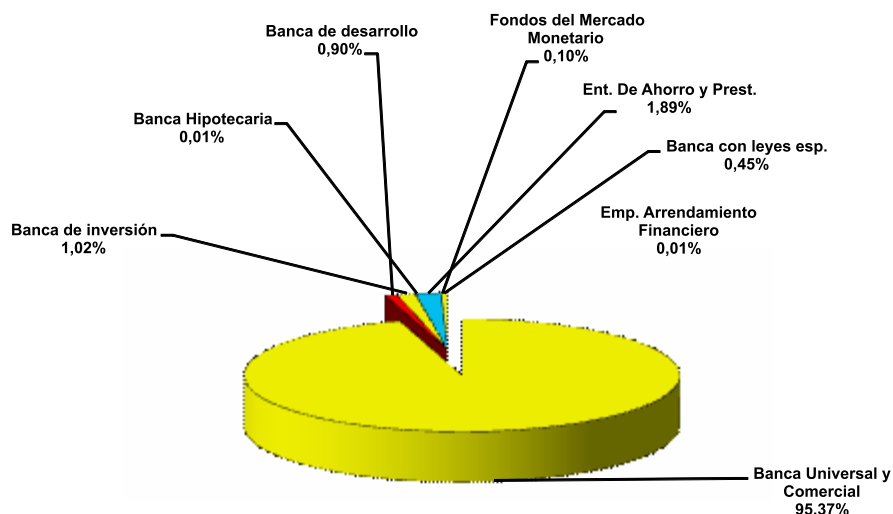
Gráfico 1  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral del Activo  
Millones de bolívares  
2008-2009



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

En cuanto a la participación de los subsistemas en el total activo del sistema bancario, se tiene que la banca universal y comercial representó para el cierre del cuarto trimestre del año 2009 el 95,37%, reflejando la importancia de estas instituciones en el mercado bancario venezolano, mientras que el resto de los subsistemas agrupa el 4,63% tal como se observa en el Gráfico 2.

Gráfico 2  
Sistema Bancario  
Distribución del Activo por subsistema  
Porcentaje  
31-12-2009



Fuente: Gerencia General Técnica / Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

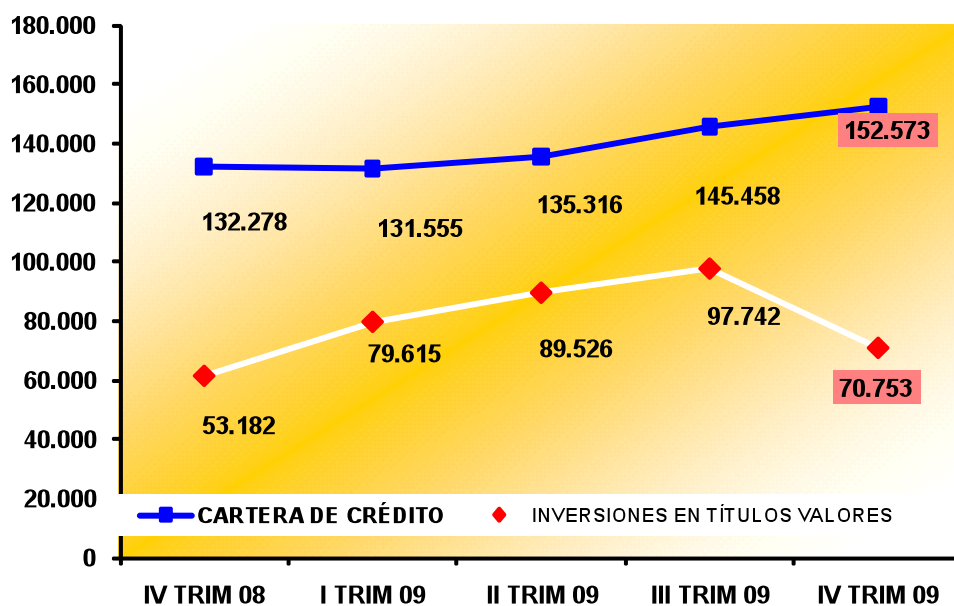
### 2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sistema bancario se colocaron en Bs. 72.784 millones lo cual representó un aumento de 0,14%, respecto al monto correspondiente al tercer trimestre del año 2009 de Bs. 72.686 millones. En cuanto a los subsistemas que lo conforman tenemos que las disponibilidades del subsistema banca universal y comercial se colocaron en Bs. 71.407 millones, un saldo que implicó un incremento del 1,32% en comparación con el saldo registrado al cierre del trimestre anterior. (Bs.70.477 millones). Los subsistemas que complementan el sistema bancario, ubicaron este rubro en Bs. 1.377 millones lo cual significa un sustancial descenso de 37,66% en comparación con el saldo del trimestre anterior (Bs. 2.209 millones). Ver Cuadro I – 4.

### 2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sistema bancario se colocaron en Bs. 70.753 millones, lo cual significó una reducción de 27,61% (Bs. 97.742 millones) en comparación con el tercer trimestre del año 2009 cuando se colocaron en Bs. 97.742 millones. En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial éstas se ubicaron en Bs.62.770 millones, y las correspondientes al resto del sistema bancario en Bs. 7.983 millones al finalizar septiembre de 2009.

**Gráfico 3**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral de la Cartera de Créditos e**  
**Inversiones en Títulos Valores**  
Millones de bolívares  
2008-2009



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 2.2.3 Cartera de créditos

La cartera de créditos del sistema bancario alcanzó un saldo de Bs. 152.573 millones al cerrar el cuarto trimestre de 2009 exhibiendo un aumento de 4,89% en relación con el saldo de septiembre de 2009 el cual fue de Bs. 145.458 millones (Ver Gráfico 3). En este sentido la cartera de créditos del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs.147.932 millones, reflejando un aumento de 4,82% (Bs.6.808 millones) en comparación con el período anterior. En tanto que la cartera de créditos del resto del sistema

bancario registró un saldo de Bs. 4.641 millones experimentando así un crecimiento respecto al tercer trimestre del 2009 de 7,08%. (Bs.531 millones). (Ver Cuadro I-4.) El saldo de la cartera de créditos inmovilizada bruta del sistema bancario, (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 4.713 millones en diciembre de 2009. Esto implicó un aumento 13,38% en comparación con el cierre del tercer trimestre del año 2009 cuando se ubicaron en Bs. 4.157 millones. La provisión para contingencia de cartera de créditos del sistema bancario situó su saldo en Bs. 6.431 millones lo cual significó un aumento de 16,75% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo fue de Bs. 5.508 millones. Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial, llegaron a Bs. 4.528.908 millones, al finalizar el trimestre en estudio, esto representa un aumento de 14,22% en relación con el trimestre anterior cuando estos se colocaron en Bs. 3.965.046 millones. De igual forma, la provisión para contingencias de la cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó al cierre del cuarto trimestre del año 2009 Bs.6.223 millones aumentando su saldo un 16,86% en relación con el tercer trimestre de 2009 (Bs. 5.325 millones). En cuanto al resto del sistema bancario sus créditos inmovilizados presentaron un saldo de Bs.184 millones lo cual equivale a una reducción de 4,33% en comparación con el período anterior (Bs. 193 millones), y su provisión para contingencia de cartera de créditos se ubicó en Bs. 208 millones. Ver cuadro N° I-4.

#### 2.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, microempresarial, turístico e hipotecario

##### 2.2.4.1 Cartera agrícola

Las colocaciones en el sector agrícola del subsistema banca universal y comercial se situaron en diciembre de 2009<sup>1</sup> en Bs. 25.767 millones, observando un incremento del 9,66% en comparación con el tercer trimestre de 2009 cuando su saldo alcanzó Bs. 23.498 millones. En cuanto al cumplimiento de la Normativa del Ejecutivo Nacional vigente para colocaciones en este sector de la economía, al 31 de diciembre de 2009, se cumplió el porcentaje mínimo requerido (21%) del promedio de la cartera bruta de los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2007 y 31 de diciembre de 2008 (Bs. millones), ubicándose en 21,75%

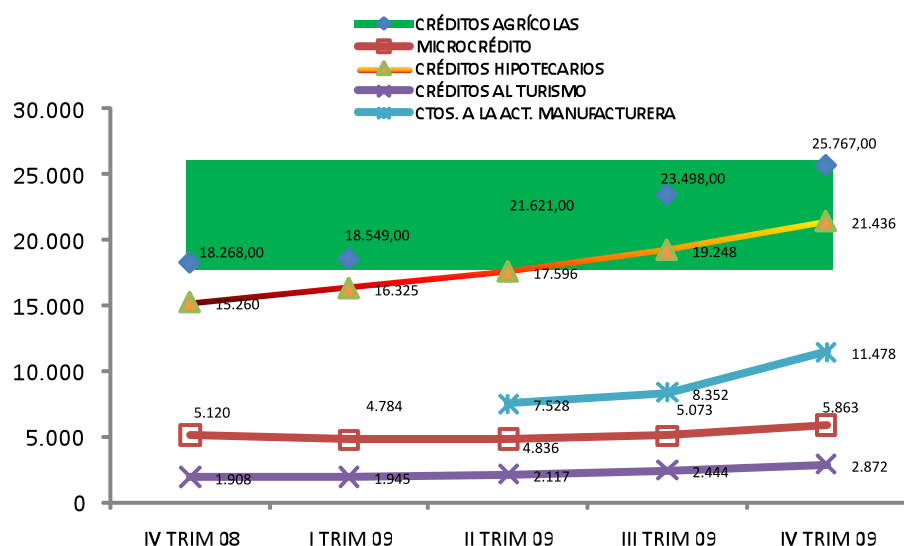
---

<sup>1</sup> De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para diciembre de 2009 es de 21% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2007 y 31 de diciembre de 2008.

#### 2.2.4.2 Cartera de microcréditos

El total de colocaciones a microempresarios fue de Bs.5.864 millones al finalizar diciembre de 2009 reflejando un aumento de 15,57% en comparación con el trimestre anterior, cuando este rubro se situó en Bs. 5.074 millones. (Ver Gráfico 4). Con relación al cumplimiento de la normativa legal vigente se puede observar que el total de colocaciones y créditos a este sector representan un 4,22% del total de la cartera bruta de créditos al 30 de junio de 2008 superando en 1,22 puntos porcentuales el porcentaje mínimo obligatorio de 3%.<sup>2</sup>(ver Gráfico 4 y Cuadro 1-5).

**Gráfico 4**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral de la Cartera de Créditos al sector**  
**agrícola y sector microempresarios, turismo,**  
**Hipotecarios, a la actividad manufacturera**  
**Millones de bolívares**  
**2008-2009**



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

#### 2.2.4.3 Cartera hipotecaria

Los créditos hipotecarios amparados por la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario sumaron Bs. 16.584 millones al finalizar el tercer trimestre del año 2009, esto evidenció un ascenso de 33,37% con respecto al tercer trimestre de 2009 cuyo saldo alcanzó Bs.12.435 millones.

<sup>2</sup> Según el artículo 24 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, los bancos universales, comerciales y entidades de ahorro y préstamo están obligados a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos al cierre del semestre anterior.



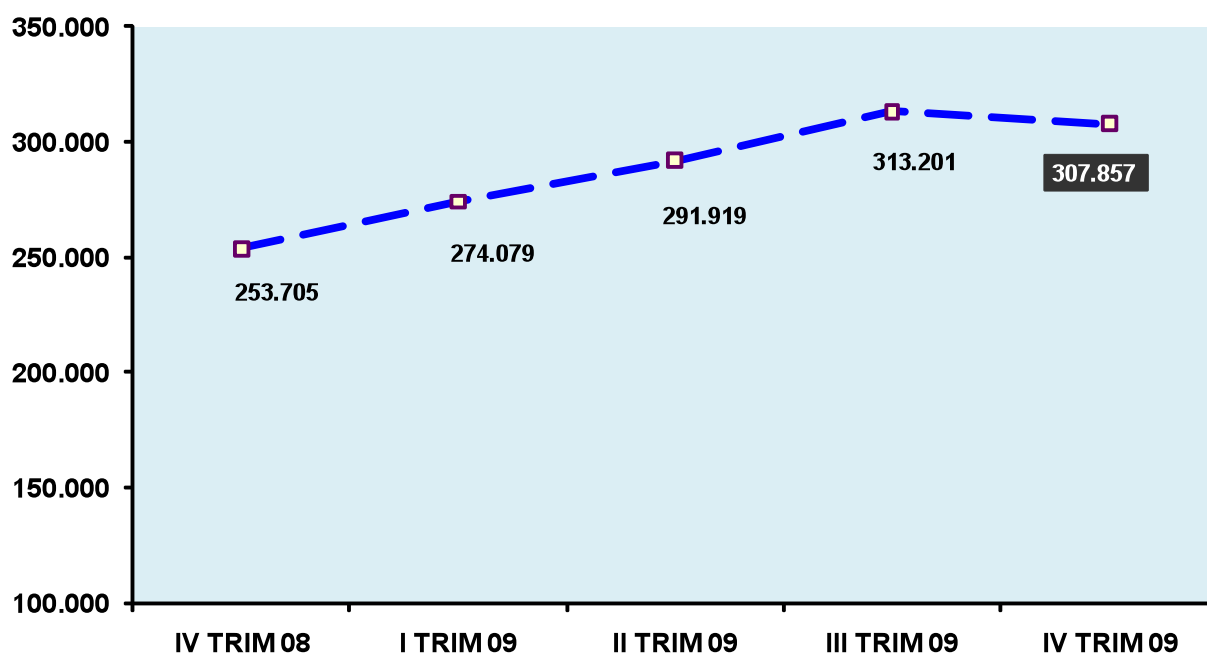
#### 2.2.4.4 Cartera de turismo

El 23 de septiembre de 2009 el Ministerio del Poder Popular para el Turismo, publicó en la Gaceta Oficial N° 39.270 la Resolución DM/N° 089 que establece el porcentaje que deben destinar los bancos universales y comerciales al otorgamiento de créditos para financiamiento de las operaciones y proyectos para el sector turístico sobre la cartera bruta a diciembre de 2008, el cual es del 3,0%. Al cierre del trimestre en referencia, el total de colocaciones en este sector ascendió a la suma de Bs. 2.888 millones, lo que significó un crecimiento de 17,35%, con relación al saldo de junio de 2009 el cual fue de Bs. 2.461

## 2.3 Pasivo

El pasivo total del sistema bancario alcanzó la cifra de Bs. 307.857 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2009, esto equivale a una disminución de 1,71% en relación con el tercer trimestre del año 2009 cuando su saldo se estableció en Bs.313.201 millones. (Ver Gráfico 5). El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 294.303 millones al finalizar el tercer trimestre del año 2009, esto describe un descenso de 1,67% en comparación con el trimestre anterior, (Bs.299.299 millones) el resto del sistema alcanzó Bs.13.554 millones mostrando una baja del 2,50%, (ver Cuadro I – 5).

Gráfico 5  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral del Pasivo  
Millones de bolívares  
2008-2009

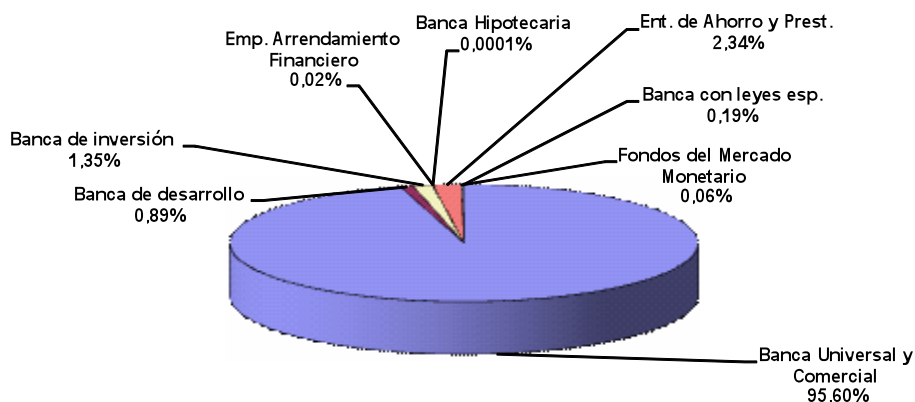


Fuente: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

## 2.4 Captaciones del Público

Las captaciones del público del sistema bancario se situaron en Bs. 259.590 millones evidenciando así un crecimiento relativo del 0,54% en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 258.184 millones. En el subsistema banca universal y comercial éstas alcanzaron la cantidad de Bs.253.895 millones exhibiendo un aumento de 1,04% en relación con el trimestre anterior (Bs. 251.271 millones). En el resto del sistema bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs.5.695 millones lo cual significó una disminución de 17,62%.

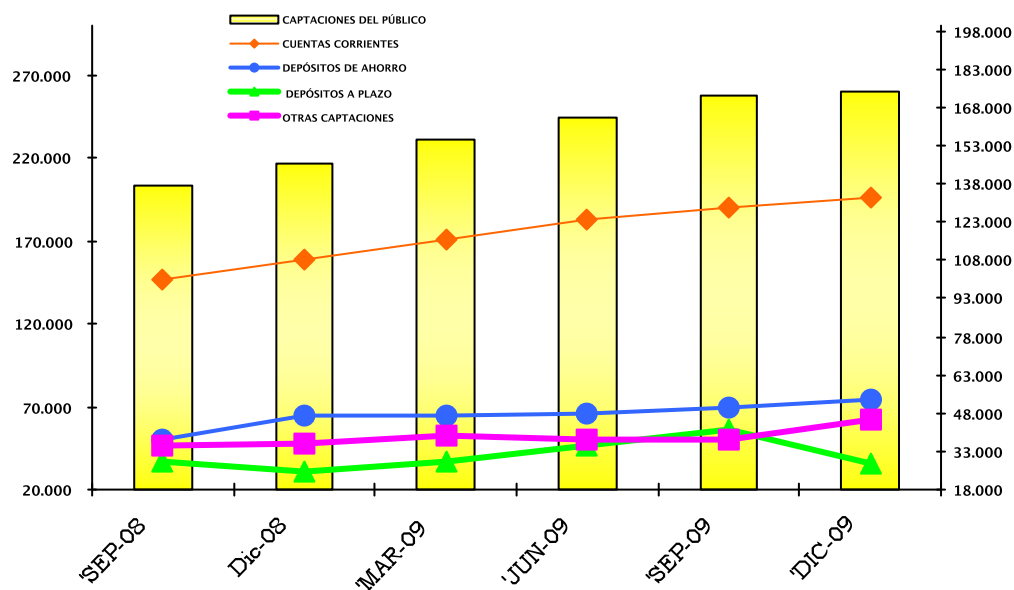
Gráfico 6  
Sistema Bancario  
Distribución del Pasivo por subsistema  
31-12-2009



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

Los depósitos en cuentas corrientes del sistema bancario sumaron al finalizar el cuarto trimestre de 2009 la cantidad de Bs.132.376 millones, los de ahorro totalizaron Bs. 53.365 millones, y los a plazo alcanzaron Bs.28.315 millones. Esto significó un crecimiento de Bs.3.656 millones (2,84%), de Bs.2.868 millones (5,68%) y un descenso de Bs.28.315 millones (31,69%), respectivamente en relación con las cifras del trimestre inmediato anterior de Bs. 128.719 millones, de Bs.50.497 millones, de Bs.41.267 millones. (Ver Cuadro I- 5 y Gráfico 7).

**Gráfico 7**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral de las Captaciones del Público**  
**Millones de bolívares**  
**2008-2009**

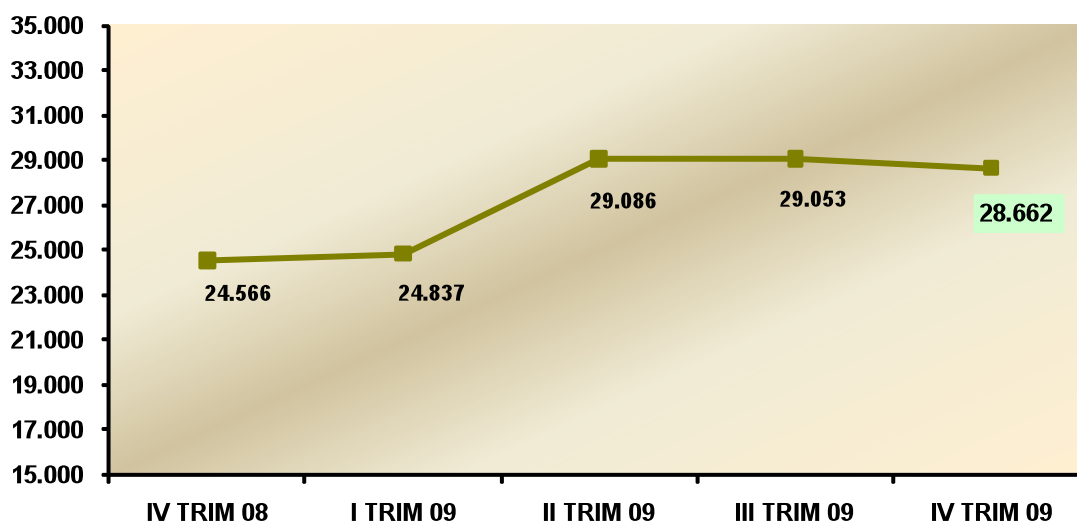


Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

## 2.5 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones financieras del sistema bancario para diciembre del año 2009 totalizó Bs. 28.662 millones, lo cual representó una reducción de 1,35%, en comparación con el trimestre inmediato anterior cuando totalizó Bs. 29.053 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 26.628 millones y Bs. 26.709 millones en el resto del sistema (ver Cuadro I –5).

**Gráfico 8**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral del Patrimonio**  
Millones de bolívars  
2008-2009



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

## 2.6 Resultados

Los ingresos financieros del sistema bancario totalizaron Bs.18.750 millones al finalizar el cuarto trimestre del año 2009. Esto representó una baja de 2,18% en comparación con el mismo período del año 2008 (Bs. 19.167 millones). De esta forma, la banca universal y comercial obtuvo Bs. 17.781 millones de

ingresos financieros mientras que el resto del sistema bancario una cantidad de Bs. 969 millones.

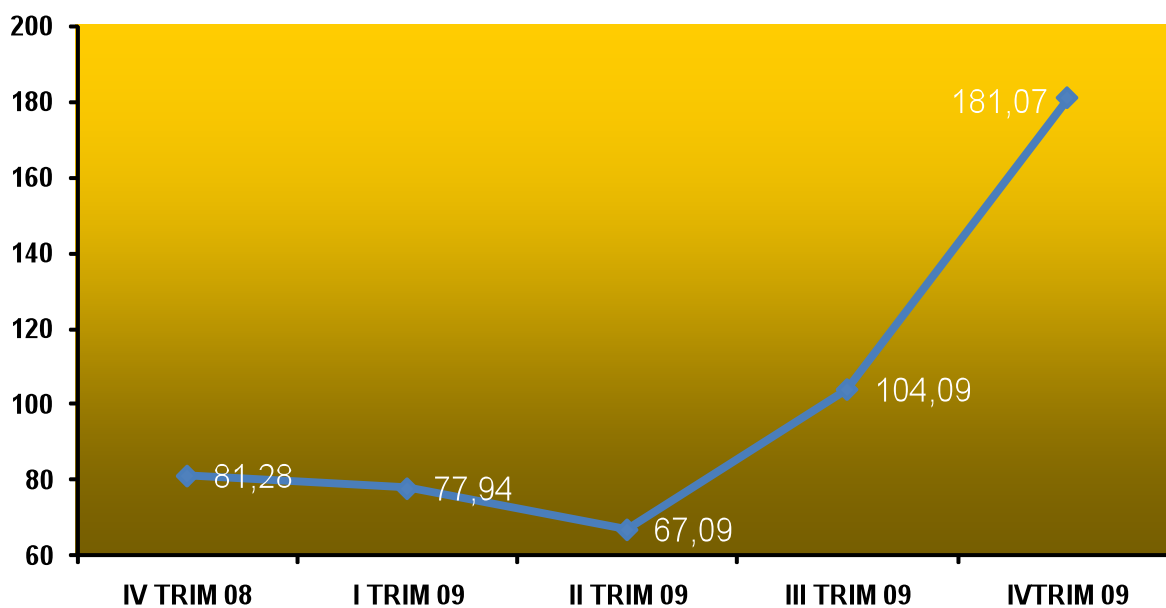
Así mismo, cabe destacar que los gastos financieros del sistema bancario también experimentaron un descenso de 7,84% con respecto a igual período del año 2008 al ubicarse este rubro en Bs. 9.673 millones debido al ligero estancamiento de las captaciones. Por otra parte, el margen de intermediación financiera disminuyó en 8,45%. Esta reducción del margen de intermediación financiera incidió para bajar sustancialmente el margen operativo bruto, en vista de que se incrementaron los gastos de transformación, los cuales alcanzaron Bs. 749 millones (9,84%). Bajo este ambiente, el indicador (gastos de transformación) /activo promedio se colocó en diciembre de 2009 en 6,68%. Bajo este contexto, los gastos de personal crecieron un 9,84% al alcanzar Bs. 7.754 millones. Adicionalmente, se aprecia un incremento en los aportes a SUDEBAN y FOGADE los cuales aumentaron 5,22% y 20,35% respectivamente, en el cuarto trimestre de 2009 en comparación con el mismo lapso del año anterior. Estos aumentos en los gastos de transformación han reducido tanto el margen operativo bruto (46,83%) como el neto (47,65%).

A pesar de la notable reducción del resultado bruto, el Impuesto Sobre La Renta pasó de Bs. 229 millones a Bs.325 millones, lo cual significó un aumento de 42,32%, sin embargo, constituye el 19,48% del resultado bruto antes de impuestos.

Por último, el resultado neto después de impuestos alcanzó Bs. 1.342 millones experimentando una declinación de 56,89%, con respecto al resultado acumulado del cuarto trimestre de 2008.

Cabe destacar en este lapso la elevada dependencia del resultado neto del sistema bancario de los ingresos por comisiones por servicio, al representar estos últimos el 181% del total del resultado neto.

Gráfico 9  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de las Comisiones por  
Servicio / Resultado Neto  
en porcentaje  
2008-2009



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

Cuadro 2  
Sistema Bancario  
Estado de Resultado de Publicación por período, variación absoluta y relativa, según  
principales rubros  
Miles de Bs.F

Principales Rubros	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN			
	PERÍODO		Variación Semestral	
	Del 01/07/09 al 31/12/09	Del 01/07/08 al 31/12/08	dic09 / dic08 Absoluta	Relativa
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>	<b>18.750.201</b>	<b>19.167.420</b>	<b>(417.219)</b>	<b>-2,18%</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.662.944	3.765.077	(102.133)	-2,71%
Ingresos por cartera de créditos	13.973.711	14.568.929	(595.218)	-4,09%
Otros ingresos financieros	1.113.546	833.414	280.132	33,61%
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>	<b>9.672.897</b>	<b>10.496.250</b>	<b>(823.353)</b>	<b>-7,84%</b>
<b><u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u></b>	<b>9.077.304</b>	<b>8.671.170</b>	<b>406.134</b>	<b>4,68%</b>
Ingresos por recuperación de activos financieros	308.919	180.146	128.773	71,48%
Gastos por incobrab. Y desvalor. de activos financieros	2.010.306	1.604.453	405.853	25,30%
<b><u>MARGEN FINANCIERO NETO</u></b>	<b>7.375.917</b>	<b>7.246.863</b>	<b>129.054</b>	<b>1,78%</b>
Otros ingresos operativos	5.839.185	4.573.288	1.265.897	27,68%
Comisiones por Servicios	2.430.078	2.530.993	(100.915)	-3,99%
Otras Líneas de Crédito	-	8	(8)	-100,00%
Encargos de Confianza e Inversiones Cedidas	10.405	2.568	7.837	305,18%
Fideicomisos	193.702	264.019	(70.317)	-26,63%
Giros y Transferencias	21.950	34.564	(12.614)	-36,49%
Bloqueo y Certificación de Cheques	234	198	36	18,18%
Tarjetas de Crédito	644.791	679.681	(34.890)	-5,13%
Operaciones Bursátiles	2.086	14.943	(12.857)	-86,04%
Administración de Pólizas de Seguros	9.721	8.100	1.621	20,01%
Custodia	7.625	3.995	3.630	90,86%
Otras Comisiones no Financieras	1.539.564	1.522.917	16.647	1,09%
Otros ingresos operativos (1)	3.409.107	2.042.295	1.366.812	66,93%
Otros gastos operativos (2)	3.602.976	1.320.599	2.282.377	172,83%
<b><u>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u></b>	<b>9.612.126</b>	<b>10.499.552</b>	<b>(887.426)</b>	<b>-8,45%</b>
<b><u>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</u></b>	<b>7.753.709</b>	<b>7.004.615</b>	<b>749.094</b>	<b>10,69%</b>
Gastos de personal	3.571.547	3.251.615	319.932	9,84%
Gastos generales y administrativos (3)	3.583.577	3.238.236	345.341	10,66%
Aportes a FOGADE	453.033	376.436	76.597	20,35%
Aportes a la SUDEBAN	145.552	138.328	7.224	5,22%
<b><u>MARGEN OPERATIVO BRUTO</u></b>	<b>1.858.417</b>	<b>3.494.937</b>	<b>(1.636.520)</b>	<b>-46,83%</b>
Otros ingresos (4)	572.252	447.595	124.657	27,85%
Otros gastos (5)	657.575	555.314	102.261	18,41%
<b><u>MARGEN OPERATIVO NETO</u></b>	<b>1.773.094</b>	<b>3.387.218</b>	<b>(1.614.124)</b>	<b>-47,65%</b>
Ingresos extraordinarios	73.629	140.573	(66.944)	-47,62%
Gastos extraordinarios	179.073	185.295	(6.222)	-3,36%
<b><u>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</u></b>	<b>1.667.650</b>	<b>3.342.496</b>	<b>(1.674.846)</b>	<b>-50,11%</b>
<b><u>IMPUESTO</u></b>	<b>325.212</b>	<b>228.503</b>	<b>96.709</b>	<b>42,32%</b>
<b><u>RESULTADO NETO</u></b>	<b>1.342.438</b>	<b>3.113.993</b>	<b>(1.771.555)</b>	<b>-56,89%</b>
» Resultado neto / Ingresos financieros	7,16%	16,25%		
» Resultado neto / (Ingresos financieros+Otros ingresos)	6,95%	15,88%		

Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones



### 3. INDICADORES

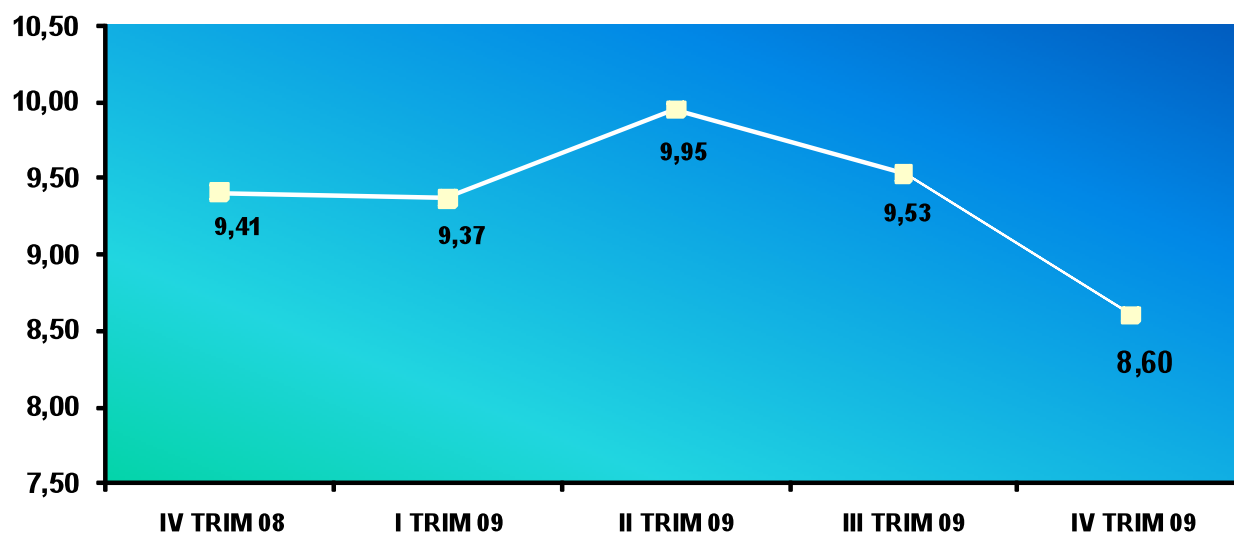
#### 3.1. Evaluación del Patrimonio

##### 3.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total)

Mide el nivel de solvencia o capacidad del banco para absorber pérdidas o desvalorización de sus activos. En el cuarto trimestre de 2009 este indicador tuvo una declinación en comparación al trimestre anterior, para colocarse en 8,60%.

(El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, Gaceta Oficial N° 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo)

Gráfico 10  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral del Patrimonio  
(Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total  
Porcentaje

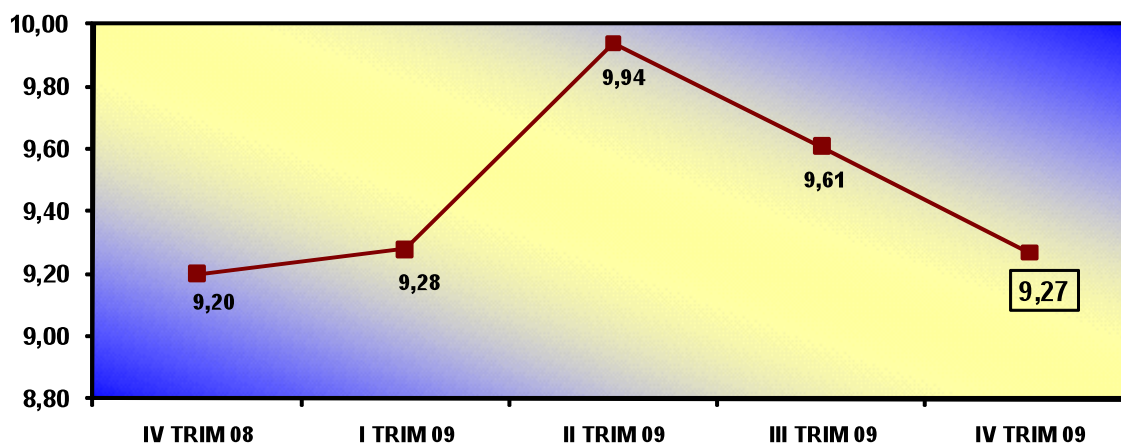


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.1.2. $(\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}) / (\text{Activo Total} + \text{Inversiones Cedidas})$

Mide la participación que registra el patrimonio más la gestión operativa del período en el financiamiento de los recursos propios y ajenos de la institución. Este indicador tuvo un ligero descenso al pasar de 9,61% en el tercer trimestre de 2009 a 9,27% en el cuarto trimestre de 2009.

Gráfico 11  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de la razón  
(Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total + Inversiones cedidas)  
Porcentaje



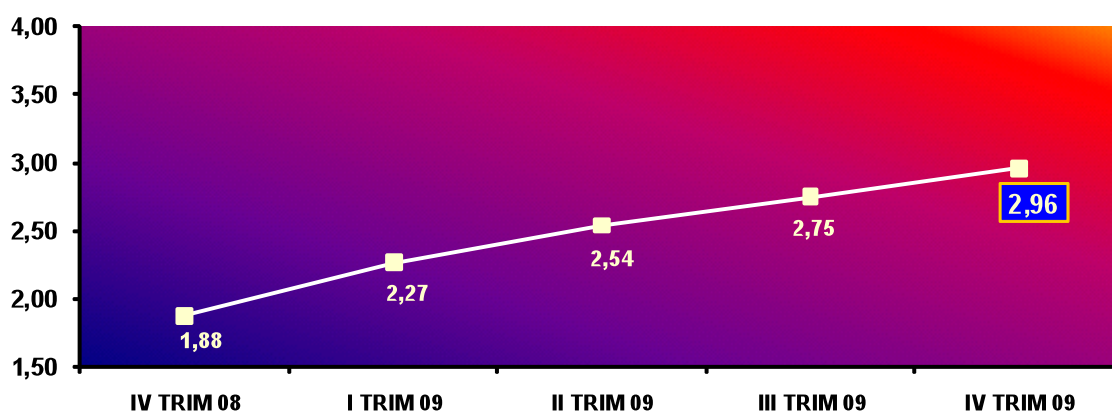
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Operaciones

## 3.2. Calidad de Activos

### 3.2.1. Cartera Inmovilizada Bruta/Cartera de Créditos Bruta (morosidad):

Mide el porcentaje de la cartera de créditos inmovilizada con respecto a la cartera de créditos bruta. En el cuarto trimestre de 2009 este indicador ascendió en relación con el trimestre anterior 2,75 (septiembre de 2009), al colocarse en 2,96%.

Gráfico 12  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de la Morosidad (Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)  
Porcentaje

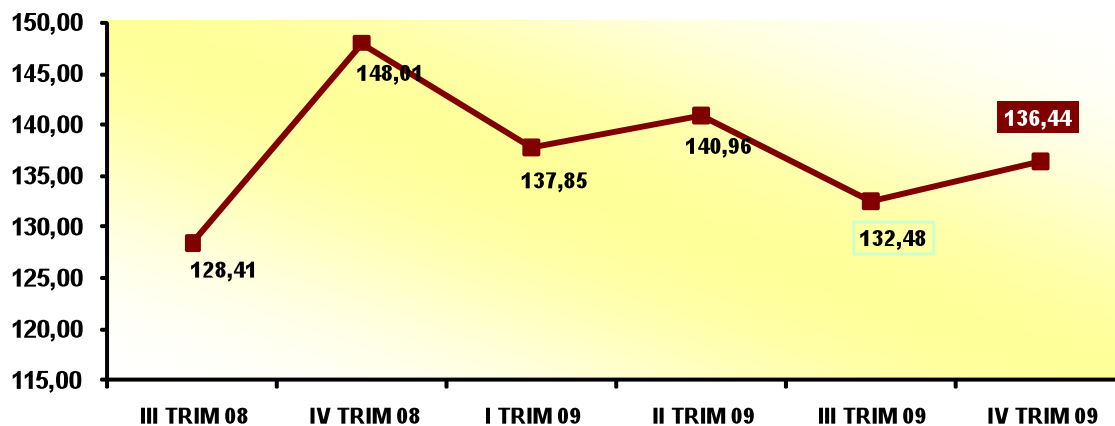


FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.2.2. Cobertura de morosidad:

Mide el grado de suficiencia o no de la provisión que con relación a la cartera inmovilizada ha realizado el sistema para resguardar sus colocaciones con dificultades de retorno. En el cuarto trimestre de 2009 este indicador se colocó en 136,44%, con lo cual presentó un aumento de 3,96 puntos porcentuales en comparación con el trimestre anterior.

**Gráfico 13**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral de la Cobertura (Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Inmovilizada) bruta**  
**Porcentaje**



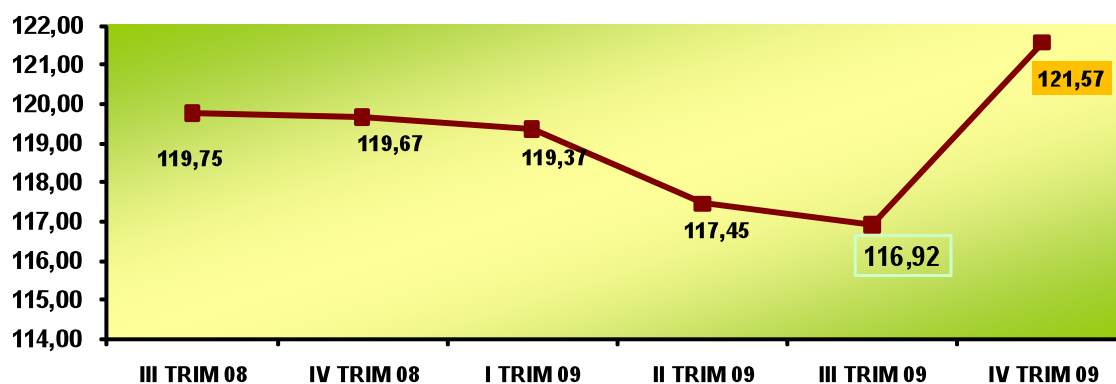
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.3. Gestión Administrativa

#### 3.3.1. Activo Productivo / Pasivo con Costo:

Mide la cantidad de activos productivos que respaldan la generación de ingresos para pagar los gastos ocasionados por el pasivo con costos. En el cuarto trimestre de 2009 llegó a 121,57%, lo cual significó un sensible incremento respecto con el tercer trimestre de 2009 cuando se había colocado en 116,92%.

**Gráfico 14**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral del Activo Productivo / Pasivo con Costo**  
**Porcentaje**

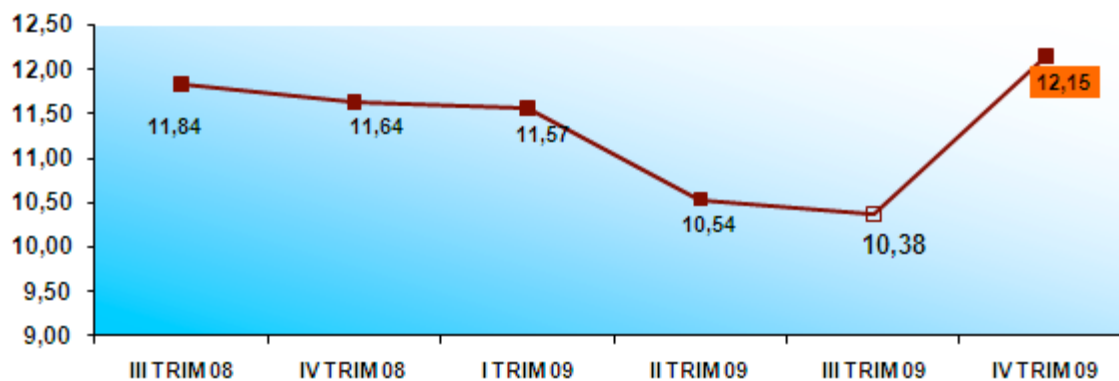


FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.3.2. Brecha Estructural / Activo Total:

Relaciona el desequilibrio estructural entre activos rentables y pasivos con costos u onerosos como porcentaje del activo total. Este cuarto trimestre de 2009, aumentó ligeramente con relación al segundo trimestre del año 2009 al colocarse en 12,15%.

Gráfico 15  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de la Brecha Estructural / Activo Total  
Porcentaje



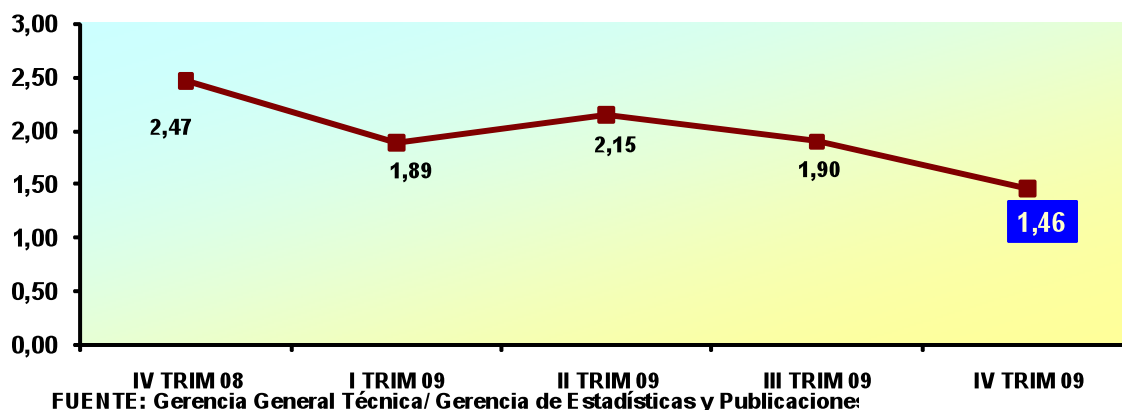
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Publicaciones y Estadísticas

### 3.4 Rentabilidad

#### 3.4.1. Resultado neto / Activo Promedio (ROA):

Evalúa la capacidad de generar ganancias por parte del activo del sistema bancario. En este cuarto trimestre del año 2009 alcanzó un valor de 1,46%, con lo cual evidencia un ligero descenso si se compara con el valor de 1,90% alcanzado en el trimestre anterior.

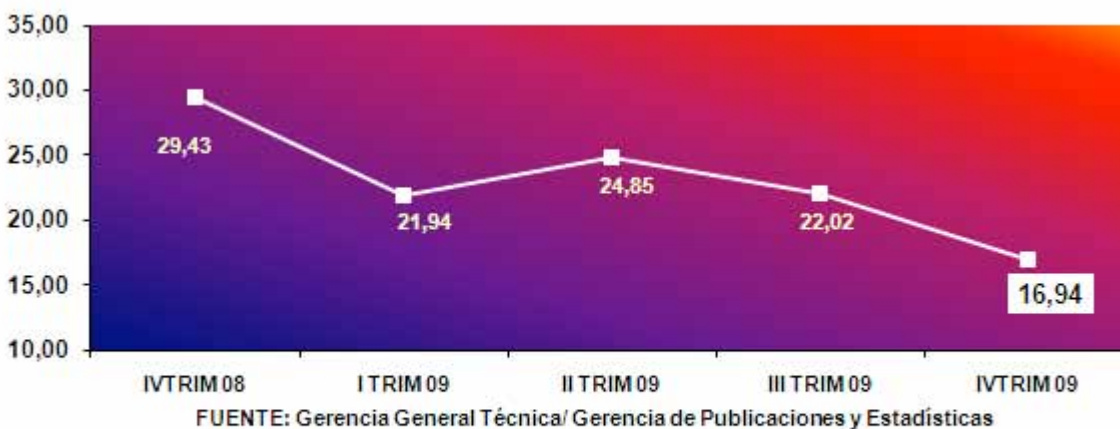
Gráfico 16  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)  
Porcentaje



### 3.4.2. Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Permite analizar la capacidad de generar ganancias del patrimonio invertido en los bancos. Durante los dos trimestres este indicador ha declinado ligeramente, y en el cuarto trimestre de 2009 experimentó una pequeña reducción al colocarse en 16,94%.

Gráfico 17  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)  
Porcentaje



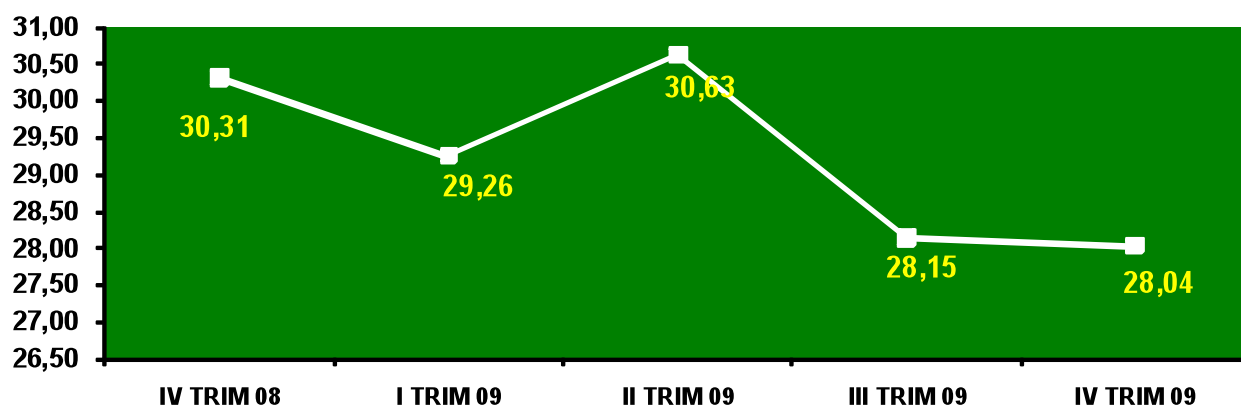


### 3.5 Liquidez

#### 3.5.1. Disponibilidades /Captaciones del Público:

Mide la capacidad que tiene el sistema bancario para responder en forma inmediata a eventuales retiros del público. Este indicador ha evolucionado en una forma estable durante los últimos trimestres, así en el segundo trimestre de 2009 alcanzó un máximo 30,63% para luego experimentar un ligero descenso a 28,15% en el tercer trimestre del año 2009. Finalmente, ha experimentado una nueva reducción en el cuarto trimestre del año en referencia al situarse en un valor de 28,04%.

Gráfico 18  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de las Disponibilidades / Captaciones del Público  
Porcentaje

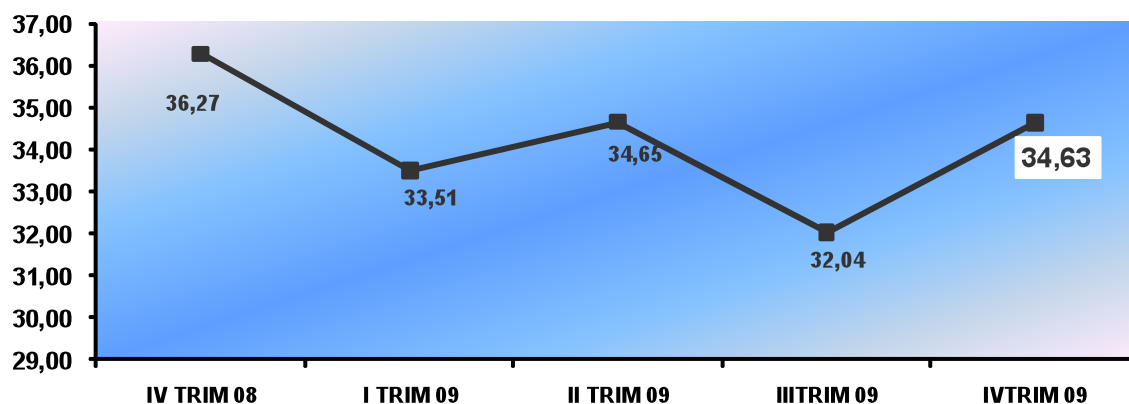


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.5.2. Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo:

Este indicador mide la capacidad del sistema bancario de cubrir sus pasivos a corto plazo con sus activos liquidables en el corto plazo. Este indicador llegó a un valor máximo en el cuarto trimestre de 2008 al colocarse en 36,27% para luego bajar en el primer trimestre del año 2009 a 33,51%. Y luego, finalmente, en el cuarto trimestre del año 2009, subió de nuevo para colocarse en 34,63%.

Gráfico 19  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de los Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo  
Porcentaje

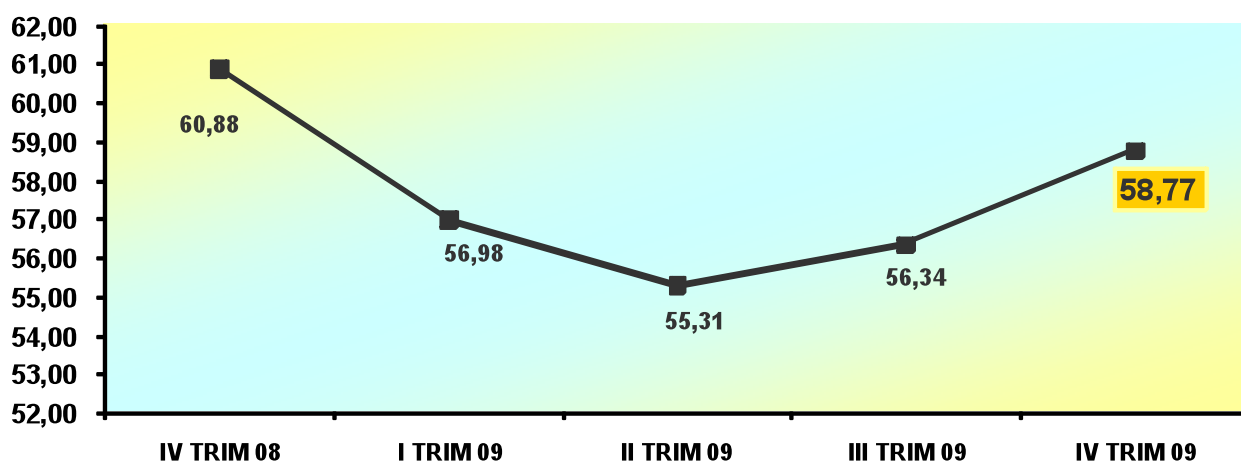


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

### 3.5.3 Indicador de intermediación crediticia

Cartera de Créditos neta/Captaciones del Público, este indicador exhibe en qué grado los fondos captados del público son canalizados (créditos) a empresas y otros entes. En este aspecto, en el cuarto trimestre de 2008 alcanzó su mayor valor en el año 2008 al situarse en 60,88%, después de registrar una tendencia hacia la baja, en este trimestre alcanzó un 58,77% presentando así una discreta recuperación.

Gráfico 20  
Sistema Bancario  
Evolución trimestral de la Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público  
Porcentaje



FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

# **I.- Sistema Bancario**



CUADRO N° I - 1  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL  
ESTADO, SEGÚN SUBSISTEMA  
31-12-09

SUBSISTEMA	NÚMERO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	18	4	22
Banca Comercial	11	-	11
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	4	4
Banca de Desarrollo 3_/	6	1	7
Banca de Inversión	3	1	4
Banca Hipotecaria	1	-	1
Empresas de Arrendamiento Financiero	-	1	1
Entidades de Ahorro y Préstamo	2	-	2
Fondos del Mercado Monetario	2	-	2
TOTAL	43	11	54

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ INCLUYE EN INSTITUCIONES DEL ESTADO EL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL  
2\_/ INDUSTRIAL DE VENEZUELA, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP), BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y  
HÁBITAT (BANAVIH) Y BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX).  
3\_/ BANGENTE, BANCO REAL, BANCO DEL SOL, BANCRECER, MI BANCO, BANCAMIGA  
Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).

CUADRO N° I - 2  
SISTEMA BANCARIO Y SUBSISTEMAS QUE LO CONFORMAN  
31-12-09

SUBSISTEMA / NOMBRE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	SUBSISTEMA / NOMBRE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
<u>BANCA UNIVERSAL</u>	<u>BANCA CON LEYES ESPECIALES</u> 3_/
1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. 2 BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL 3 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL 4 BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A. 5 BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL 6 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL 7 BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. 1_/ 8 BANCORO, C.A., BANCO UNIVERSAL REGIONAL 9 CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL 10 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL 11 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL 12 BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL 13 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL 14 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 15 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A. 16 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL 5_/ 17 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL 18 TOTALBANK, C.A., BANCO UNIVERSAL 19 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 3_/ 20 BANCO BICENTENARIO, C.A. BANCO UNIVERSAL 3_/ y 4_/ 21 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 3_/ y 4_/ 22 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 3_/	1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 2_/ 2 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP) 3 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 4 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT (BANAVIH)  <u>BANCA DE DESARROLLO</u> 1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 3_/ 2 BANCO REAL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A. 4 BANCO DEL SOL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 5 MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 6 BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO 7 BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.  <u>BANCA DE INVERSIÓN</u> 1 BANINVEST BANCO DE INVERSIÓN, C.A. 2 SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A. 3 FEDERAL BANCO DE INVERSIÓN, C.A. 4 BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA) 3_/
<u>BANCA COMERCIAL</u>	<u>BANCA HIPOTECARIA</u>
1 BANCO FEDERAL, C.A. 2 INVERUNIÓN BANCO COMERCIAL, C.A. 3 BANCO PLAZA, C.A. 4 BANCO GUAYANA, C.A. 5 HELM BANK DE VENEZUELA, S.A. BANCO REGIONAL COMERCIAL 6 BANNORTE (BANORTE) BANCO COMERCIAL, C.A. 7 100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A. 8 BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A. 9 BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A. 10 ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA) 11 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	1 BANCO HIPOTECARIO DE INVERSIÓN TURÍSTICA DE VENEZUELA, C.A. (INVERBANCO)  <u>EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO</u> 1 ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL, C.A. ANFICO 3_/
	<u>ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO</u>
	1 MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A. 2 CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.
	<u>FONDOS DEL MERCADO MONETARIO</u>
	1 FONDO DEL MERCADO MONETARIO AVANZA, S.A. 6_/ 2 FEDERAL FONDO DEL MERCADO MONETARIO, C.A.

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1 - Se negocia por separado con STANFORD BANK S A BANCO COMERCIAL

1\_ / Se fusionó por absorción con STANFORD BANK, S.A. BANCO

2\_ / A los fines estadísticos se incluye

### 3 / Institutos de capital del estado

### 3\_7 Institutos de capital del estado

4\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO

5 / Hasta febrero de 2009 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO COMERCIAL

4 / Hasta diciembre de 2008 PARTICIPACIONES VENCIDAS S.A.

6\_ / Hasta diciembre de 2008 PARTICIPACIONES VENCIDAS, S.A.

CUADRO N° I - 3  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	473	13.506	6.714	6.792
	MERCANTIL	299	7.673	2.698	4.975
	VENEZUELA 1_/	273	6.537	3.381	3.156
	PROVINCIAL	316	5.640	1.760	3.880
	BICENTENARIO 2_/	388	5.911	2.324	3.587
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	205	5.202	1.920	3.282
	EXTERIOR	105	1.979	1.042	937
	BANCARIBE	111	2.565	25	2.540
	BANCO DEL TESORO	49	1.373	25	1.348
	CORP BANCA	114	1.997	900	1.097
	NACIONAL DE CRÉDITO	139	829	50	779
	FONDO COMÚN	166	2.497	985	1.512
	CARONÍ	106	1.837	874	963
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96	1.745	1.010	735
	BANCORO	49	941	521	420
	CITIBANK	6	567	-	567
	SOFITASA	67	1.929	827	1.102
	DEL SUR	63	1.070	219	851
	BANCO ACTIVO	22	256	167	89
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	26	639	377	262
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	14	14	-
	TOTALBANK	2	2	1	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3.395	2.250	1.145
	FEDERAL (Banco Comercial)	152	2.982	17	2.965
	PLAZA	25	654	351	303
	INVERUNIÓN	4	207	194	13
	GUAYANA	46	464	30	434
	BANORTE 3_/	66	583	14	569
	HELM BANK DE VENEZUELA	5	135	17	118
	100% BANCO	23	437	258	179
	BANPLUS	21	256	136	120
	BANVALOR	26	237	36	201
	ABN AMRO BANK	1	60	60	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
	BANCO REAL 4_/	13	166	46	120
	BANGENTE	14	471	148	323
	BANCO DEL SOL	3	120	105	15
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	1	247	247	-
	MI BANCO	1	247	247	-
	BANCAMIGA	13	133	60	73
	BANINVEST 4_/	3	44	40	4
	SOFIOCCIDENTE	1	48	48	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	1	1	1	-
	FIVCA	1	1	1	-
	INVERBANCO	1	1	1	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	1	53	53	-
	MI CASA	94	818	239	579
	CASA PROPIA	46	441	162	279
	AVANZA	1	1	1	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	1	1	1	-
	IMCP	4	144	130	14
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.539	74.152	29.230	44.922
Banca Universal		3.076	64.709	25.834	38.875
Banca Comercial		463	9.443	3.396	6.047
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		200	3.075	1.668	1.407
Banca de Desarrollo		45	1.384	853	531
Banca de Inversión		6	94	90	4
Banca Hipotecaria		1	1	1	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		1	53	53	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		140	1.259	401	858
Fondos del Mercado Monetario		2	2	2	-
Banca con Leyes Especiales		5	282	268	14
TOTAL SISTEMA BANCARIO		3.739	77.227	30.898	46.329

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado

2\_/ Se fusionó por absorción con STANFORD BANK, S.A. BANCO COMERCIAL



CUADRO Nº 1 - 4  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLI CACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGUN CUENTA  
diciembre 2009 - septiembre 2009  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	T O T A L S I S T E M A B A N C A R I O			B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L			R E S T O D E L S I S T E M A B A N C A R I O		
	(Miles de Bs.F)			(Miles de Bs.F)			(Miles de Bs.F)		
	diciembre - 09	septiembre - 09	VARIACIÓN Absoluta Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	VARIACIÓN Absoluta Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	VARIACIÓN Absoluta Relativa
A C T I V O									
DISPONIBILIDADES	72.784.475	72.685.697	98.778 0,14	71.407.475	70.476.987	930.488 1,32	1.371.000	2.208.710	(831.710) (37,66)
	Directivo	2.299.913	39.494 1,68	1.504.380	5.531.613	2.282.867 40,83	-	-	-
	Banco Central de Venezuela	58.006.328	523.414 0,90	58.006.328	57.974.978	31.353 0,05	954.181	1.739.952	(785.771) (1,92)
	Bancos y otras instituciones financieras del país	962.374	539.716 56,00	78.29	405.066	370.032 472,58	187.181	134.655	52.526 (39,01)
	Bancos y corresponsales del exterior	1.272.730	1.193.048 7,94	79.682	1.174.597	91.974 11,53	6.159	18.451	(12.292) (66,62)
	Oficina matriz y sucursales	2.620	3.031 (2,41)	620	3.031	(2.411) (79,54)	-	-	-
	Efectos de cobro inmediato	3.071.161	6.332.836 (3,26)	3.032.993	6.211.061	(3.178.068) (51,17)	38.168	121.775	(83.607) (68,66)
	(Provisión para disponibilidades)	(33.997)	(31.254) 8,78	(33.838)	(30.554)	(3.284) 10,75	(159)	(700)	541 (77,59)
	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.753.195	97.742.057 (27,61)	62.770.498	89.228.597	(26.458.099) (29,65)	7.982.697	8.513.460	(530.763) (6,23)
	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	23.605.613	43.153.943 (45,30)	22.584.638	41.456.737	(18.872.099) (45,52)	1.020.975	1.697.206	(676.231) (39,84)
CARTERA DE CRÉDITOS	1.088.208	947.304	14.87 1,37	884.821	748.012	136.809 18,29	203.387	199.292	4.095 2,05
	Créditos reestructurados	4.523.680	554.696 13,98	4.351.701	3.790.048	561.653 14,82	171.979	178.936	(6.957) (3,99)
	Créditos vencidos	189.455	188.620 0,44	177.207	174.998	2.209 1,26	12.248	13.622	(1.374) (10,99)
	Créditos en litigio	(6.430.568)	(5.508.047) 16,75	(6.222.736)	(5.324.726)	(898.010) 16,86	(207.832)	(183.321)	(24.511) 13,37
	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.590.760	3.996.001 (405,24)	3.346.405	3.798.068	(451.663) (11,89)	244.355	197.933	46.422 23,45
	Rendimientos por cobrar por disponibilidades	870.091	1.121.353 (25,12)	707.926	1.004.295	(296.369) (42,16)	162.116	116.376	45.740 (34,04)
	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.196.786	3.147.221 (1,51)	3.085.594	3.048.744	36.850 1,21	111.192	98.477	12.715 12,91
	Comisiones por cobrar por cartera de créditos	151.793	157.782 (3,80)	150.490	155.766	(5.076) (3,26)	2.016	2	(913) (45,00)
	Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	19.300	8.762 (10,538)	19.299	8.760	10.539 120,31	1	2	(1) (50,00)
	(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(647.981)	(440.404) (207,57)	(617.105)	(419.504)	(197.601) 47,10	(30.876)	(20.900)	(9.976) 47,73
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.746.347	4.835.195	1.911.152 28,11	6.277.712	4.366.560	1.911.152 30,77	468.635	468.635	-
	Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.480.460	3.284.663 66,85	5.011.825	2.816.028	2.195.797 43,77	468.635	468.635	-
	Inversiones en sucursales	1.266.083	1.550.809 (18,36)	1.266.083	1.550.809	(284.726) (22,45)	-	-	-
	(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(196)	(277) 81	(196)	(277)	81 (29,24)	-	-	-
BIENES REALES									
BIENES DE USO	168.090	293.548	(125,458) (42,74)	150.300	276.415	(126.115) (45,63)	17.790	17.133	657 3,83
OTROS ACTIVOS	5.868.194	6.059.547	(191,353) (3,16)	5.533.868	5.731.864	(197.996) (3,45)	334.326	327.683	6.643 2,03
OTROS ACTIVOS	24.034.003	12.545.103	11.488.900 91,58	23.511.726	12.318.674	11.193.052 90,86	522.277	226.429	295.848 130,66
TOTAL DEL ACTIVO	336.518.105	343.615.431	(7.097.326) (2,07)	320.930.463	327.321.783	(6.391.320) (1,95)	15.587.642	16.293.648	(706.006) (4,33)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLI CACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLI CACIONES

CUADRO Nº 1 - 5  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGUN CUENTA  
diciembre 2009 - septiembre 2009  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	T O T A L   S I S T E M A   B A N C A R I O			P A S I V O   Y   P A T R I M O N I O			R E S T O   D E L   S I S T E M A   B A N C A R I O		
	V A R I A C I O N			V A R I A C I O N			V A R I A C I O N		
	diciembre - 09	septiembre - 09	Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	Relativa
<b>P A S I V O</b>									
CAPTACIONES DEL PUBLICO	259.599.645	258.184.241	1.406.324	0,54	253.894.035	251.271.396	5.494.630	6.912.845	(1.218.215)
Depósitos en cuentas corrientes	132.375.736	128.719.368	3.656.368	2,84	129.579.037	125.457.452	2.796.699	3.261.916	(465.217)
Cuentas corrientes no remuneradas	72.241.158	68.857.127	3.387.031	4,92	70.481.019	66.668.772	3.812.247	2.188.355	(1.633.892)
Cuentas corrientes remuneradas	60.134.578	59.862.241	269.337	0,45	59.098.018	57.888.680	3.091.338	1.073.561	(40.001)
Otras obligaciones a la vista	28.555.989	18.835.989	9.719.820	51,60	28.242.113	18.559.822	9.682.291	276.167	(37.529)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	51	87	(36)	(41,38)	52.537.132	49.417.629	3.119.503	87	(36)
Depósitos de ahorro	59.346.734	59.046.734	2.999.999	(5,08)	58.618.247	58.318.247	2.999.999	300.000	(300.000)
Depósitos de inversión	29.314.577	41.266.835	(12.952.258)	(39,39)	26.618.247	39.038.128	(12.419.881)	1.694.330	(23.927)
Depósitos de inversión a largo plazo	21.194	29.832	(8.638)	(28,96)	190	2.223	(2.033)	21.004	(23.927)
Títulos valores emitidos por la institución	3.666.233	2.743.455	922.778	33,64	3.626.883	2.704.122	922.760	39.350	19
Obligaciones del público restringidas	13.291.373	16.092.048	(2.800.675)	(17,40)	13.291.332	16.092.022	(2.800.690)	41	57,69
Derechos y participaciones sobre títulos valores	543.162	-	543.162	100,00	543.112	-	543.112	50	100,00
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>									
<b>OBLIGACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO</b>									
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO	1.896.405	2.223.548	(327.143)	(14,71)	1.896.405	2.215.066	(318.661)	8.482	(8.482)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.979.073	38.635.788	(9.656.715)	(24,99)	21.629.192	32.024.953	(10.395.761)	7.349.881	11,18
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	27.801.220	37.717.271	(9.916.051)	(26,29)	20.700.280	32.047.842	(10.447.562)	6.369.429	11,48
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	305.662	207.909	97.753	47,02	152.981	54.844	98.137	153.065	(384)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	5.066.191	5.066.191	-	30,60	5.066.191	5.066.191	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	19.452	19.452	-	-	19.452	19.452	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	45.873	42.294	3.579	8,46	35.131	42.294	(7.163)	10.742	100,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	114.281	118.568	(4.287)	(3,62)	28.763	30.227	(1.464)	88.341	(2.823)
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>									
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	385.090	338.737	46.353	13,68	384.833	338.675	46.158	62	195
Gastos por pagar por captaciones del público	989.293	1.103.166	(113.873)	(10,32)	918.120	1.052.394	(134.274)	71.173	20,401
Gastos por pagar por captaciones con el BCV	745.287	770.150	(24.863)	(3,23)	745.287	770.150	-	24.863	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	4.258	1.372	2.886	210,35	1.382	1.372	10	1.911	11,07
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	16.731	24.004	(7.273)	(30,30)	16.731	23.993	(7.262)	111	(111)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	205.110	302.642	(97.532)	(32,23)	156.427	269.279	(112.852)	33.663	45,92
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	15.530	15.530	-	-	15.530	15.530	-	36	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	2.214	2.104	110	5,20	2.163	2.104	59	441	405
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	2.214	2.104	(110)	(4,97)	2.163	2.104	59	441	405
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>									
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	15.348.734	12.677.354	2.691.380	21,23	14.931.105	12.359.057	2.572.048	437.629	119.332
Otras obligaciones	37.745	37.745	-	-	37.745	37.745	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	307.856.577	313.200.579	(5.344.002)	(1,71)	294.302.957	299.299.286	(4.996.329)	13.553.620	(347.673)
<b>P A T R I M O N I O</b>									
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>									
CAPITAL SOCIAL	9.755.306	8.121.257	1.634.049	20,12	8.682.506	7.074.376	1.608.130	1.072.800	25,919
Capital Pagado	9.755.306	8.121.257	1.634.049	20,12	8.682.506	7.074.376	1.608.130	1.072.800	25,919
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.932.682	4.705.424	(1.772.742)	(37,67)	2.558.401	4.313.592	(1.754.991)	374.081	(17.751)
RESERVAS DE CAPITAL	3.725.927	3.624.307	101.620	2,80	3.537.043	3.443.521	93.522	188.884	8.098
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	12.340.301	12.467.411	(127.110)	(1,02)	11.929.415	11.834.738	94.677	410.886	(35,06)
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(156.610)	70.764	(227.374)	(321,31)	(144.147)	(21.201)	(122.946)	(12.463)	(113,55)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(36.078)	(36.078)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	(166)	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	28.661.528	29.063.085	(391.557)	(1,35)	26.627.506	26.709.114	(81.608)	2.034.022	(309,949)
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	336.518.105	342.263.664	(5.745.559)	(1,71)	320.930.463	326.008.400	(5.077.937)	15.587.642	(4,33)
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>									
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.838.195	21.815.005	2.023.190	9,27	22.286.837	20.674.301	1.612.536	1.551.359	36,00
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	66.645.040	72.046.441	(5.401.401)	(7,50)	64.699.934	68.896.705	(4.196.771)	1.945.106	(410,654)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutua Habitacional)	437.109	608.316	(171.207)	(28,14)	437.109	608.316	-	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	11.085.736	10.772.640	313.096	2,91	10.325.548	10.054.879	270.669	760.188	42,427
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	650.543	597.544	52.999	8,87	646.278	593.380	52.898	4.265	101
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	465.818.433	441.823.657	23.994.776	5,43	450.617.672	427.357.714	23.259.958	15.207.61	73,818
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	223.845	213.528	10.317	4,63	180.151	169.483	10.668	43.694	(351)
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>									
CARTERA AGRICOLA DEL MES	1.424.617	2.731.215	(1.306.598)	(47,84)	1.424.617	2.731.215	-	-	-
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	2.388.783	1.917.702	471.081	24,56	2.388.783	1.917.702	471.081	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	25.767.021	23.498.248	2.268.773	9,66	25.767.021	23.498.248	2.268.773	2.180.818	(94,500)
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	40.506.199	43.044.435	(2.538.236)	(7,19)	38.419.881	41.463.816	(3.043.935)	3.195.975	(4,33)
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.888.332	2.461.331	427.001	17,35	2.885.730	2.461.331	424.399	720.997	31,945
CREDITOS OTORGADOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	11.478.222	8.316.372	3.161.850	37,43	11.478.222	8.316.372	3.161.850	2.602	100,00
INDICE DE SOLVENCIA	16.583.935	12.344.858	4.239.077	4,47	16.475.038	12.345.103	4.129.935	108.897	19,142
INDICE DE SOLVENCIA	8,60	8,24	0,37	4,47	8,97	9,53	(0,56)	17,95	(19,05)

CUADRO N° I - 6  
SISTEMA BANCARIO  
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSISTEMA, ESTRATO, BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES  
FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

SUBSISTEMA / ESTRATO / BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>253.894.935</b>
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	188.738.627
ESTRATO GRANDE	97.212.127
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	37.762.879
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	31.912.843
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	27.536.405
<b>ESTRATO MEDIANO</b>	<b>73.420.967</b>
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	16.529.748
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.654.888
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.090.812
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	6.769.858
BANCO FEDERAL, C.A.	6.683.888
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	6.470.437
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	5.617.402
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	4.845.168
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	4.275.706
BANCORO, C.A.	3.483.060
<b>ESTRATO PEQUEÑO</b>	<b>18.105.533</b>
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	2.681.285
BANCO PLAZA, C.A.	2.246.279
INVERUNIÓN BANCO COMERCIAL, C.A.	2.214.804
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	2.009.327
BANCO GUAYANA, C.A.	1.624.689
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	1.619.390
BANNORTE (BANORTE) BANCO COMERCIAL, C.A. 1_/	1.005.247
HELM BANK DE VENEZUELA, S.A. BANCO REGIONAL COMERCIAL	989.811
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	984.169
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	923.612
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	746.891
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.	691.244
ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)	257.917
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	93.249
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	16.319
TOTALBANK, C.A., BANCO UNIVERSAL	1.300
<b>BANCA DEL ESTADO</b>	<b>65.156.308</b>
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	29.056.732
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 3_/	20.929.047
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	7.386.947
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	7.077.301
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	706.281
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>	<b>5.694.630</b>
<b>BANCA DE DESARROLLO</b>	<b>837.737</b>
BANCO REAL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 4_/	475.298
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	98.111
BANCO DEL SOL BANCO DE DESARROLLO, C.A.	86.372
BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO	85.325
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	70.561
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	22.070
<b>BANCA DE INVERSIÓN</b>	<b>542.209</b>
BANINVEST BANCO DE INVERSIÓN, C.A. 4_/	524.880
SOFOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	17.329
FEDERAL BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	-
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)	-
<b>BANCA HIPOTECARIA</b>	<b>38</b>
BANCO HIPOTECARIO DE INVERSIÓN TURÍSTICA DE VENEZUELA, C.A. (INVERBANCO)	38
<b>EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>-</b>
ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL, C.A. ANFICO	-
<b>ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>3.875.065</b>
MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	2.454.370
CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	1.420.695
<b>FONDOS DEL MERCADO MONETARIO</b>	<b>41</b>
FONDO DEL MERCADO MONETARIO AVANZA, S.A.	41
FEDERAL FONDO DEL MERCADO MONETARIO, C.A.	-
<b>BANCA CON LEYES ESPECIALES</b>	<b>439.540</b>
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	430.543
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	8.997

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
2\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
3\_/ Nace de la fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° 1 - 7  
SISTEMA 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 DE DESARROLLO  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

RUBRO	TOTAL SISTEMA BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		
			ESTRATO				BANCA DE DESARROLLO	OTRAS INSTI. FINANCIERAS	TOTAL
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	72.784.475	71.407.475	29.127.965	20.341.393	5.993.442	15.944.675	359.060	1.017.940	1.377.000
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.753.195	62.770.498	18.140.522	13.071.729	7.257.746	24.300.501	851.367	7.131.330	7.982.697
CARTERA DE CRÉDITOS	152.573.041	147.932.479	61.031.130	47.913.708	11.240.673	27.746.968	1.032.221	3.608.341	4.640.562
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.590.760	3.346.405	904.797	1.316.168	370.849	754.591	29.269	215.086	244.355
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.746.347	6.277.712	734.876	4.145.906	122.183	1.274.747	463.395	5.240	468.635
BIENES REALIZABLES	168.090	150.300	28.958	52.965	17.578	50.799	1.977	15.813	17.790
BIENES DE USO	5.868.194	5.533.868	1.413.667	2.445.102	350.685	1.324.414	76.207	258.119	334.326
OTROS ACTIVOS	24.034.003	23.511.726	2.795.468	3.988.985	4.172.461	12.554.812	198.935	323.342	522.277
TOTAL DEL ACTIVO	336.518.105	320.930.463	114.177.383	93.275.956	29.525.617	83.951.507	3.012.431	12.575.211	15.587.642
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	259.589.565	253.894.935	97.212.127	73.420.967	18.105.533	65.156.308	837.737	4.856.893	5.694.630
OBLIGACIONES CON EL BCV	543.162	543.112	-	245.612	297.500	-	-	50	50
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.896.405	1.896.405	1.239	648.243	118.339	1.128.584	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.979.073	21.629.192	1.879.175	8.685.075	6.415.432	4.649.510	1.760.561	5.589.320	7.349.881
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	385.090	384.833	89.818	167.943	61.169	65.903	-	257	257
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	989.293	918.120	148.102	379.030	102.108	288.880	22.498	48.675	71.173
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.368.734	14.931.105	4.169.534	1.810.658	669.608	8.281.305	124.522	313.107	437.629
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	37.745	37.745	-	-	37.745	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	67.510	67.510	-	-	67.510	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	307.856.577	294.302.957	103.499.995	85.357.528	25.874.944	79.570.490	2.745.318	10.808.302	13.553.620
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	28.661.528	26.627.506	10.677.388	7.918.428	3.650.673	4.381.017	267.113	1.766.909	2.034.022
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	336.518.105	320.930.463	114.177.383	93.275.956	29.525.617	83.951.507	3.012.431	12.575.211	15.587.642
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.838.195	22.286.837	8.856.664	6.882.766	3.800.463	2.746.944	193	1.551.165	1.551.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.645.040	64.699.934	19.973.945	8.163.955	1.002.807	35.559.227	-	1.945.106	1.945.106
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	437.109	437.109	180.081	257.028	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.085.736	10.325.548	3.516.921	2.163.816	1.201.122	3.443.689	-	760.188	760.188
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	650.543	646.278	9.338	15.380	13.245	608.315	-	4.265	4.265
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	465.818.433	450.617.672	206.629.628	119.578.182	29.091.003	95.318.859	1.800.644	13.400.117	15.200.761
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	223.845	180.151	30.400	60.772	15.124	74.215	-	43.694	43.694
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	18.750.201	17.780.713	6.706.550	6.189.546	2.000.491	2.884.126	185.780	783.708	969.488
GASTOS FINANCIEROS	9.672.897	8.878.948	2.545.553	3.736.155	1.214.401	1.382.839	162.935	631.014	793.949
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.077.304	8.901.765	4.160.997	2.453.391	786.090	1.501.287	22.845	152.694	175.539
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	308.919	302.339	172.071	40.852	16.435	72.981	2.251	4.329	6.580
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.010.306	1.881.822	948.183	278.196	194.098	461.345	24.208	104.276	128.484
MARGEN FINANCIERO NETO	7.375.917	7.322.282	3.384.885	2.216.047	608.427	1.112.923	888	52.747	53.635
Otros ingresos operativos (1)	5.839.185	5.225.081	2.047.573	1.433.791	1.066.908	676.809	112.778	501.326	614.104
Otros gastos operativos (2)	3.602.976	3.000.152	641.130	436.508	670.529	1.251.985	33.706	569.118	602.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.612.126	9.547.211	4.791.328	3.213.330	1.004.806	537.747	79.960	(15.045)	64.915
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.753.709	7.383.041	2.975.908	2.464.518	740.548	1.202.067	117.874	252.794	370.668
Gastos de personal	3.571.547	3.383.908	1.403.707	1.028.855	318.214	633.132	65.540	122.099	187.639
Otros generales y administrativos (3)	3.583.577	3.415.376	1.316.892	1.238.529	377.205	482.750	50.000	118.201	168.201
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	453.033	444.407	195.869	148.184	33.024	67.330	1.313	7.313	8.626
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	145.552	139.350	59.440	48.950	12.105	18.855	1.021	5.181	6.202
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.858.417	2.164.170	1.815.420	748.812	264.258	(664.320)	(37.914)	(267.839)	(305.753)
Ingresos por bienes realizables	111.555	72.027	16.526	36.182	17.753	1.566	20	39.508	39.528
Ingresos por programas especiales	87	87	-	-	87	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	460.610	404.816	107.677	104.698	51.998	140.443	24.413	31.381	55.794
Gastos por bienes realizables	68.438	64.944	10.461	45.111	4.993	4.379	78	3.416	3.494
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	589.136	561.134	223.897	162.104	38.517	136.616	7.418	20.584	28.002
MARGEN OPERATIVO NETO	1.773.094	2.015.021	1.705.265	682.476	290.586	(663.306)	(20.977)	(220.950)	(241.927)
Ingresos extraordinarios	73.629	41.969	26.172	15.389	288	120	151	31.509	31.660
Gastos Extraordinarios	179.073	174.852	90.792	20.172	4.042	59.846	96	4.125	4.221
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.667.650	1.882.138	1.640.645	677.693	286.832	(723.032)	(20.922)	(193.566)	(214.488)
Impuesto sobre la renta	325.212	325.211	197.271	58.819	26.340	42.781	1	-	1
RESULTADO NETO	1.342.438	1.556.927	1.443.374	618.874	260.492	(765.813)	(20.923)	(193.566)	(214.489)
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,60	8,97	10,50	8,97	13,38	5,39	9,89	(4,60)	(1,10)
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,27	9,98	10,04	8,86	13,68	5,88	10,08	17,73	16,12
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	83,55	87,95	26,18	50,38	111,09	286,57	74,48	18,30	25,68
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	368,53	386,36	313,04	397,68	221,89	685,61	378,44	97,27	134,20
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,04	4,04	2,81	2,48	3,51	9,26	4,09	4,34	4,29
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	136,44	137,40	216,10	115,19	171,61	117,21	121,29	110,73	112,81
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,96	2,94	1,30	2,15	2,05	7,90	3,37	3,92	3,80
Activo Improductivo / Activo Total	31,50	32,18	29,27	33,76	28,23	35,78	33,56	13,67	17,51
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,57	121,83	129,17	106,54	121,91	132,28	86,97	125,54	117,43
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,15	12,15	15,97	4,07	12,90	15,67	(9,95)	17,56	12,24
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,04	2,97	3,16	2,91	4,34	2,37	13,03	4,06	5,39
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	2,93	2,90	3,46	4,90	1,82	11,96	4,74	5,81
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,68	6,72	7,09	7,29	8,48	4,88	12,16	4,79	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,75	3,49	3,67	3,54	6,74	2,14	7,80	9,12	8,87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,22	36,12	38,75	34,01	33,59	36,57	65,08	31,73	38,17
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,65	21,61	21,55	23,06	31,60	15,49	23,74	22,63	22,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,18	11,18	9,19	10,54	16,46	11,59	13,69	10,82	11,17
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,34	14,60	10,92	19,07	28,97	10,08	47,67	38,83	40,31
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,08	6,28	7,87	5,60	7,03	4,70	2,18	2,31	2,28
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,15	0,12	-	0,22	0,45	-	1,57	0,34	0,57
Resultado Neto / Activo Promedio	1,46	1,52	2,70	1,89	2,10	(0,66)	(1,38)	0,67	0,29
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16,94	18,19	30,60	23,48	17,22	(9,71)	(14,32)	4,60	2,12
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,04	28,12	29,96	27,71	33,10	24,47	42,86	20,96	24,18
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,82	38,84	38,57	32,13	47,71	32,66	85,88	79,26	80,23
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,77	58,27	62,78	65,26	62,08	42,59	123,22	74,29	81,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,45	57,94	62,32	64,69	61,85	42,59	123,22	74,29	81,49
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,54	15,07	5,74	11,37	20,96	31,63	21,58	39,23	36,64
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,63	33,73	35,77	33,72	41,75	28,67	96,15	66,86	70,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
(1) Otros ingresos operativos excepto (Ingresos por bienes realizables, Ingresos por programas especiales de financiamiento e Ingresos operativos varios)  
(2) Otros gastos operativos excepto (Gastos por bienes realizables, Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos y Gastos operativos varios)  
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)  
(4) Anualizados, calculados en base a Salos Promedios  
(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 8  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLI CACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	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				B A N C A D E D E S A R R O L L O	B A N C A D E I N V E R S I O N	B A N C A H I P O T E C A R I A	E M P R E S A S D E A R R E N D. F I N A N C I E R O	E N T I D A D E S D E A H O R R O Y P R E S T A M O	F O N D O S D E L M E R C A D O M O N E T A R I O	B A N C A C O N L E Y E S E S P E C I A L E S	
	T O T A L S I S T E M A B A N C A R O	de Capital	Nacional	Extranjero	T O T A L	de Capital	Nacional	Extranjero								T O T A L
		de Capital	Nacional	Extranjero	T O T A L	de Capital	Nacional	Extranjero								T O T A L
A C T I V O	BANCA UNIVERSAL COMERCIAL															
	DISPONIBILIDADES	72 784 475	54 379 324	12 792 332	67 171 696	3 725 034	510 745	4 235 779	359 060	206 837	9 126	9 780	687 947	2 391	101 859	
	Electivo	8 066 328	5 992 725	1 280 656	7 273 381	598 943	2 356	601 299	15 193	324	3	3	172 117	2	4 009	
	Banco Central de Venezuela	59 445 359	44 643 466	10 801 833	55 445 359	2 633 573	412 444	3 046 017	230 866	164 951	17	17	465 842	309	90 544	
	Inversiones en títulos valores para negociar	1 272 730	1 266 571	103 159	1 163 412	103 159	103 159	103 159	41 461	41 461	9 105	9 105	15 323	2 086	1 275	
	Bancos y correspondientes del exterior	620	-	153 805	1 119 788	138 324	8 459	146 783	1 061	510	-	-	2 723	-	-	
	Oficina matriz y sucursales	3 071 161	2 174 716	427 574	2 602 290	354 788	75 915	430 703	2 824	-	-	-	31 963	-	3 381	
	Efectos de cobro inmediato	(33 997)	(33 427)	(3)	(32 430)	(1 408)	(88)	(1 496)	(71)	-	-	-	-	-	-	
	(Provisión para disponibilidades)	70 753 195	44 657 124	8 715 959	53 373 083	817 039	1 218 376	9 397 415	851 367	3 912 208	12 178	12 178	2 992 703	62 005	882 236	
	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23 026 613	22 584 638	3 300 340	21 008 901	1 347 900	227 837	1 575 737	1 037 041	1 037 041	11 000	11 000	31 000	60 450	432 313	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2 828 544	19 559 699	125 558	17 435 698	122 499	1 112	124 061	305 467	1 748 780	-	-	746 000	-	214 598		
Inversiones en títulos valores para negociar	13 596 771	14 262 484	1 262 484	12 337 511	1 262 484	1 262 484	1 262 484	1 262 484	1 262 484	-	-	246 997	-	165 705		
Inversiones en títulos valores mantenimientos hasta su vencimiento	13 216 484	7 520 241	1 997 501	9 711 925	3 653 682	50 877	3 704 559	21 182	45 393	-	-	246 997	-	165 705		
Inversiones de disponibilidad restringida	6 376 362	4 213 327	733 583	4 949 320	1 406 499	20 543	1 427 042	1 406 499	1 406 499	1 178	1 178	628 652	1 555	35 260		
Inversiones en otros títulos valores	5 872 391	4 205 926	1 064 261	54 885	1 119 116	915 113	3 086 810	371	1 026 040	-	-	640 084	-	(17 882)		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(3 201 317)	(3 201 317)	(1 216)	(635 171)	(837 897)	(237 262)	(2 372 262)	-	-	-	-	-	-	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	152 573 041	147 932 479	109 482 219	135 754 777	11 648 837	531 865	12 177 702	10 322 21	103 100	22 735	22 735	2 944 028	-	494 326		
Cuentas vigentes	153 202 266	109 844 613	26 650 088	136 500 701	11 649 662	541 123	12 240 785	1 037 042	103 100	24 152	24 152	2 978 418	-	494 326		
Créditos reestructurados	1 098 208	884 821	737 831	56 408	794 239	84 231	90 592	2 900	555	404	404	256	-	199 232		
Créditos en mora	1 489 455	1 315 343	315 343	1 174 000	315 343	315 343	315 343	315 343	315 343	106	106	716	-	20 741		
Créditos en litigio	189 485	171 207	144 689	26 427	151 716	23 809	2 282	26 097	35 545	106	106	716	-	20 741		
(Provisión para cartera de créditos)	(6 430 546)	(2 776 736)	(1 495 943)	(5 272 608)	(913 231)	(36 897)	(950 128)	(43 990)	(93 231)	(961)	(8 295)	(93 231)	(33 380)	-		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3 590 760	3 346 405	2 477 791	2 807 775	51 703	23 927	538 630	29 269	97 575	435	160	96 853	103	19 960		
Reintendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	870 091	707 926	418 226	232 907	215 265	9 736	96 736	9 685	9 685	35	35	47 072	103	9 534		
Reintendimientos por cobrar por cartera de créditos	3 196 786	3 085 594	348 104	2 445 070	431 350	9 174	440 524	25 311	4 865	466	1 218	67 145	-	12 187		
Comisiones por cobrar	151 793	150 690	138 566	111 838	2 789	378	3 78	3 78	5	-	-	488	-	610		
Reintendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	1 260 690	-	-	1 260 690	-	-		
(Provisión para reentendimientos por cobrar y otras cuentas por cobrar)	(647 989)	(617 105)	(443 785)	(470 754)	(143 084)	(3 267)	(146 351)	(6 497)	(3 031)	(31)	(1 094)	(17 852)	-	(2 371)		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6 746 347	6 277 712	2 484 926	2 998 928	3 493 858	-	3 493 858	463 395	-	-	-	5 240	-	-		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5 480 460	5 101 825	1 690 196	2 607 282	3 054 543	-	3 054 543	463 395	-	-	-	5 240	-	-		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	1 265 887	1 175 887	794 730	861 644	439 315	-	439 315	-	-	-	-	-	-	-		
BIENES REALIZABLES	168 090	150 300	132 563	625	16 888	254	17 112	1 977	-	-	120	15 548	-	145		
BIENES DE USO	5 866 194	5 533 868	3 941 919	4 497 666	10 777 693	16 590	1 094 283	76 207	175 866	-	363	68 084	45	13 781		
OTROS ACTIVOS	24 034 003	23 511 726	18 262 850	20 096 516	3 397 269	17 941	3 415 210	198 935	34 910	193	1 595	243 103	242	43 299		
TOTAL DEL ACTIVO	336 518 105	320 930 463	235 758 715	50 801 759	286 560 474	32 050 291	2 319 658	34 369 989	3 012 431	4 530 496	33 906	46 531	6 372 486	64 786	1 525 606	
VARIACION	30 de Septiembre - 09	327 321 783	231 854 832	46 633 179	278 488 011	45 925 124	2 908 648	48 833 772	2 814 549	3 524 943	23 991	48 144	7 921 360	360 812	1 509 840	
	ABSOLUTA	(6 394 320)	1 648 580	8 072 463	(13 874 833)	(588 950)	(14 463 783)	(97 882)	1 005 553	9 915	(1 133)	(1 542 874)	(294 026)	(74 243)	(4 460)	
RELATIVA	(2,07)	(1,95)	1,68	(8,94)	2,90	(30,21)	(20,25)	(26,62)	7,03	28,53	41,33	(2,52)	(19,54)	(82,04)		
FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA																
DIRECCIÓN GENERAL DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES																
SERVICIO TÉCNICO DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES																
DIRECCIÓN GENERAL DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES																

CUADRO N° 1 - 9  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNI VERSAL Y COMERCIAL  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGUN CUENTA  
(Miles de Bs F)

C U E N T A	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			B A N C A D E			E N T I D A D E S D E			F O N D O S D E			B A N C A C O N			
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA COMERCIAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA HIPOTECARIA	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMO	DE MERCADO MONETARIO	LEYES ESPECIALES				
P A S I V O																			
	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	253.894.935	189.449.806	39.967.127	229.416.933	23.231.955	1.664.047	24.478.002	837.737	542.209	38	-	3.875.065	41	439.540				
	Depósitos de ahorro	133.275.736	98.019.502	21.320.673	119.540.175	9.659.424	382.438	10.038.862	180.662	-	-	-	2.230.956	-	385.061				
	Cuentas corrientes no remuneradas	72.244.158	52.338.523	11.526.033	63.974.156	6.324.799	181.664	6.506.463	179.382	-	-	-	1.139.696	-	385.061				
	Otras obligaciones remuneradas	60.131.578	45.480.979	10.884.640	55.565.619	3.331.625	200.774	3.532.399	1.300	-	-	-	1.032.260	-	-				
	Otras corrientes a la vista	28.555.809	18.510.714	7.519.963	26.030.677	1.979.713	231.723	2.211.436	114.924	5.023	34	-	156.531	-	37.184				
	Depósitos de plazo	53.344.592	38.873.687	9.490.868	48.564.555	3.964.278	8.300	3.769.578	71.208	51	-	-	759.018	-	4.233				
	Depósitos de ahorro	28.314.577	17.790.427	1.058.740	18.849.210	7.132.049	636.988	7.972.037	443.584	537.135	-	-	714.320	-	1.291				
	Títulos valores emitidos por la institución	21.194	190	190	190	481.491	4.596	486.089	21.000	-	4	-	21.240	-	11.771				
	Capitaciones de público restringidas	3.626.883	2.971.893	168.901	3.140.794	13.291.332	-	-	6.339	-	-	-	-	-	-	-			
	Otros y participaciones sobre títulos valores	13.291.332	13.293.350	7.862	13.291.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-			
	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	543.162		543.112	245.612		1.500	297.500		-	-	-	-	50					
	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO	1.896.405		1.896.405		1.821.610	70.862	3.933	74.795		-	-	-	-	-				
	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.979.073	21.629.192	13.258.437	1.864.665	15.123.102	5.804.437	701.653	6.506.090	1.760.561	3.531.697	5.650	45.566	1.966.455	39.912				
	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	20.700.280	12.573.549	7.001.499	1.701.499	14.275.048	5.724.025	701.207	6.425.232	1.597.281	3.531.697	1.560	-	1.966.312	-	-			
	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	305.662	152.981	151.394	163.155	51.587	1587	52.444	10.599	10.599	-	-	-	-	-	-			
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	692.585	692.585	477.031	163.155	640.186	51.953	446	52.399	-	-	-	-	-	-	-				
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	19.452	19.452	35.131	35.131	19.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	15.520	15.520	1.291	1.291	9.132	82	82	359	-	-	-	-	-	-	-				
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	114.281	28.163	21.332	11	21.343	7.420	-	7.420	10.599	-	-	45.566	143	39.912					
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	385.090	384.833	220.452	128.965	349.415	35.418	-	35.418	-	246	-	-	11	-	-				
INTERESES Y COMISIÓN POR PAGAR	969.293	918.120	748.548	26.796	775.344	123.429	19.347	142.776	22.498	32.350	60	-	16.015	-	260				
Gastos por pagar por operaciones del público	745.287	726.114	625.331	23.630	648.961	61.895	10	10	5.819	6.759	-	-	6.579	-	16				
Gastos por pagar por operaciones con el BCV	4.258	1.382	1.372	1.372	10	-	-	-	-	-	-	-	2.876	-	-				
Gastos por pagar por operaciones y obligaciones con el IBANP	16.731	16.731	15.867	16.063	638	3.835	668	-	-	-	-	-	6.201	-	234				
Gastos por pagar por operaciones y obligaciones con el IBANP	205.110	155.227	95.974	1.291	9.132	54.939	3.835	58.774	16.597	25.591	60	-	359	-	-				
Gastos por pagar por operaciones por intermediación financiera	15.530	15.089	7.841	1.291	9.132	5.957	-	5.957	82	-	-	-	-	-	-				
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.163	2.163	-	-	2.163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	214	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.368.734	14.931.105	10.408.476	2.882.672	13.091.148	1.797.857	42.100	1.839.957	124.522	43.896	287	4.446	226.387	1.541	36.550				
OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	37.745	37.745	-	-	37.745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
OTRAS OBLIGACIONES	67.510	67.510	-	67.510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
TOTAL DEL PASIVO	307.856.577	294.302.957	216.103.657	44.787.017	260.890.674	31.341.958	2.070.325	33.412.283	2.745.318	4.150.398	6.035	50.012	6.083.983	1.582	516.292				
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
CAPITAL SOCIAL	9.755.306	8.682.506	5.909.100	1.477.113	7.386.213	1.195.713	100.580	1.296.293	257.687	48.148	18.901	9.000	29.584	60.000	649.480				
Capital Pagado	9.755.306	8.682.506	5.909.100	1.477.113	7.386.213	1.195.713	100.580	1.296.293	257.687	48.148	18.901	9.000	29.584	60.000	649.480				
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	-	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
OPORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.932.682	2.568.601	1.242.380	310.489	1.552.869	1.005.156	576	1.005.732	45.639	265.950	8.060	232	50.000	1.270	3.000				
RESERVAS DE CAPITAL	3.725.927	3.537.943	2.301.747	887.417	3.189.164	323.134	24.745	347.879	6.757	19.709	676	997	28.247	743	131.755				
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
RESULTADOS ACUMULADOS	12.340.301	11.929.415	9.966.707	3.333.044	13.259.751	(1.493.818)	123.482	(1.370.336)	(41.599)	45.394	244	(13.310)	192.194	1.251	226.712				
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(156.610)	(144.147)	171.036	6.679	(321.862)	(10)	(321.862)	(1.371)	897	-	-	-	(10.356)	-	(1.633)				
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(36.078)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	-	-				
TOTAL DE PATRIMONIO	28.661.528	26.627.506	19.655.058	6.014.742	25.669.800	708.333	249.373	957.706	267.113	380.098	27.871	(3.081)	289.503	63.204	1.009.314				
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	336.518.105	320.930.463	235.758.715	50.801.759	286.560.474	32.050.291	2.319.698	34.369.989	3.012.431	4.530.496	33.906	46.931	6.373.486	64.786	1.525.606				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.838.195	22.286.937	13.347.548	5.556.439	19.004.007	3.255.023	27.807	3.282.830	193	15.773	-	-	1.489.536	-	45.896				
Depósitos de ahorro	66.645.040	64.699.934	54.885.699	5.734.032	60.619.731	4.032.699	47.504	4.080.203	-	13.866	-	-	1.857.447	-	1.073.793				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	437.109	437.109	249.401	437.109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutuo Habitacional)	11.085.736	10.325.548	9.561.495	170.399	9.731.604	593.744	-	593.744	-	-	-	-	740.166	-	20.022				
CUENTAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	650.843	650.843	53.743	978	54.721	891.557	426.5	891.557	-	-	-	-	4.265	-	-				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	465.223.845	450.223.845	357.142.262	60.704.247	177.566	32.048.321	721.791	32.771.163	1.800.644	428.294	57.964	89.347	10.315.764	55.352	2.453.996				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	180.151	180.151	-	-	177.566	2.585	-	-	-	-	-	-	42.739	-	749				
INVERSIONES CORTO PLAZO	1.424.617	1.424.617	1.424.617	1.424.617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	2.388.783	2.388.783	1.790.966	552.808	2.343.774	45.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	25.767.021	25.767.021	20.246.357	4.549.719	24.796.076	881.830	89.115	970.945	180.793	138.059	-	-	1.397.272	-	370.194				
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	40.506.199	38.419.881	28.066.196	30.513.662	7.655.495	250.324	7.906.019	680.316	-	-	-	-	344.397	-	5.161				
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.888.332	2.885.730	2.251.634	492.866	2.744.500	132.149	9.081	141.230	2.602	-	-	-	-	-	-				
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	11.478.222	11.478.222	2.297.368	10.795.788	680.721	51.713	680.721	680.721	-	-	-	-	-	-	-				
INDICE DE HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL D.H.V.	16.583.935	16.475.038	13.064.920	3.194.881	16.268.031	216.207	216.207	216.207	507	-	-	-	86.329	-	11.178				
OTROS	6.60	6.977	9.08	9.716	2.12	10.777	10.777	10.777	9.89	13.66	82.20	(6.56)	(41.32)	97.56	77.39				

PLAN DE MANEJO DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TECNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO N° 1 - 10  
SISTEMA 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  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO O SEGUN CUENTA  
PERIODO DEL 01-07-09 AL 31-12-09  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	B A N C A U N I V E R S A L				E S T A D O D E R E S U L T A D O S				BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA HIPOTECARIA	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	FONDOS DEL MERCADO MONETARIO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL								
INGRESOS FINANCIEROS	18.750.201	17.780.731	12.263.381	3.065.569	15.328.950	2.298.641	153.122	2.451.763	185.780	168.844	2.044	1.798	537.793	7.657	46.552
Ingresos por disponibilidades	6.574	1.221	1.027	13	1.040	112	69	181	4.866	128	27	41	24	231	36
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.214.511	1.835.437	454.254	2.289.691	853.455	71.365	924.820	703.961	72.953	158.355	2.017	820	159.887	7.425	48.993
Ingresos por cartera de créditos	13.973.711	9.552.984	2.579.168	12.132.152	77.359	1.364.966	1.387.607	103.203	103.672	343.659	-	-	343.659	1	16.206
Ingresos por otras cuentas por cobrar	401.182	396.332	283.547	22.835	306.382	86.621	4.329	89.950	412	177	-	-	4.117	-	144
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	705.790	671.531	590.386	9.299	599.685	71.846	-	71.846	3.877	1	-	102	30.106	-	173
GASTOS FINANCIEROS	9.672.897	8.878.948	6.265.826	920.897	7.186.723	1.561.345	130.880	1.692.225	162.935	238.310	464	-	10.779	10.779	2.524
Gastos por captaciones del público	7.137.194	7.136.176	5.211.850	847.019	6.058.869	992.229	85.078	1.077.307	40.065	28.262	-	-	191.715	2	974
Gastos por obligaciones con el BCV	9.057	2.257	51	1	2.308	-	-	-	-	-	-	-	6.149	-	-
Gastos por obligaciones con el BANAP	150.977	123.708	8.143	131	130	15.047	3.669	18.716	410	-	-	-	-	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.768.917	1.253.337	644.030	39.188	703.218	508.599	41.520	550.119	120.154	210.043	464	-	10.774	-	1.543
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	201.433	197.978	153.677	1.739	155.416	42.308	254	42.562	948	5	-	-	2.502	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	222	222	-	-	-	-	-	222	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8.401	8.401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	136.696	129.959	101.903	24.757	126.660	3.162	137	3.299	1.358	-	-	-	5.369	3	7
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.077.304	8.901.765	5.997.555	2.144.672	8.142.227	737.296	22.242	759.538	22.845	(69.446)	1.580	1.798	158.856	(3.122)	63.028
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	308.919	302.339	199.172	70.857	270.029	29.404	2.906	32.310	2.251	79	18	1.187	2.637	-	408
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.010.306	1.881.822	256.983	1.304.282	1.561.265	296.121	21.957	318.078	11.743	11.743	96	1.796	72.573	-	15.014
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.004.703	1.879.343	1.304.282	2.566.983	2.479	-	-	-	70	-	-	-	3.054	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	5.603	2.479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	7.375.917	7.322.282	4.889.966	1.958.546	6.848.512	470.579	3.191	473.770	888	(81.110)	1.502	1.189	85.866	(3.122)	48.422
Otros ingresos operativos (1)	5.839.185	5.225.081	3.322.652	5.967.714	3.919.366	1.223.195	82.520	1.305.715	112.778	161.173	-	-	260.934	15.364	83.855
Otros gastos operativos (2)	3.602.976	3.000.152	856.469	2.387.787	1.095.256	1.891.994	12.902	1.904.896	33.706	148.815	-	-	373.141	43.909	-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.612.126	9.547.211	7.356.149	2.316.473	9.672.622	(198.220)	72.809	(125.411)	79.960	(68.752)	1.502	1.189	(26.341)	8.989	68.368
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.753.709	7.383.041	5.263.267	1.085.129	6.368.396	968.761	45.884	1.014.645	117.874	12.869	1.211	3.312	185.276	8.242	41.894
Gastos de personal	3.571.547	3.383.908	2.391.471	501.623	2.893.094	467.005	23.809	490.814	65.540	3.652	2.717	2.717	82.214	1.650	31.866
Gastos generales y administrativos (3)	3.583.577	3.415.376	2.467.740	74.742	2.942.482	454.968	17.926	472.894	50.000	7.465	1.195	572	93.311	6.179	9.479
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	455.033	444.407	322.215	83.371	405.586	35.662	3.159	38.821	1.313	598	-	-	6.669	-	46
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	145.552	139.350	101.841	25.393	127.234	11.126	990	12.116	1.021	1.154	16	23	3.082	413	493
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.858.417	2.164.170	2.072.882	1.231.344	3.304.226	(1.166.981)	26.925	(1.140.056)	(37.914)	(81.621)	291	(2.123)	(211.617)	747	26.484
Ingresos por bienes realizables	111.555	72.027	57.690	1.466	59.156	12.808	63	12.871	20	39.058	-	-	450	-	-
Ingresos por programas especiales	87	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	460.610	404.816	322.677	57.279	379.956	23.913	947	24.860	24.413	25.473	-	769	4.920	-	219
Gastos por bienes realizables	68.438	64.944	59.220	1.093	4.569	62	63	4.631	78	-	2	9	3.345	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	589.136	561.134	463.194	54.359	517.553	41.743	1.838	43.581	7.418	69	-	123	19.374	-	1.018
MARGEN OPERATIVO NETO	1.775.094	2.015.021	1.930.834	1.234.724	3.165.558	(1.176.572)	26.035	(1.150.537)	(20.977)	(17.159)	289	(1.486)	(228.966)	747	25.625
Ingresos extraordinarios	73.629	41.969	15.555	26.308	41.963	106	-	106	151	19.416	3	-	12.001	-	89
Gastos Extraordinarios	179.073	174.852	122.367	47.403	169.770	4.952	130	5.082	96	1	-	-	1.933	-	2.191
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.667.650	1.882.138	1.824.022	1.213.629	3.037.651	(1.181.418)	25.905	(1.155.513)	(20.922)	2.256	292	(1.486)	(218.998)	747	23.523
Impuesto sobre la renta	325.212	325.211	147.860	176.385	324.245	1.429	(463)	966	1	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	1.342.438	1.556.927	1.676.162	1.037.244	2.713.406	(1.182.847)	26.368	(1.156.479)	(20.923)	2.256	292	(1.486)	(218.998)	747	23.523
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	1.342.438	1.556.927	1.676.162	1.037.244	2.713.406	(1.182.847)	26.368	(1.156.479)	(20.923)	2.256	292	(1.486)	(218.998)	747	23.523
Reserva legal	307.585	299.127	159.790	128.530	288.320	9.652	1.155	10.807	995	3.039	58	-	150	-	4.216
Utilidades estatutarias	21.130	21.073	20.647	76	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junta directiva	21.113	21.073	20.647	76	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Funcionarios y empleados	32.343	30.943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	30.330	29.748	11.297	28.669	818	261	1.079	82	140	1.400	-	-	125	-	235
Aporte LOSEP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados acumulados	951.050	1.176.036	1.447.410	897.341	2.344.751	(1.193.667)	24.952	(1.168.715)	(22.000)	(2.357)	211	(1.486)	(219.023)	597	19.072

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
(1) Incluye: Ingresos por comisiones por servicios, Ingresos por Diferenciales de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas.  
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferenciales de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas.  
(3) Gastos generales y administrativos excepto Gastos de personal, Aportes a FOADEF y Aportes a SUDEBAN



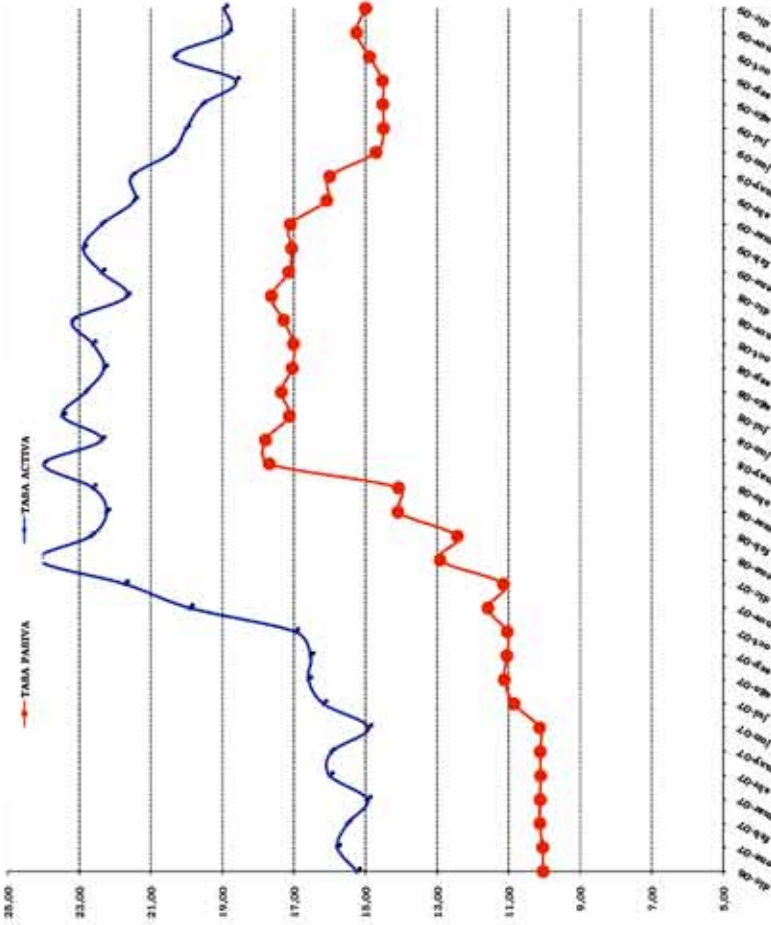
CUADRO Nº 1 - 11  
SISTEMA BANCARIO  
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO, SEGUN CATEGORIA  
31-12-09  
(PORCENTAJES)

C A T E G O R I A	TOTAL SISTEMA BANCARIO	I N D I C A D O R E S												BANCA CON LEYES ESPECIALES	
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L		B A N C A C O M E R C I A L		BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA HIPOTECARIA	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	FONDOS DEL MERCADO MONETARIO			
			de Capital Nacional	Extranjero	de Capital Nacional	Extranjero							TOTAL		TOTAL
EVALUACION DEL PATRIMONIO	8.60	8.97	9.08	12.96	8.19	2.12	10.77	12.86	9.89	13.66	82.20	(6.56)	(45.52)	97.56	77.39
	9.27	8.98	8.91	12.98	8.19	2.53	12.46	12.96	10.08	13.66	82.20	(6.56)	5.14	97.56	71.68
	83.85	87.95	92.92	30.15	106.37	479.61	6.25	29.07	74.48	9.18	0.69	(51.77)	83.97	0.38	4.29
	368.53	386.36	397.27	248.10	430.48	1,351.90	185.92	245.30	378.44	124.08	(0.75)	(383.58)	374.44	1.11	14.33
CALIDAD DE ACTIVOS	4.04	4.04	4.01	2.58	4.34	7.27	6.49	2.66	4.09	21.34	3.83	26.73	3.05	-	6.33
	13.64	137.40	131.64	272.71	129.12	117.81	173.32	265.04	121.29	100.03	906.60	40.35	118.64	-	160.94
	2.96	2.94	3.05	0.94	3.36	6.17	3.74	1.00	3.37	21.34	0.42	66.26	2.57	-	3.93
	31.50	32.18	33.12	29.70	32.73	29.88	23.01	29.41	33.56	10.41	(0.62)	38.31	17.01	1.08	9.48
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/	121.57	121.83	118.49	155.17	116.94	107.12	112.23	152.39	86.97	99.75	603.40	63.54	118.01	156.304.88	3,028.06
	12.15	12.15	10.44	24.99	9.75	4.66	8.39	24.27	(9.95)	(0.23)	83.94	(35.40)	12.67	98.85	87.53
	3.04	2.97	2.86	2.63	3.03	4.33	2.58	2.63	13.03	2.13	-	-	3.43	0.36	0.36
	3.01	2.93	2.88	2.50	3.02	4.09	2.22	2.48	11.96	17.70	5.347.73	20.56	3.97	1.70	4.87
RENTABILIDAD 1_/	6.68	6.72	6.80	5.62	6.96	7.91	4.31	5.56	12.16	2.09	8.87	20.56	6.58	1.39	6.32
	3.75	3.49	3.37	2.62	3.63	5.33	5.41	2.75	7.80	12.41	-	1.68	5.15	4.43	22.34
	36.22	36.12	37.42	29.97	37.40	37.29	26.68	29.84	65.08	21.18	56.40	164.47	33.17	8.41	68.39
	[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros														
LIQUIDEZ	21.65	21.61	20.80	22.08	21.50	27.82	23.52	22.12	23.74	24.76	16.78	6.92	25.25	22.22	7.38
	11.18	11.18	10.10	10.96	11.22	15.15	10.93	10.95	13.69	9.31	-	15.52	11.13	16.75	1.88
	15.34	14.60	13.96	10.54	15.21	23.44	22.46	11.07	47.67	148.15	10,788.89	-	22.25	6,335.100.00	98.93
	6.08	6.28	5.89	9.17	5.77	5.02	2.99	8.87	2.18	(4.30)	12.03	7.68	5.17	(0.92)	8.16
Disponibilidades / Captaciones del Publico	0.15	0.12	0.15	0.08	0.13	-	0.08	0.15	1.57	0.81	-	0.22	0.19	-	-
	1.46	1.52	1.81	4.47	0.96	(4.47)	2.72	4.38	1.30	1.91	-	(3.27)	(2.96)	0.14	16.59
	16.94	18.19	22.45	40.75	12.27	(71.07)	21.48	39.70	(14.32)	18.21	2.51	(95.37)	(41.60)	0.79	24.96
	[Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio]														
Disponibilidades / Captaciones del Publico	28.04	28.12	28.70	32.01	27.32	16.05	40.41	32.26	42.86	38.15	24,015.79	-	17.75	5,831.71	23.17
	36.82	35.84	36.61	38.60	35.30	24.54	40.72	38.67	85.88	360.68	24,015.79	-	37.00	5,831.71	99.81
	58.77	58.27	57.79	65.74	56.96	50.17	42.08	65.01	123.22	19.01	63,557.89	-	76.49	-	112.46
	58.45	57.94	57.36	65.74	56.58	50.17	42.08	65.01	123.22	19.01	63,557.89	-	76.49	-	112.46
[Capt. Oficiales + Inv. Ceditas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Ceditas]	15.64	15.07	14.73	6.12	16.71	32.98	19.82	6.54	21.58	453.46	100.00	100.00	38.06	100.00	84.22
	34.63	33.73	34.59	38.81	32.65	17.72	68.09	37.35	46.15	453.46	100.00	100.00	16.30	100.00	60.16
	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17	23.17
	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81	99.81

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION  
Elaborado por el Banco Central de Chile  
1./ Anualizados, calculados en base a Salidas Promedios  
2./ No es anualizado.



CUADRO N° I - 12  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO



FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA  
PROCESADO POR: GERENCIA GENERAL TÉCNICA

TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO  
PONDERADAS DE LOS 6 PRINCIPALES  
BANCOS UNIVERSALES Y COMERCIALES  
( PORCENTAJES )

PERÍODO	OPERACIONES ACTIVAS	OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
dic-06	15.23	10.04	5.19
ene-07	15.78	10.05	5.73
feb-07	15.50	10.13	5.37
mar-07	14.94	10.12	4.82
abr-07	15.99	10.11	5.88
may-07	15.94	10.12	5.82
jun-07	14.91	10.14	4.77
jul-07	16.17	10.85	5.32
ago-07	16.59	11.12	5.47
sep-07	16.53	11.05	5.48
oct-07	16.96	11.04	5.92
nov-07	19.91	11.58	8.33
dic-07	21.73	11.15	10.58
ene-08	24.14	12.92	11.22
feb-08	22.68	12.44	10.24
mar-08	22.24	14.10	8.14
abr-08	22.62	14.08	8.54
may-08	24.00	17.69	6.31
jun-08	22.38	17.79	4.59
jul-08	23.47	17.13	6.34
ago-08	22.83	17.35	5.48
sep-08	22.31	17.05	5.26
oct-08	22.62	17.01	5.61
nov-08	23.18	17.29	5.89
dic-08	21.67	17.63	4.04
ene-09	22.38	17.14	5.24
feb-09	22.89	17.06	5.83
mar-09	22.37	17.10	5.27
abr-09	21.46	16.08	5.38
may-09	21.54	16.00	5.54
jun-09	20.41	14.71	5.70
jul-09	20.01	14.50	5.51
ago-09	19.56	14.52	5.04
sep-09	18.62	14.53	4.09
oct-09	20.35	14.89	5.46
nov-09	18.84	15.25	3.59
dic-09	18.94	15.00	3.94

CUADRO N° I - 13  
SISTEMA BANCARIO  
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO  
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO  
31-12-09

BANCO	PATRIMONIO		
	SALDO (Miles de Bs.F)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	3.780.249	55,60	2.101.818
EXTERIOR	967.530	83,36	806.533
BANCARIBE	820.836	26,59	218.260
CITIBANK	753.349	100,00	753.349
TOTALBANK	466.070	100,00	466.070
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	47.544	100,00	47.544
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	18.834.222		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	25.669.800	17,12	4.393.574
BANCA COMERCIAL			
ABN AMRO BANK	133.276	100,00	133.276
HELM BANK DE VENEZUELA	94.761	100,00	94.761
BANGENTE	33.321	1,00	333
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21.336	100,00	21.336
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	675.012		
TOTAL BANCA COMERCIAL	957.706	26,07	249.706
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	2.034.022		
TOTAL SISTEMA BANCARIO	28.661.528	16,20	4.643.280

FUENTE: FORMULARIO PS-SBIF038 "Nómina de Accionistas Extranjeros - Inversión Directa"  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE NORMATIVAS PRUDENCIALES - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO N° I - 14  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANESCO BANCO UNIVERSAL C. A.  
EVOLUCION MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrata Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9.284.641	9.475.090	8.708.173	10.258.446	11.610.691	29.127.965	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.431.911	6.634.666	5.441.905	5.519.922	5.983.178	18.140.522	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	18.580.780	19.957.794	22.369.275	22.929.942	22.738.537	61.031.130	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.666	434.343	396.738	425.285	378.370	904.797	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	154.758	167.120	184.679	178.348	6.517	734.876	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	982	444	1.347	1.230	4.571	28.958	150.300	168.090
BIENES DE USO	864.922	854.675	829.421	840.947	862.773	1.413.667	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	1.401.055	456.207	531.456	513.663	1.481.748	2.795.468	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	37.114.715	37.980.339	38.462.994	40.667.783	43.066.385	114.177.383	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	32.690.187	33.325.883	33.079.877	35.148.627	37.762.879	97.212.127	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.175	4.319	1.468	1.391	1.126	1.239	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	627.709	468.131	737.165	565.542	566.631	1.879.175	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	76.523	3.778	24.244	32.393	28.331	89.818	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.964	117.702	115.509	114.007	129.537	148.102	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	684.316	947.208	1.157.518	1.402.994	980.259	4.169.534	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	34.184.874	34.867.021	35.115.781	37.264.954	39.468.763	103.499.995	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	205.910	259.565	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.929.841	3.113.318	3.141.303	3.143.264	3.597.622	10.677.388	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	37.114.715	37.980.339	38.462.994	40.667.783	43.066.385	114.177.383	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	691.019	812.262	1.624.660	1.812.683	1.167.890	8.856.664	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.744.365	6.155.333	6.288.832	6.164.060	6.020.083	19.973.945	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	114.230	130.060	128.273	137.584	158.747	180.081	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.450.864	2.889.749	3.198.607	3.279.504	3.375.772	3.516.921	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.073	7.698	8.151	8.234	8.367	9.338	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	65.376.440	69.332.183	98.797.271	102.452.911	106.725.141	206.629.628	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	39.525	24.883	25.154	24.455	24.894	30.040	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.437.659	2.560.819	1.675.891	2.126.942	2.587.669	6.706.550	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	1.290.858	1.267.827	785.085	981.234	1.174.037	2.545.553	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.146.801	1.292.992	890.806	1.145.708	1.413.632	4.160.997	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.385	10.708	14.029	18.912	28.553	172.071	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	195.632	261.323	327.021	398.221	482.621	948.183	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	967.554	1.042.377	577.814	766.399	959.564	3.384.885	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	666.684	738.591	864.391	994.294	1.208.689	2.047.573	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	151.345	221.924	247.723	275.193	395.841	641.130	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.482.893	1.559.044	1.194.482	1.485.500	1.772.412	4.791.328	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	963.754	1.175.775	824.197	1.037.062	1.311.787	2.975.908	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	450.698	525.764	369.030	468.011	567.294	1.403.707	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	441.577	556.031	392.952	491.282	651.171	1.316.892	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	53.508	73.006	47.441	59.302	71.162	195.869	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.971	20.974	14.774	18.467	22.160	59.440	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	519.139	383.269	370.285	448.438	460.625	1.815.420	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	8.109	10.704	9.294	9.551	10.807	16.526	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	21.032	60.098	6.526	10.558	20.899	107.677	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	651	478	666	818	1.001	10.461	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	83.444	155.151	167.440	193.520	152.276	223.897	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	464.185	298.442	217.999	274.209	339.054	1.705.265	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.172	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	5.729	3.671	5.223	6.061	6.684	90.792	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	458.456	294.771	212.776	268.148	332.370	1.640.645	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	29.000	5.000	6.866	8.583	10.299	197.271	325.211	325.212
RESULTADO NETO	429.456	289.771	205.910	259.565	322.071	1.443.374	1.556.927	1.342.438
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,21	8,78	9,80	9,32	9,34	10,50	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,00	8,66	9,25	8,86	8,82	10,04	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	47,82	14,65	15,88	15,10	41,19	26,18	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	406,61	358,99	311,88	352,04	391,41	313,04	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,92	2,03	2,19	2,24	2,19	2,81	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110,05	106,28	103,84	101,88	112,59	216,10	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,75	1,91	2,11	2,20	1,95	1,30	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	32,10	29,43	27,14	29,46	32,70	29,27	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	100,78	104,85	121,86	118,68	115,13	129,17	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total	0,53	3,26	13,07	11,10	8,84	15,97	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,20	3,25	3,28	3,28	3,27	3,16	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,26	3,44	3,48	3,46	3,61	2,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,01	8,36	8,33	8,31	8,51	7,09	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,64	4,41	5,67	5,36	5,37	3,67	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,52	42,24	43,84	43,67	44,68	38,75	36,12	36,22
RENTABILIDAD								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,84	22,85	22,09	22,02	21,99	21,55	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,33	9,90	8,82	8,83	8,76	9,19	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,76	14,00	12,94	13,04	13,06	10,92	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,37	7,04	7,01	7,06	7,09	7,87	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,49	1,58	1,60	1,59	1,60	2,70	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,30	19,69	19,84	19,86	19,92	30,60	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,40	28,43	26,32	29,19	30,75	29,96	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,60	32,84	34,95	37,33	39,70	38,57	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,84	59,89	67,62	65,24	60,21	62,78	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,18	59,49	67,62	65,24	60,21	62,32	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,26	9,03	9,93	8,13	7,48	5,74	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,05	31,92	35,46	36,24	41,51	35,77	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 15  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCION MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGUN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrata Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.383.328	8.394.152	8.729.218	8.905.902	9.134.166	29.127.965	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.058.533	7.248.315	4.202.339	5.557.430	5.631.757	18.140.522	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	15.121.740	15.542.695	18.375.554	19.339.896	20.285.310	61.031.130	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	240.575	226.618	228.788	239.916	234.628	904.797	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	460.539	525.774	548.158	515.638	529.276	734.876	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	40	237	14.522	12.048	23.762	28.958	150.300	168.090
BIENES DE USO	221.238	195.085	193.064	204.895	206.928	1.413.667	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	532.465	454.698	406.249	503.584	458.880	2.795.468	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	30.018.458	32.587.574	32.697.892	35.279.309	36.504.707	114.177.383	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.648.595	28.147.080	28.119.304	30.484.948	31.912.843	97.212.127	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.312	2.765	47	195	39	1.239	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.548	139.696	99.773	230.179	137.253	1.879.175	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	71.463	34.836	26.138	19.812	19.494	89.818	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.026	12.184	14.396	14.846	12.684	148.102	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.467.638	1.368.958	1.375.187	1.363.368	1.122.877	4.169.534	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	27.309.582	29.705.519	29.634.845	32.113.348	33.205.190	103.499.995	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	208.298	273.679	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.708.876	2.882.055	2.854.749	2.892.282	3.299.517	10.677.388	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	30.018.458	32.587.574	32.697.892	35.279.309	36.504.707	114.177.383	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.262.738	2.534.870	1.961.853	2.458.759	3.146.034	8.856.664	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.563.325	8.009.622	8.463.239	8.640.957	8.739.157	19.973.945	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	23.263	22.132	21.621	21.509	21.334	180.081	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.516.921	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.338	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	37.659.865	42.968.136	50.900.468	52.626.547	55.383.869	206.629.628	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	27.303	6.485	5.252	5.146	5.146	30.040	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.023.359	2.118.911	1.323.450	1.667.973	2.040.454	6.706.550	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	855.345	922.667	525.720	650.307	787.669	2.545.353	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.167.814	1.196.844	797.730	1.017.666	1.252.785	4.160.997	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.493	24.910	45.292	68.610	74.808	172.071	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	198.036	221.500	173.957	229.285	253.285	948.183	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	992.271	1.000.254	669.065	856.991	1.074.308	3.384.885	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	353.336	342.788	264.645	346.125	427.389	2.047.573	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	81.628	64.781	43.668	84.285	105.906	641.130	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.263.979	1.278.261	890.042	1.118.831	1.395.791	4.791.328	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	822.487	906.700	620.051	780.505	924.920	2.975.908	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	406.504	494.076	336.294	421.685	485.934	1.403.707	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	349.067	334.519	226.783	287.606	353.531	1.316.892	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	51.451	60.705	44.091	55.110	66.130	195.869	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.465	17.400	12.883	16.104	19.325	59.440	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	441.492	371.561	269.991	338.326	470.871	1.815.420	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	5.700	7.399	4.022	4.067	4.253	16.526	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	42.502	47.786	9.583	55.307	72.433	107.677	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	2.040	76	2.915	3.454	8.369	10.461	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	44.191	28.704	25.101	38.019	37.050	223.897	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	443.463	397.966	255.580	356.227	502.138	1.705.265	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	36.101	29.142	23.409	30.276	37.284	26.172	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	90.792	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	407.362	368.824	232.171	325.951	464.854	1.640.465	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	22.652	35.761	23.873	52.272	76.884	197.271	325.211	325.212
RESULTADO NETO	384.710	333.063	208.298	273.679	388.970	1.443.374	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,34	9,17	10,13	9,95	10,17	10,50	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,97	9,06	9,91	9,56	9,62	10,04	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,66	15,78	13,26	15,91	13,91	26,18	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,03	320,67	306,24	304,70	296,94	313,04	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,95	3,50	3,57	3,58	3,45	2,81	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	352,99	409,16	291,07	329,61	378,65	216,10	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,84	0,86	1,23	1,08	0,91	1,30	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	27,53	28,36	28,69	27,34	26,84	29,27	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	122,39	115,87	124,93	124,32	128,80	129,17	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,26	9,81	14,23	14,21	16,36	15,97	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,73	3,73	3,66	3,63	3,51	3,16	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	2,53	2,47	2,47	2,47	2,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,04	7,34	7,21	7,17	7,05	7,09	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,17	2,57	2,57	2,76	2,78	3,67	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,55	39,10	40,77	40,77	40,10	38,75	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,12	21,19	20,65	20,45	20,29	21,55	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,61	12,09	9,67	9,69	9,70	9,19	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,16	11,02	9,81	9,66	9,59	10,92	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,64	7,72	7,53	7,54	7,56	7,87	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	3,19	2,15	2,03	2,06	2,23	2,70	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,55	24,98	23,52	23,99	25,80	30,60	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,95	29,82	31,04	29,21	28,62	29,96	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	32,43	34,64	40,06	38,75	37,74	38,57	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,35	55,22	65,35	63,44	63,56	62,78	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,39	53,36	63,54	61,90	62,18	62,32	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,76	4,45	3,46	3,38	2,96	5,74	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,44	28,32	31,58	27,93	30,31	35,77	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 16  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 1./  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca Universal y Sistema Bancario		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Banca del Estado	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.332.515	7.989.242	6.093.571	6.973.450	9.309.322	15.944.675	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.357.622	5.947.378	6.147.980	6.192.840	6.419.426	24.300.501	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	14.623.004	14.239.347	14.782.164	15.141.387	15.692.411	27.746.968	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	233.437	229.764	219.952	230.535	236.165	754.591	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	610.327	557.869	581.155	574.888	590.588	1.274.747	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	724	290	21	17	12	60.799	150.300	168.090
BIENES DE USO	267.663	273.657	276.717	287.161	362.232	1.324.414	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	580.784	595.203	588.326	675.467	568.786	12.554.812	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	25.006.076	29.832.750	28.689.886	30.075.745	33.178.942	83.951.507	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.153.396	25.706.192	24.603.516	26.028.036	29.056.732	65.156.308	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	9.716	44.004	6.241	2.565	12	1.128.584	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	122.347	338.048	290.660	225.390	315.548	4.649.510	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	42.832	3.429	9.680	5.408	27.088	65.903	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	127.775	116.271	104.562	103.638	115.538	288.880	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.048.315	818.211	830.024	825.815	722.891	8.281.305	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	22.504.381	27.026.155	25.844.683	27.190.852	30.237.809	79.570.490	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	222.549	288.282	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.501.695	2.806.595	2.622.654	2.596.611	2.941.133	4.381.017	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25.006.076	29.832.750	28.689.886	30.075.745	33.178.942	83.951.507	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	867.139	485.137	812.456	819.891	1.262.032	2.746.944	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.483.151	5.150.556	6.424.494	7.066.192	7.338.338	35.559.227	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	620.991	678.031	714.153	722.790	737.991	3.443.689	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.976	4.472	5.041	5.140	5.271	608.315	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.656.494	40.280.928	42.087.960	44.883.230	46.212.333	95.318.859	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	74.215	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.824.559	1.860.983	1.165.019	1.461.666	1.775.800	2.884.126	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	884.874	844.587	581.258	707.147	842.476	1.382.839	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	939.685	1.016.396	583.761	754.519	933.324	1.501.287	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	34.961	48.370	38.777	50.174	61.443	72.981	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	278.272	241.828	173.583	218.717	271.589	461.345	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	696.374	822.938	448.955	585.976	723.178	1.112.923	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	602.655	392.391	226.188	297.202	389.533	676.809	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	65.880	56.359	30.579	40.405	53.983	1.251.985	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.233.149	1.158.970	644.564	842.773	1.058.728	537.747	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	636.209	651.612	444.757	556.358	670.346	1.202.067	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	296.589	293.641	206.597	257.116	307.897	633.132	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	283.091	295.798	194.105	244.176	296.371	482.750	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.193	46.829	33.242	41.552	49.863	67.330	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.336	15.344	10.813	13.514	16.215	18.855	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	596.940	507.358	199.807	286.415	388.382	(664.320)	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	1.048	850	1.447	1.459	1.480	1.566	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	123.591	95.511	83.696	77.878	93.541	140.443	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	1.831	1.429	710	723	775	4.379	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	43.397	43.140	25.154	32.344	44.965	136.616	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	676.351	559.150	259.086	332.685	437.663	(663.306)	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	44.904	770	7	7	7	120	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	60.001	47.876	36.544	44.410	58.118	59.846	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	661.254	512.044	222.549	288.282	379.552	(723.032)	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	28.000	-	-	14.866	42.781	325.211	325.212
RESULTADO NETO	661.254	484.044	222.549	288.282	364.686	(765.813)	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,22	10,18	11,10	10,77	10,17	5,39	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	10,03	10,89	10,59	9,76	5,88	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,22	21,21	20,68	23,41	19,34	286,57	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	312,78	336,23	255,93	287,56	358,60	685,61	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,63	1,75	1,74	1,73	1,73	9,26	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	134,55	123,99	115,76	124,71	121,35	117,21	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,21	1,41	1,50	1,38	1,42	7,90	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	31,29	31,63	25,38	27,58	31,79	35,78	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115,33	114,89	124,30	125,46	120,33	132,28	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,13	8,86	14,59	14,69	11,52	15,67	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,53	2,57	2,53	2,51	2,46	2,37	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,62	2,59	2,46	2,45	2,43	1,82	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,34	6,17	5,90	5,86	5,82	4,88	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,74	3,64	3,43	3,35	3,42	2,14	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,12	31,67	32,99	32,95	32,82	36,57	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,07	22,54	21,52	21,41	21,36	15,49	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,15	10,46	9,08	9,11	9,12	11,59	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,91	11,80	11,59	11,39	11,22	10,08	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,23	7,57	6,79	6,85	6,85	4,70	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,21	-	-	-	-	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,42	3,60	2,93	2,96	2,98	(0,66)	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,15	39,25	31,74	32,19	32,57	(9,71)	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,94	31,08	24,77	26,79	32,04	24,47	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	31,00	37,80	34,07	36,20	41,26	32,66	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,13	55,39	60,08	58,17	54,01	42,59	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,24	55,39	60,08	58,17	54,01	42,59	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,33	11,15	12,56	14,91	13,98	31,63	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,70	34,84	29,14	29,17	37,34	28,67	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1./ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 17  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGUN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.717.333	7.544.752	6.893.977	7.446.112	8.383.108	29.127.965	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4.730.781	7.526.710	4.949.885	6.534.066	6.525.587	18.140.522	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CREDITOS	15.325.337	15.327.125	16.789.335	17.550.409	18.007.283	61.031.130	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	267.896	280.509	297.313	298.088	291.799	904.797	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	125.408	179.814	195.258	201.931	199.083	734.876	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	40	590	266	227	625	28.958	150.300	168.090
BIENES DE USO	284.543	297.132	311.883	318.380	343.966	1.413.667	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	907.364	731.533	775.334	812.505	854.840	2.795.468	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	28.358.702	31.888.165	30.213.251	33.161.718	34.606.291	114.177.383	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.748.353	25.778.774	23.780.026	26.542.895	27.536.405	97.212.127	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	403	156	734	66	74	1.239	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	906.872	906.356	835.900	920.677	1.175.291	1.879.175	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	38.919	34.716	17.352	42.934	41.993	89.818	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.066	6.100	3.917	5.956	5.881	148.102	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.720.881	1.773.132	2.058.904	1.998.223	2.066.398	4.169.534	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	25.427.494	28.499.234	26.696.833	29.510.751	30.826.042	103.499.995	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	462.408	576.110	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.931.208	3.388.931	3.054.010	3.074.857	3.780.249	10.677.388	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.358.702	31.888.165	30.213.251	33.161.718	34.606.291	114.177.383	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.100.856	3.946.224	3.905.301	4.555.190	4.542.740	8.856.664	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.122.379	4.704.214	4.994.398	5.101.433	5.214.705	19.973.945	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	180.081	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	88.469	109.049	127.259	131.669	141.149	3.516.921	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	575	854	908	971	9.338	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34.309.984	37.469.173	41.969.318	43.512.242	44.520.618	206.629.628	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	30.040	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.868.532	2.062.640	1.349.444	1.703.217	2.078.427	6.706.550	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	704.108	723.015	373.161	470.450	583.847	2.545.553	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.164.424	1.339.625	976.283	1.232.767	1.494.580	4.160.997	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.409	44.144	40.843	54.016	68.710	172.071	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	216.966	193.382	144.865	191.700	212.277	948.183	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	992.867	1.190.387	872.261	1.095.083	1.351.013	3.384.885	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	368.784	340.410	262.363	339.220	411.495	2.047.573	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	77.304	59.454	89.489	114.761	139.383	641.130	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.284.347	1.471.343	1.045.135	1.319.542	1.623.125	4.791.328	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	611.562	648.332	481.664	607.999	739.201	2.975.908	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	279.020	294.087	230.538	289.976	350.479	1.403.707	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	280.498	285.915	200.104	254.247	312.190	1.316.892	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	38.946	53.376	39.052	48.814	58.577	195.869	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.098	14.954	11.970	14.962	17.955	59.440	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	672.785	823.011	563.471	711.543	883.924	1.815.420	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	527	2.452	900	1.170	1.466	16.526	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	4.674	4.912	6.121	6.765	14.345	107.677	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	518	864	741	880	1.091	10.461	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	35.286	40.866	21.917	27.481	34.571	223.897	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	642.182	788.645	547.834	691.117	864.073	1.705.265	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	6.591	11.353	24.987	25.991	26.172	26.172	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	30.288	38.409	26.198	36.513	46.824	90.792	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	618.485	761.589	546.623	680.595	843.421	1.640.645	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	32.417	88.608	84.215	104.485	111.088	197.271	325.211	325.212
RESULTADO NETO	586.068	672.981	462.408	576.110	732.333	1.443.374	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,60	12,08	12,94	12,49	12,30	10,50	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,60	11,46	13,20	12,35	12,11	10,04	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,96	21,59	22,05	22,25	22,61	26,18	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	268,58	253,62	227,13	235,49	252,50	313,04	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,67	2,89	2,92	2,94	2,84	2,81	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	295,37	310,49	290,76	296,62	307,97	216,10	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,91	0,93	1,01	0,99	0,92	1,30	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	27,76	26,95	26,44	25,93	27,58	29,27	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	141,56	162,43	156,80	160,16	150,91	129,17	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,21	28,08	26,65	27,82	24,43	15,97	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,72	2,45	2,63	2,62	2,61	3,16	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,45	2,38	2,41	2,41	2,42	2,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,69	5,28	5,46	5,45	5,44	7,09	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,78	2,33	2,47	2,50	2,51	3,67	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,82	28,12	30,00	30,03	30,01	38,75	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,84	22,87	22,42	22,32	22,27	21,55	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,14	10,18	9,18	9,08	9,06	9,19	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,71	11,14	9,72	9,68	9,71	10,92	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,95	8,98	9,23	9,21	9,16	7,87	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,08	0,16	0,14	0,12	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,77	4,51	4,50	4,46	4,54	2,70	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,31	46,29	45,27	45,13	45,60	30,60	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,53	29,27	28,99	28,05	30,44	29,96	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,26	33,86	38,55	36,68	37,99	38,57	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67,37	59,46	70,60	66,12	65,39	62,78	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,37	59,46	70,60	66,12	65,39	62,32	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,04	6,48	6,86	7,44	6,67	5,74	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,13	33,67	30,33	30,21	35,94	35,77	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 18  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 1\_/  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009

R U B R O				
	diciembre	Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.485.531	15.944.675	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.539.212	24.300.501	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	6.969.696	27.746.968	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	207.379	754.591	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	1.274.747	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	30.201	50.799	150.300	168.090
BIENES DE USO	607.670	1.324.414	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	10.851.156	12.554.812	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	28.690.845	83.951.507	320.930.463	336.518.105
PASIVO				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.929.047	65.156.308	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	226.358	1.128.584	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.176.550	4.649.510	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.105	65.903	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	126.266	288.880	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.298.454	8.281.305	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	26.757.780	79.570.490	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.933.065	4.381.017	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.690.845	83.951.507	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	740.911	2.746.944	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.393.537	35.559.227	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.562.515	3.443.689	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.115	608.315	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29.485.941	95.318.859	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	71.630	74.215	180.151	223.845
INGRESOS FINANCIEROS	71.556	2.884.126	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	60.386	1.382.839	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.170	1.501.287	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	297	72.981	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	962	461.345	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	10.505	1.112.923	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	8.935	676.809	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	1.654	1.251.985	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.786	537.747	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.739	1.202.067	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	11.743	633.132	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	10.996	482.750	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	67.330	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	18.855	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.953)	(664.320)	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	1.566	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	577	140.443	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	669	4.379	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	1	1
Gastos operativos varios	3.864	136.616	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(8.909)	(663.306)	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	113	120	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	41	59.846	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(8.837)	(723.032)	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	30	42.781	325.211	325.212
RESULTADO NETO	(8.867)	(765.813)	1.556.927	1.342.438
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO				
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,04	5,39	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,46	5,88	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	561,34	286,57	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	724,15	685,61	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS				
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	19,13	9,26	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124,86	117,21	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15,32	7,90	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	48,79	35,78	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)				
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123,06	132,28	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,60	15,67	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	0,67	2,37	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,63	1,82	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	1,86	4,88	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,40	2,14	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,78	36,57	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)				
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	8,30	15,49	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,24	11,59	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,62	10,08	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,47	4,70	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(0,37)	(0,66)	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(5,50)	(9,71)	18,19	16,94
LIQUIDEZ				
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,65	24,47	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,71	32,66	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,30	42,59	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,30	42,59	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,57	31,63	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,30	28,67	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.





CUADRO N° I - 20  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.324.432	2.506.492	2.544.535	2.769.404	3.009.167	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	660.426	757.287	517.738	613.962	599.137	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	5.364.720	5.928.713	7.201.514	7.282.687	7.249.196	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	62.683	59.755	72.510	71.929	71.415	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	79.562	91.595	102.234	107.128	128.160	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	71.152	75.776	81.978	84.906	78.644	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	8.562.975	9.419.618	10.520.509	10.930.016	11.135.719	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.542.922	8.015.201	8.849.944	9.493.921	9.654.888	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	20.000	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7.749	180.001	56.983	59.944	49.064	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37.303	71.595	323.686	75.961	73.564	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.416	22.298	19.845	11.702	29.559	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.060	6.725	18.810	24.431	17.862	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	211.709	277.891	340.335	351.586	343.252	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	7.853.159	8.573.711	9.629.603	10.017.545	10.168.189	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	121.943	145.605	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	709.816	845.907	768.963	766.866	967.530	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	8.562.975	9.419.618	10.520.509	10.930.016	11.135.719	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	202.531	136.000	174.132	225.056	161.090	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	420.249	449.648	476.689	484.985	488.775	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	367.891	290.223	256.953	258.669	249.401	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.588.816	12.903.271	12.294.170	12.852.653	13.204.633	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	674.256	689.228	463.976	586.978	718.244	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	302.452	255.457	160.655	216.185	270.739	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	371.804	433.771	303.321	370.793	447.505	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.649	1.374	1.123	1.528	2.041	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	23.230	27.726	22.987	25.388	35.629	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	350.223	407.419	281.457	346.933	413.917	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	65.429	47.032	42.670	54.273	66.847	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	12.356	5.236	3.199	5.506	8.628	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	403.296	449.215	320.928	395.700	472.136	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	187.556	206.677	151.170	192.510	234.817	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	95.758	98.272	65.445	83.015	100.586	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	75.501	87.675	70.629	90.625	111.587	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.471	16.108	11.644	14.555	17.466	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.826	4.622	3.452	4.315	5.178	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	215.740	242.538	169.758	203.190	237.319	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	18	43	-	-	-	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	652	250	253	274	404	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	15	13	1	2	2	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	20.610	10.548	12.138	13.993	16.747	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	195.785	232.270	157.872	189.469	220.974	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	49	261	71	136	136	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	195.834	232.531	157.943	189.605	221.110	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	30.541	51.500	36.000	44.000	40.757	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	165.293	181.031	121.943	145.605	180.353	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,35	9,37	8,60	8,59	8,94	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,35	9,37	8,60	8,59	8,94	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,02	8,96	9,20	9,31	8,13	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	346,17	313,00	301,89	322,68	328,80	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,88	1,99	1,86	1,72	1,62	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	324,50	234,34	238,88	265,75	253,39	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,58	0,85	0,78	0,65	0,64	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,70	28,11	25,56	26,94	28,57	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,67	147,04	145,17	150,75	156,86	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,56	23,00	23,16	24,60	25,89	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,72	2,62	2,51	2,48	2,45	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,34	2,47	2,46	2,46	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,17	5,91	5,81	5,78	5,76	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,07	1,10	1,22	1,22	1,22	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,94	26,98	28,16	28,29	28,29	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,76	23,56	22,44	22,15	22,02	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,42	11,68	8,83	8,82	8,94	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,84	11,90	11,31	11,57	11,73	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,80	10,04	9,74	9,48	9,36	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,54	4,19	3,99	3,84	3,84	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,75	50,50	48,23	47,08	46,82	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,82	31,27	28,75	29,17	31,17	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,33	31,83	30,94	31,66	33,64	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	71,12	73,97	81,37	76,71	75,08	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	71,12	73,97	81,37	76,71	75,08	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,28	3,51	10,29	8,64	6,12	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,74	34,01	33,18	34,77	40,94	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 21  
SISTEMA 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 / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.881.407	1.910.534	2.021.671	2.232.474	2.563.368	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	932.548	1.210.428	727.915	825.164	941.553	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	4.232.136	4.837.305	5.758.346	6.124.219	6.116.785	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57.940	59.369	67.483	63.732	69.831	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	252.924	221.861	258.428	269.491	271.029	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	946	3.530	3.790	3.541	3.356	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	188.625	210.495	255.426	258.318	277.757	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	93.480	80.316	71.885	85.694	73.387	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	7.640.006	8.533.838	9.164.944	9.862.633	10.317.066	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.701.992	7.420.340	7.563.204	8.631.113	9.090.812	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	59.187	160.669	529.121	131.099	70.946	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	78.378	20.680	52.266	49.551	60.621	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.862	9.250	14.996	17.042	19.585	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	106.615	174.017	248.512	233.518	254.266	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	6.966.034	7.784.956	8.408.099	9.062.323	9.496.230	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	74.322	102.942	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	673.972	748.882	682.523	697.368	820.836	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.640.006	8.533.838	9.164.944	9.862.633	10.317.066	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	182.083	149.626	197.264	157.347	111.026	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	814.773	646.303	670.746	671.659	671.645	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.736.863	15.432.706	17.827.211	18.997.416	16.954.394	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	527.782	567.401	391.015	496.311	617.044	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	283.367	271.883	146.520	191.964	244.748	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	244.415	295.518	244.495	304.347	372.296	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.255	4.591	3.921	6.305	7.486	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	29.758	40.068	34.871	43.231	52.580	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	219.912	260.041	213.545	267.421	327.202	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	109.603	126.457	94.097	135.805	160.078	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	42.781	24.798	21.427	40.578	49.879	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	286.734	361.700	286.215	362.648	437.401	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	226.722	246.286	195.181	249.373	298.042	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	112.676	115.764	97.616	123.323	144.873	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	98.330	111.204	83.131	108.007	131.517	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.620	15.091	11.208	14.010	16.812	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.096	4.227	3.226	4.033	4.840	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	60.012	115.414	91.034	113.275	139.359	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	12.348	702	956	15.212	19.533	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	3.244	1.385	10.544	11.241	13.015	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	946	946	709	894	1.078	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	1	1	1	1	1	1
Gastos operativos varios	19.536	19.628	25.274	33.172	37.695	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	55.122	96.927	76.550	105.661	133.133	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	187	-	-	-	-	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	3.961	3.553	2.228	2.719	3.385	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	51.348	93.374	74.322	102.942	129.748	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	3.000	-	-	-	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	51.348	90.374	74.322	102.942	129.748	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,22	9,30	8,46	8,29	8,46	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,22	9,29	8,79	8,59	8,49	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,87	10,72	9,50	10,71	8,94	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	356,23	319,95	338,75	351,34	382,34	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,12	2,24	2,22	2,17	2,28	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	249,72	299,40	361,79	331,92	400,79	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,85	0,75	0,61	0,65	0,57	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	31,43	28,08	27,97	28,51	30,42	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,20	127,33	137,01	127,87	128,04	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,80	15,44	19,46	15,58	15,24	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,36	3,30	3,65	3,61	3,50	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,17	3,28	3,29	3,26	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,48	8,00	8,41	8,39	8,24	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,13	3,19	3,44	3,82	3,73	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,25	40,00	43,16	43,39	42,50	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,96	22,67	22,18	21,86	21,84	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,35	11,17	9,44	9,49	9,65	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,79	15,80	13,56	13,50	13,59	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,10	7,34	7,94	7,81	7,76	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,86	2,24	2,42	2,53	2,56	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,66	26,49	28,97	30,70	31,16	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,07	25,75	26,73	25,87	28,20	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,58	29,24	30,47	29,05	32,07	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,15	65,19	76,14	70,96	67,29	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,15	65,19	76,14	70,96	67,29	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,33	1,95	4,18	9,01	3,29	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,91	32,12	35,88	31,08	36,77	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 22  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNI VERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.098.995	1.358.401	1.762.633	1.883.320	2.078.448	15.944.675	71.407.475	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.021.907	3.717.603	5.304.425	5.685.782	6.002.093	24.300.501	62.770.498	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	797.081	908.072	1.209.242	1.278.416	1.378.240	27.746.968	147.932.479	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.417	60.199	80.347	84.373	90.015	754.591	3.346.405	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.274.747	6.277.712	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	50.799	150.300	168.090	
BIENES DE USO	163.983	166.491	173.763	176.155	182.346	1.324.414	5.533.868	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	65.990	63.304	128.421	157.877	1.015.678	12.554.812	23.511.726	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	4.186.373	6.274.070	8.658.831	9.265.923	10.746.820	83.951.507	320.930.463	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.271.360	4.830.663	6.324.844	6.348.586	7.386.947	65.156.308	253.894.935	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	132.913	172.588	383.342	664.137	900.365	1.128.584	1.896.405	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	266.082	689.320	1.257.225	1.203.995	1.767.706	4.649.510	21.629.192	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.643	906	2.956	2.013	5.544	65.903	384.833	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.417	20.622	27.381	32.246	40.024	288.880	918.120	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	116.229	127.621	191.986	547.052	131.293	8.281.305	14.931.105	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510	
TOTAL DEL PASIVO	3.798.644	5.841.720	8.187.734	8.798.029	10.231.879	79.570.490	294.302.957	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	38.662	40.083	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	387.729	432.350	432.435	427.811	514.941	4.381.017	26.627.506	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.186.373	6.274.070	8.658.831	9.265.923	10.746.820	83.951.507	320.930.463	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	266.793	479.416	242.634	354.923	579.451	2.746.944	22.286.837	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	32.046.073	34.142.365	27.905.023	25.627.758	18.836.541	35.559.227	64.699.934	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	340.325	415.504	549.783	549.935	549.439	3.443.689	10.325.548	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.505	7.605	8.798	8.947	9.372	608.315	646.278	650.543	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.235.434	6.547.757	7.297.016	7.772.550	4.375.319	95.318.859	450.617.672	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	74.215	180.151	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	238.379	318.666	292.670	387.483	496.158	2.884.126	17.780.713	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	102.167	160.925	155.078	204.368	262.865	1.382.839	8.878.948	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	136.212	157.741	137.592	183.115	233.293	1.501.287	8.901.765	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	154	197	788	970	1.081	72.981	302.339	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	25.208	26.344	13.803	21.020	25.020	461.345	1.881.822	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	111.158	131.594	124.577	163.065	209.354	1.112.923	7.322.282	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	82.350	51.609	39.557	48.763	70.410	676.809	5.225.081	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	4.804	4.298	3.192	3.912	17.001	1.251.985	3.000.152	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	188.704	178.905	160.942	207.916	262.763	537.747	9.547.211	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACION	126.426	112.627	98.666	139.821	161.154	1.202.067	7.383.041	7.753.709	
Gastos de personal	59.539	54.386	49.157	71.044	79.924	633.132	3.383.908	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	59.910	49.940	41.718	59.038	69.543	482.750	3.415.376	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.997	6.910	6.715	8.394	10.073	67.330	444.407	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	980	1.391	1.076	1.345	1.614	18.855	139.350	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	62.278	66.278	62.276	68.095	101.609	(664.320)	2.164.170	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.566	72.027	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87	
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	140.443	404.816	460.610	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.379	64.944	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1	
Gastos operativos varios	255	2.713	3.146	4.237	4.490	136.616	561.134	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	62.023	63.565	59.130	63.858	97.119	(663.306)	2.015.021	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	120	41.969	73.629	
Gastos Extraordinarios	2.995	1.616	1.365	1.543	1.584	59.846	174.852	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	59.028	61.949	57.765	62.315	95.535	(723.032)	1.882.138	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	26.998	18.147	19.103	22.232	27.885	42.781	325.211	325.212	
RESULTADO NETO	32.030	43.802	38.662	40.083	67.650	(765.813)	1.556.927	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,69	7,82	6,13	5,80	5,25	5,39	8,97	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,69	7,10	5,61	5,26	5,05	5,88	8,98	9,27	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,02	14,64	27,26	33,74	197,24	286,57	87,95	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	345,76	378,89	451,95	482,76	649,59	685,61	386,36	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,84	3,41	3,61	2,93	2,62	9,26	4,04	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,79	100,00	100,00	100,00	110,86	117,21	137,40	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,81	3,41	3,61	2,93	2,36	7,90	2,94	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	32,02	26,11	24,59	24,38	31,13	35,78	32,18	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128,38	115,22	115,90	128,32	108,84	132,28	121,83	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,03	9,76	10,35	16,69	5,59	15,67	12,15	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,39	2,71	2,81	2,97	2,74	2,37	2,97	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,35	2,49	2,47	2,57	2,43	1,82	2,93	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,08	5,53	5,43	5,61	5,22	4,88	6,72	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,27	1,99	1,85	1,75	1,84	2,14	3,49	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,41	32,74	31,76	33,23	31,15	36,57	36,12	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,68	17,24	16,75	16,62	16,37	15,49	21,61	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,17	16,44	16,10	15,93	15,89	11,59	11,18	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,29	13,21	14,06	14,17	14,31	10,08	14,60	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,35	6,08	6,06	6,01	5,90	4,70	6,28	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,72	1,69	1,69	1,46	1,68	(0,66)	1,52	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,39	22,10	24,84	22,34	26,58	(9,71)	18,19	16,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,59	28,12	27,87	29,67	28,14	24,47	28,12	28,04	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,40	32,01	31,39	34,89	35,21	32,66	35,84	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	24,37	18,80	19,12	20,14	18,66	42,59	58,27	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	24,37	18,80	19,12	20,14	18,66	42,59	57,94	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75,78	75,35	75,94	73,41	67,75	31,63	15,07	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,02	30,76	29,58	31,20	32,96	28,67	33,73	34,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 23  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNI VERSAL  
CORP BANCA, C.A. BANCO UNI VERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.928.172	2.209.359	1.893.707	2.140.007	2.293.845	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	581.530	1.641.943	1.334.499	1.158.186	351.740	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	4.883.079	4.899.653	6.136.593	6.103.782	6.817.282	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	81.207	123.898	156.537	177.852	180.838	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	81.739	82.909	80.486	81.686	84.164	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	97.766	103.321	110.374	100.251	98.036	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	143.356	229.101	258.072	339.651	321.405	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	7.796.849	9.290.184	9.970.268	10.101.415	10.147.310	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.636.855	5.856.511	5.999.678	6.209.785	6.769.858	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	388.452	625.574	383.662	273.079	152.933	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	846.760	1.698.595	2.336.536	2.292.195	1.986.925	6.865.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	33.094	48.976	46.160	64.716	27.841	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	64.607	76.073	62.074	58.569	81.535	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	177.616	188.060	300.761	353.632	269.067	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	7.147.384	8.493.789	9.128.871	9.251.976	9.288.159	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	43.505	51.547	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	649.465	796.395	797.892	797.892	859.151	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.796.849	9.290.184	9.970.268	10.101.415	10.147.310	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	863.430	497.006	1.117.753	1.071.691	564.713	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	245.737	222.154	186.317	192.265	253.233	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	662	662	662	662	662	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	115.898	112.499	130.593	139.118	146.444	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.152	3.310	3.422	3.448	3.494	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.813.259	9.793.191	8.904.723	12.832.884	13.266.937	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	580.534	674.420	498.956	629.076	756.698	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	380.667	442.210	291.355	377.293	456.177	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	199.867	232.210	207.601	251.783	300.521	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.422	3.697	4.467	6.946	10.783	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	59.222	84.740	43.576	51.029	71.620	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	149.067	151.167	168.492	207.700	239.684	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	133.078	187.654	70.143	88.970	110.536	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	18.022	22.111	23.419	30.641	37.464	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	264.123	316.710	215.216	266.029	312.756	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	185.985	191.496	146.032	183.716	224.213	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	83.968	81.949	64.254	80.551	96.706	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	88.372	91.855	69.621	87.968	109.272	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.930	13.140	8.800	11.000	13.199	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.715	4.552	3.357	4.197	5.036	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.138	125.214	69.184	82.313	88.543	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	54.284	45	-	-	-	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	21.203	1.081	1.410	3.170	6.905	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	1.263	198	74	114	117	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	19.341	27.224	23.923	29.538	31.486	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	133.021	98.918	46.597	55.831	63.845	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	12.696	50.972	3.958	4.147	4.157	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	1.802	1.883	2.050	2.431	3.123	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	143.915	148.007	48.505	57.547	64.879	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	5.000	6.000	3.000	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	143.915	148.007	43.505	51.547	61.879	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,63	8,87	8,69	8,06	8,49	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,52	8,79	8,63	8,55	8,48	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,07	28,77	30,67	39,99	37,41	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	354,80	343,01	292,51	322,07	293,99	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,07	2,68	2,35	2,50	2,27	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	114,82	100,66	81,81	84,02	91,37	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,80	2,66	2,87	2,98	2,48	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	29,55	29,40	24,69	27,08	24,89	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	104,33	98,87	103,51	104,45	107,47	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	2,92	(0,81)	2,55	3,11	5,22	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,60	2,81	3,05	3,03	3,00	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,11	3,15	3,35	3,35	3,38	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,32	5,61	5,72	5,68	5,67	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,50	4,34	3,28	3,28	3,33	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,18	25,77	26,33	26,31	26,54	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,91	23,75	23,16	23,02	22,73	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,76	11,13	8,96	8,96	9,24	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	22,73	21,79	21,41	21,73	21,57	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,64	5,34	6,02	5,86	5,79	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,68	1,17	0,63	0,61	0,60	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	3,20	3,40	2,36	2,30	2,28	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44,77	44,10	29,94	29,17	28,74	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,21	37,72	31,56	34,46	33,88	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	34,61	42,32	32,44	34,86	34,20	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	86,63	83,66	102,28	98,29	100,70	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	85,11	82,55	101,20	97,34	99,86	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,34	13,48	16,95	12,83	15,15	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,94	44,35	35,60	36,56	41,21	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 24  
SISTEMA 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 / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca Universal y Sistema		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Mediano	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.048.346	2.325.202	2.193.337	2.291.816	1.799.393	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	837.038	1.223.849	1.631.172	1.958.679	1.444.956	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	3.599.567	4.194.496	4.531.023	4.398.843	4.168.699	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	54.845	55.836	73.379	71.479	63.631	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	27	-	-	-	-	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	3.319	2.498	2.446	2.469	2.324	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	135.159	159.292	224.174	223.277	230.331	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	45.839	126.654	162.735	170.345	184.097	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	6.724.140	8.087.827	8.818.266	9.116.908	7.893.431	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.899.897	6.778.866	7.302.875	7.692.035	6.470.437	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	12.109	5.032	4.250	4.307	-	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	128.637	523.005	611.919	537.654	550.064	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.291	28.561	43.461	31.232	38.002	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.829	74.165	48.085	58.494	58.199	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60.655	104.488	120.540	111.443	94.289	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	6.207.418	7.514.117	8.131.130	8.435.165	7.210.991	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	23.250	19.416	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	516.722	573.710	663.886	662.327	682.440	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	6.724.140	8.087.827	8.818.266	9.116.908	7.893.431	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	407.994	367.390	420.064	444.805	388.354	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	310.512	380.751	452.027	531.834	560.026	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	55.104	75.458	99.402	97.392	103.090	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.335.885	12.342.865	15.404.992	15.492.327	15.342.168	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	484.312	503.315	380.982	476.409	567.325	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	342.229	341.742	253.655	324.038	384.760	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	142.083	161.573	127.327	152.371	182.565	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	163	116	245	296	334	40.852	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.448	5.051	-	-	-	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	137.798	156.638	127.572	152.667	182.899	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	47.088	43.091	46.890	57.467	73.454	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	19.969	18.718	22.195	27.903	36.020	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	164.917	181.011	152.267	182.231	220.333	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	135.666	149.457	123.617	156.599	191.552	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	39.532	47.005	37.077	47.569	56.095	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	83.698	86.609	74.975	94.574	118.109	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.086	11.990	8.616	10.770	12.924	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.350	3.853	2.949	3.686	4.424	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	29.251	31.554	28.650	25.632	28.781	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	267	705	-	-	24	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	4.390	672	372	373	1.862	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	781	1.239	444	559	685	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	30	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	2.527	4.325	2.717	3.214	5.400	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	30.570	27.367	25.861	22.232	24.582	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	1.038	858	385	390	3.734	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	598	1.229	1.996	2.206	3.320	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	31.010	26.996	24.250	20.416	24.996	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	1.000	1.000	3.893	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	31.010	26.996	23.250	19.416	21.103	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,47	8,13	9,33	8,94	10,32	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,47	7,99	8,73	8,42	9,84	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,87	22,08	23,68	24,99	26,98	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	430,71	457,69	380,49	402,82	331,99	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,61	4,49	4,23	4,33	4,48	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	161,02	114,59	118,82	104,08	97,78	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,00	3,92	3,56	4,16	4,58	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	33,10	32,47	29,65	30,12	28,70	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	100,58	105,41	110,91	122,46	126,55	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	0,39	3,47	6,92	12,82	14,96	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,42	1,54	1,57	1,57	1,56	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,59	2,84	3,05	3,02	3,09	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,11	5,58	5,73	5,68	5,73	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,06	1,26	1,51	1,47	1,55	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,49	26,55	28,07	28,30	28,75	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,19	21,08	21,07	20,74	20,64	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,90	14,11	11,94	11,99	11,90	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,20	16,28	15,92	16,07	16,17	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,01	4,58	4,63	4,45	4,44	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,06	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,37	0,77	0,81	0,65	0,62	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,56	10,23	11,05	8,85	8,33	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,72	34,30	30,03	29,79	27,81	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,68	40,76	38,51	38,42	34,78	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,01	61,88	62,04	57,19	64,43	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,01	61,88	62,04	57,19	64,43	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,47	18,30	12,26	13,07	14,55	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,08	34,83	33,23	35,02	33,13	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 25  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BFC FONDO COMUN, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.767.558	1.583.673	1.408.954	1.723.926	1.781.121	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.426.984	1.342.545	1.384.141	1.475.891	1.536.089	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	2.926.623	2.739.904	2.998.611	3.037.951	2.840.571	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	95.402	75.500	68.681	72.242	59.388	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	3.686	4.475	4.413	4.211	5.009	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	155.393	237.457	253.296	253.544	254.927	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	70.209	103.941	132.408	127.567	124.759	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	6.445.855	6.087.495	6.250.504	6.695.332	6.601.864	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.260.651	5.287.269	5.244.284	5.831.543	5.617.402	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	120.372	55.736	2.306	11.126	17.619	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	437.847	130.484	345.553	197.509	312.275	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.103	272	-	107	-	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.843	8.786	7.204	8.128	11.802	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60.008	43.779	70.937	60.779	51.081	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	5.913.824	5.526.326	5.670.284	6.109.192	6.010.179	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18.652	23.874	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	532.031	561.169	561.568	562.266	591.685	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.445.855	6.087.495	6.250.504	6.695.332	6.601.864	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	571.108	556.623	594.813	557.794	552.224	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	880.127	898.442	909.154	922.240	862.427	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.914	6.423	6.787	6.876	6.965	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.124.854	1.282.554	1.397.855	1.427.270	1.461.117	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.503	7.472	8.484	8.732	8.946	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.454.857	10.538.016	9.860.928	9.633.932	9.532.017	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(1.480)	(1.885)	(2.012)	(1.981)	(2.069)	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	472.184	436.214	259.437	328.712	395.563	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	304.336	298.544	159.166	201.064	245.072	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	167.848	137.670	100.271	127.648	150.491	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.547	1.373	515	734	868	40.852	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.186	9.203	9.334	9.334	9.334	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	149.209	129.840	91.452	119.048	142.025	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	82.213	65.225	75.609	98.186	117.958	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	25.020	13.173	23.579	33.853	36.123	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	206.402	181.892	143.881	183.181	223.860	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	157.752	160.832	125.318	159.553	195.520	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	76.746	81.389	66.470	82.768	100.077	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	67.938	63.851	48.523	63.880	79.956	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.537	11.926	7.930	9.912	11.895	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.531	3.666	2.395	2.993	3.592	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	48.650	21.060	18.164	23.828	28.340	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	101	93	550	565	1.178	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	6.687	15.486	9.161	11.190	13.573	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	626	798	955	1.163	1.403	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	4.654	6.061	7.020	8.785	11.713	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	50.158	29.780	19.900	25.635	29.975	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	8	8	64	65	1.418	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	3.563	1.920	1.312	1.826	2.100	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	46.603	27.868	18.652	23.874	29.293	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	46.603	27.868	18.652	23.874	29.293	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,39	10,23	10,51	9,84	9,97	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,39	10,46	10,44	9,97	9,88	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,20	18,52	22,82	21,76	21,09	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	388,82	351,58	312,10	362,47	365,96	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,03	2,42	2,41	2,39	2,53	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	144,56	123,94	127,44	129,12	129,92	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,41	1,95	1,89	1,85	1,95	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	32,09	32,41	28,97	31,73	32,80	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	89,90	90,29	94,07	91,33	87,13	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(7,63)	(7,27)	(4,48)	(6,48)	(9,93)	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,97	3,03	3,36	3,33	3,33	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,10	2,38	2,53	2,59	2,64	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,46	6,59	7,27	7,32	7,41	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,81	2,50	3,27	3,32	3,32	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,11	33,30	38,50	38,67	39,11	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,29	22,68	21,52	21,56	21,65	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,12	11,41	10,45	10,47	10,41	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,52	16,98	14,66	14,55	14,49	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,01	4,26	4,51	4,54	4,48	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,51	0,86	0,87	0,88	0,89	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,99	10,39	10,23	10,33	10,38	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,60	29,95	26,87	29,56	31,71	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,24	31,49	28,92	32,87	33,95	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,63	51,82	57,18	52,10	50,57	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,63	51,82	57,18	52,10	50,57	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,14	9,70	7,62	6,43	6,00	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	42,45	29,18	28,01	30,94	34,42	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 26  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	961.805	1.161.908	1.241.093	1.432.573	1.538.561	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	688.702	1.412.651	2.053.169	1.570.402	1.304.453	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CREDITOS	1.809.505	1.596.362	1.748.830	1.804.552	1.943.689	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	66.824	72.233	68.695	79.123	63.751	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	88.724	113.684	113.684	113.684	116.917	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	339	260	207	193	180	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	129.093	155.423	204.735	241.051	248.696	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	113.784	128.465	106.574	97.170	102.214	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	3.858.776	4.640.986	5.536.987	5.338.748	5.318.461	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.418.500	4.160.189	5.054.307	4.859.636	4.845.168	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.874	2.167	27.888	18.884	8.832	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.149	8.082	5.478	4.884	3.996	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	77.880	99.967	76.971	72.221	70.015	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	3.506.403	4.270.405	5.164.644	4.955.625	4.928.011	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.439	27.807	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	352.373	370.581	358.904	355.316	390.450	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.858.776	4.640.986	5.536.987	5.338.748	5.318.461	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.110	92.065	116.128	120.938	132.822	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.015.431	1.101.736	1.326.793	1.309.464	1.174.195	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.717	13.882	17.535	18.928	19.398	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.852.501	5.603.345	5.809.277	5.760.779	6.193.551	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	291.241	262.450	175.626	220.766	269.179	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	160.285	146.923	98.690	120.857	143.635	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	130.956	115.527	76.936	99.909	125.544	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	1.509	-	-	-	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.412	8.588	4.914	7.412	11.138	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	119.544	108.448	72.022	92.497	114.406	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	39.147	46.423	34.400	49.202	64.712	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	6.122	8.932	4.265	6.108	6.891	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	152.569	145.939	102.157	135.591	172.227	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	126.357	123.550	93.207	118.878	148.580	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	44.861	45.013	35.990	46.102	56.035	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	72.110	69.086	50.762	64.708	82.863	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.932	6.906	4.758	5.947	7.137	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.454	2.545	1.697	2.121	2.545	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.212	22.389	8.950	16.713	23.647	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	15.855	14.692	7.669	15.244	19.446	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	804	80	53	66	80	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	5.967	3.317	4.086	4.754	6.276	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	35.296	33.684	12.480	27.137	36.737	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	30	160	1.102	1.102	1.112	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	636	1.365	143	432	493	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	34.690	32.479	13.439	27.807	37.356	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	34.690	32.479	13.439	27.807	37.356	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,50	9,98	8,69	9,13	9,50	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Ceditas]	10,11	9,98	8,69	9,13	9,50	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,29	34,67	28,62	25,36	26,18	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	379,85	431,48	455,27	503,99	522,56	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,82	3,37	3,44	3,33	3,27	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	113,83	114,28	123,90	110,21	137,16	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,48	2,95	2,78	3,02	2,38	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	34,69	34,45	30,62	36,17	38,36	33,76	32,18	31,50
GESTION ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	146,52	149,24	177,46	160,93	158,14	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,74	21,63	30,29	24,17	22,66	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	2,16	2,39	2,41	2,41	2,39	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	3,51	3,67	3,54	3,52	3,60	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,33	8,24	8,02	8,03	8,18	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,59	2,89	2,71	2,98	3,09	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,79	43,47	46,44	46,85	47,59	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,32	22,81	22,07	21,97	21,96	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Titulos Valores / Inversiones en Titulos Valores Promedio	11,54	13,33	11,57	11,47	11,52	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,59	15,72	14,92	14,70	14,61	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,87	5,46	5,04	5,07	5,13	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,86	1,53	1,15	1,42	1,49	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,76	18,29	14,70	18,40	19,38	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Publico	28,14	27,93	24,56	29,48	31,75	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publico	33,51	44,85	42,46	46,37	48,12	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	52,93	38,37	34,60	37,13	40,12	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Ceditas]	50,71	36,59	34,27	36,45	40,12	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Ceditas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Ceditas]	21,07	27,82	27,83	27,54	31,20	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,90	26,77	24,93	31,84	37,24	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 27  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008		2009						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.222.319	1.474.597	1.239.558	1.272.129	1.315.204	20.341.393	71.407.475	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.204.866	2.226.692	1.521.664	1.629.103	1.494.579	13.071.729	62.770.498	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.816.233	1.574.034	1.920.876	1.992.232	2.123.103	47.913.708	147.932.479	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	26.286	22.675	20.475	20.113	20.879	1.316.168	3.346.405	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.769	15.493	15.841	15.981	15.997	4.145.906	6.277.712	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	2.252	1.677	1.124	1.004	885	52.965	150.300	168.090	
BIENES DE USO	31.856	30.479	32.336	32.521	35.073	2.445.102	5.533.868	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	40.884	58.167	60.031	69.931	59.596	3.988.985	23.511.726	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	4.358.465	5.403.814	4.811.905	5.033.014	5.065.316	93.275.956	320.930.463	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.626.881	4.633.816	4.077.016	4.234.098	4.275.706	73.420.967	253.894.935	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	648.243	1.896.405	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	118.372	72.881	59.022	80.569	87.162	8.685.075	21.629.192	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.461	4.038	709	2.526	4.970	167.943	384.833	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	731	420	422	370	346	379.030	918.120	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	155.521	155.522	127.059	152.306	128.622	1.810.658	14.931.105	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510	
TOTAL DEL PASIVO	3.913.966	4.866.677	4.264.228	4.469.869	4.496.806	85.357.528	294.302.957	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	78.038	93.506	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	444.499	537.137	469.639	469.639	568.510	7.918.428	26.627.506	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.358.465	5.403.814	4.811.905	5.033.014	5.065.316	93.275.956	320.930.463	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	226.476	279.826	734.770	604.201	385.674	6.882.766	22.286.837	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.036.628	1.101.313	1.200.875	1.219.050	1.258.204	8.163.955	64.699.934	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.163.816	10.325.548	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.433	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.273.650	4.458.457	4.511.383	4.690.748	4.710.374	119.578.182	450.617.672	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	309.038	309.491	174.028	217.516	263.380	6.189.546	17.780.713	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	79.652	79.419	43.326	53.050	63.726	3.736.155	8.878.948	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	229.386	230.072	130.702	164.466	199.654	2.453.391	8.901.765	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	429	288	13	13	216	40.852	302.339	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.124	635	4.674	5.482	6.408	278.196	1.881.822	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	225.691	229.725	126.041	158.997	193.462	2.216.047	7.322.282	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	63.869	77.291	50.126	62.441	72.063	1.433.791	5.225.081	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	9.093	6.923	4.652	6.016	8.144	436.508	3.000.152	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	280.467	300.093	171.515	215.422	257.381	3.213.330	9.547.211	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	132.901	146.247	104.552	134.345	162.086	2.464.518	7.383.041	7.753.709	
Gastos de personal	75.663	83.059	56.547	73.787	88.579	1.028.855	3.383.908	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	48.109	51.762	38.922	49.205	59.883	1.238.529	3.415.376	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.841	8.910	6.968	8.710	10.452	148.184	444.407	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.288	2.516	2.115	2.643	3.172	48.950	139.350	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	147.566	153.846	66.963	81.077	95.295	748.812	2.164.170	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	2.749	28.980	12.569	12.575	12.585	36.182	72.027	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87	
Ingresos operativos varios	6.647	8.604	3.392	6.635	8.936	104.698	404.816	460.610	
Gastos por bienes realizables	856	916	664	783	902	45.111	64.944	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1	
Gastos operativos varios	3.088	6.642	2.465	3.003	3.801	162.104	561.134	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	153.018	183.872	79.795	96.501	112.113	682.476	2.015.021	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	176	2.685	2.667	2.709	4.705	15.389	41.969	73.629	
Gastos Extraordinarios	521	2.854	424	504	746	20.172	174.852	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	152.673	183.703	82.038	98.706	116.072	677.693	1.882.138	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	25.350	22.200	4.000	5.200	6.700	58.819	325.211	325.212	
RESULTADO NETO	127.323	161.503	78.038	93.506	109.372	618.874	1.556.927	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,20	9,73	15,86	15,47	10,86	8,97	8,97	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,94	9,78	11,21	11,19	11,22	8,86	8,98	9,27	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,20	10,83	10,96	12,42	10,48	50,38	87,95	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	296,31	297,32	247,83	248,42	252,31	397,68	386,36	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,57	1,76	1,69	1,66	1,61	2,48	4,04	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	194,46	101,40	124,86	127,14	131,82	115,19	137,40	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,81	1,74	1,35	1,31	1,22	2,15	2,94	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	30,22	29,55	28,21	27,80	28,32	33,76	32,18	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162,93	183,03	162,97	174,52	162,56	106,54	121,83	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,95	31,96	27,74	30,83	27,59	4,07	12,15	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,09	3,82	3,81	3,90	3,91	2,91	2,97	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,83	2,38	2,50	2,52	2,54	3,46	2,93	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,56	7,62	7,65	7,77	7,80	7,29	6,72	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,64	4,52	4,16	4,14	4,06	3,54	3,49	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,59	43,56	48,73	49,50	49,45	34,01	36,12	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,24	23,75	22,38	22,38	22,32	23,06	21,61	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,30	11,22	9,09	8,84	8,82	10,54	11,18	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,52	8,71	7,55	7,45	7,39	19,07	14,60	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,84	9,05	8,28	8,32	8,37	5,60	6,28	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,11	0,13	0,13	0,12	0,14	0,22	0,12	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,88	6,35	5,41	5,33	5,28	1,89	1,52	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	68,63	74,24	61,37	60,13	58,39	23,48	18,19	16,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,70	31,82	30,40	30,04	30,76	27,71	28,12	28,04	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,73	31,83	30,42	30,06	30,76	32,13	35,84	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,08	33,97	47,11	47,05	49,66	65,26	58,27	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,56	33,33	46,30	47,05	49,66	64,69	57,94	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,63	1,46	1,45	1,31	1,25	11,37	15,07	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,77	34,03	32,02	29,53	33,71	33,72	33,73	34,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 28  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCORO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGUN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	567.464	1.523.540	1.558.441	1.318.572	1.076.958	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	486.871	964.042	3.147.462	2.635.987	1.942.563	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	2.867.314	2.323.195	2.237.814	2.243.853	2.097.450	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	114.800	186.625	148.106	151.101	144.831	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	4.248	63.724	45.984	41.217	35.945	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	201.340	41.024	40.357	40.883	40.750	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	60.497	131.026	53.581	47.219	104.218	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	4.302.534	5.233.176	7.231.745	6.478.832	5.442.715	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.238.246	4.639.796	5.896.525	4.364.862	3.483.060	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	245.612	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	30.580	6.570	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	616.164	-	713.964	1.420.454	1.054.423	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.332	596	2.731	1.645	2.344	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.308	59.627	37.929	29.783	23.227	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	55.325	57.695	51.888	97.588	111.178	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	3.954.375	4.757.714	6.703.037	5.944.912	4.926.414	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.449	3.263	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	348.159	475.462	527.259	530.657	516.301	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.302.534	5.233.176	7.231.745	6.478.832	5.442.715	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	258.732	552.487	666.478	516.832	649.017	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	233.731	217.774	227.668	239.912	262.844	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.583.830	4.230.676	4.679.548	4.465.667	4.275.825	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	323.675	334.828	272.758	338.415	406.675	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	258.153	308.020	257.620	326.148	390.983	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	65.522	26.808	15.138	12.267	15.692	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	119	2.311	378	401	451	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.831	12.896	997	997	997	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	53.810	16.223	14.519	11.671	15.146	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	42.308	24.174	82.444	123.849	178.672	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	2.160	916	3.286	10.120	50.252	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	93.958	39.481	93.677	125.400	143.566	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	90.022	109.862	77.210	102.248	124.136	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	38.594	39.818	28.957	38.105	41.781	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	42.777	60.072	39.854	53.645	69.758	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.285	7.182	6.430	8.037	9.643	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.366	2.790	1.969	2.461	2.954	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.936	(70.381)	16.467	23.152	19.430	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	6.869	-	-	-	2.156	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	7.966	3.421	5.466	5.468	6.665	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	2.242	12.528	18.736	23.503	35.218	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	5.875	4.527	1.241	1.265	6.936	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	10.654	(84.015)	1.956	3.852	(13.903)	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	5.192	2.131	119	119	119	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	728	485	626	708	810	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.118	(82.369)	1.449	3.263	(14.594)	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	6.650	-	-	-	-	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	8.468	(82.369)	1.449	3.263	(14.594)	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,32	10,25	9,43	10,58	10,84	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,89	9,32	7,49	8,43	9,79	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,38	27,56	10,13	8,84	20,19	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	264,55	405,76	368,69	312,60	282,94	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,82	5,96	6,17	6,16	6,56	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	106,96	100,39	55,90	63,39	67,37	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,63	5,94	11,04	9,71	9,74	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	21,41	36,87	26,95	25,76	26,84	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	107,49	82,72	89,86	92,47	97,63	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,47	(13,19)	(8,24)	(6,05)	(1,78)	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,06	2,09	1,86	1,92	1,86	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,31	3,16	2,68	2,79	2,96	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,28	6,06	5,48	5,53	5,55	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,26	1,16	2,96	3,34	3,93	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,64	29,83	27,30	28,34	28,51	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,44	21,98	21,32	21,40	21,53	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,37	6,09	7,55	7,90	7,99	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,44	19,50	18,19	18,35	18,74	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,15	1,12	0,92	0,76	0,78	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,13	0,09	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,25	(3,45)	(1,49)	(1,43)	(1,77)	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16,47	(41,40)	(18,06)	(17,38)	(21,25)	23,48	18,19	16,94
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	17,52	32,84	26,43	30,21	30,92	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,79	37,77	44,78	54,43	61,38	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	88,55	50,07	37,95	51,41	60,22	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	82,64	50,07	37,95	51,41	60,22	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,07	14,28	12,39	12,55	14,62	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,53	31,62	26,35	32,25	35,57	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 29  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
CITI BANK, N.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	909.361	1.335.801	817.891	720.210	1.314.430	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.543.007	1.552.328	1.789.885	1.686.484	1.474.839	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	849.640	1.040.956	1.115.133	1.041.716	940.205	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.094	25.861	30.593	30.037	25.195	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	22.452	21.963	20.952	20.702	20.440	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	35.643	52.953	56.071	54.047	48.350	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	3.389.197	4.029.862	3.830.525	3.553.196	3.823.459	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.512.922	3.076.633	2.777.896	2.412.567	2.681.285	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	138	527	355	127	146	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31.489	23.284	34.928	51.873	96.893	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.196	7.777	12.417	49.667	22.608	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	857	1.446	1.172	516	1.422	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	280.960	262.340	290.542	305.086	267.756	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	2.847.562	3.372.007	3.117.310	2.819.836	3.070.110	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	72.928	89.261	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	541.635	657.855	640.287	644.099	753.349	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.389.197	4.029.862	3.830.525	3.553.196	3.823.459	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	797.645	810.077	821.302	800.236	916.421	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.313	7.339	3.401	8.260	5.622	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.441	21.424	26.422	27.663	29.160	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1	1	3	5	7	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.244.093	3.389.744	2.901.963	2.764.903	2.642.235	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	243.180	270.558	171.583	228.909	254.641	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	81.622	21.996	9.723	11.535	37.954	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	161.558	248.562	161.860	217.374	216.687	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	155	61	55	86	104	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.579	5.493	4.722	5.651	7.099	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	154.134	243.130	157.193	211.809	209.692	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	162.753	88.703	42.774	56.181	85.737	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	85.356	114.144	47.589	67.283	90.091	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	231.531	217.689	152.378	180.707	205.338	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	82.040	86.998	64.677	79.584	103.865	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	41.996	43.746	31.389	39.599	49.105	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	33.279	35.489	26.994	32.121	45.326	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.899	5.875	4.813	6.012	7.212	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.866	1.888	1.481	1.852	2.222	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	149.491	130.691	87.701	101.123	101.473	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	31	42	52	67	87	87	87	87
Ingresos operativos varios	9.698	1.932	542	4.183	39.369	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	6.821	2.155	398	576	2.245	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	152.399	130.510	87.897	104.797	138.684	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	897	564	365	496	579	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	151.502	129.946	87.532	104.301	138.105	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	35.082	14.648	14.604	15.040	24.540	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	116.420	115.298	72.928	89.261	113.565	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,94	16,32	19,67	21,89	20,76	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,94	17,72	20,51	22,64	21,09	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,58	8,05	7,86	7,37	6,42	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	179,32	216,36	128,42	111,43	185,26	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,12	3,75	3,78	4,10	4,61	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	241,04	129,78	114,68	109,53	125,44	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,71	2,89	3,30	3,74	3,68	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,66	35,32	23,91	23,00	36,50	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	420,46	397,99	481,33	418,20	348,33	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	54,38	48,43	60,28	58,59	45,27	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,48	3,19	3,26	3,32	3,38	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,56	2,59	2,73	2,69	2,94	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,29	6,15	6,36	6,28	6,64	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,08	4,92	4,14	4,36	5,76	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,03	29,29	31,60	30,32	33,07	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,33	20,98	20,13	20,17	20,13	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	17,63	20,80	19,88	20,83	19,79	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	24,37	7,48	6,24	6,15	10,29	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,00	13,48	13,06	13,60	12,40	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	7,35	6,25	5,97	5,94	6,10	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,22	41,35	38,19	37,50	37,80	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,19	43,42	29,44	29,85	49,02	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,97	56,21	44,83	45,58	60,74	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,81	33,83	40,14	43,18	35,07	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,81	33,83	40,14	43,18	35,07	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,53	1,08	0,97	1,25	0,80	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,67	48,34	36,59	36,63	55,26	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 30  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	686.263	615.298	583.278	649.735	660.663	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	287.906	475.370	540.939	546.825	510.020	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.169.983	1.154.398	1.245.960	1.274.896	1.267.716	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.795	24.439	24.675	26.135	26.467	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	2.500	4.626	2.539	2.280	644	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	33.772	29.733	32.026	31.081	31.229	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	33.987	43.451	69.642	48.258	43.791	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	2.232.206	2.347.315	2.499.059	2.579.210	2.540.530	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.920.817	1.921.942	2.062.928	2.169.077	2.009.327	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	69.391	74.098	96.448	55.382	31.138	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.218	79.433	70.651	76.743	237.589	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	166	306	425	510	506	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.211	3.113	2.941	2.768	2.675	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	58.132	74.309	64.470	72.287	60.107	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	2.055.935	2.153.201	2.297.863	2.376.767	2.341.342	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.833	10.226	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	176.271	194.114	193.363	192.217	199.188	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.232.206	2.347.315	2.499.059	2.579.210	2.540.530	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	53.370	48.042	108.323	135.180	253.386	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	233.002	342.419	432.909	418.161	395.760	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	63.988	88.638	109.929	115.213	120.887	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.212.997	6.447.212	6.962.104	7.220.418	7.217.383	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.017	1.055	1.078	1.080	15.124	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	162.328	162.903	106.704	134.327	163.424	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	70.542	70.141	47.339	60.033	73.793	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.786	92.762	59.365	74.294	89.631	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58	44	18	18	21	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.494	3.676	4.320	4.701	6.932	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	87.350	89.130	55.063	69.611	82.720	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	31.116	26.798	27.061	33.782	39.910	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	5.432	5.052	4.499	5.519	6.804	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	113.034	110.876	77.625	97.874	115.826	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	94.413	93.343	69.893	86.827	105.419	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	44.773	43.545	31.656	39.485	47.857	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	45.187	44.274	34.659	42.869	52.195	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.219	4.151	2.639	3.299	3.958	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.234	1.373	939	1.174	1.409	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.621	17.533	7.732	11.047	10.407	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	1.976	3.977	1.990	2.474	4.368	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	4.234	2.349	1.658	1.970	2.269	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	381	897	505	616	702	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.618	2.849	2.124	3.488	1.995	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	18.632	20.113	8.751	11.387	14.347	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	154	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	1.959	1.734	918	1.161	1.361	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.873	18.533	7.833	10.226	12.986	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	(1.594)	1.059	-	-	591	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	18.467	17.474	7.833	10.226	12.395	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,82	10,14	9,45	9,24	9,15	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,55	9,43	9,23	9,02	8,93	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,28	22,38	34,61	23,84	21,98	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	427,89	359,94	344,40	364,84	373,65	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	3,76	3,81	3,74	3,84	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	184,47	161,18	154,05	155,38	153,29	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,87	2,33	2,47	2,41	2,50	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	33,79	29,77	27,73	28,64	29,30	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	146,38	145,76	138,55	141,64	137,48	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,98	22,05	20,11	20,98	19,28	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,78	4,47	4,62	4,58	4,60	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,97	4,54	4,89	4,82	4,85	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,19	11,06	11,35	11,21	11,21	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,68	2,88	3,37	3,33	3,34	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	55,77	53,91	57,99	57,59	57,57	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,62	23,60	22,86	22,78	22,84	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,03	12,54	11,58	11,45	11,38	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,67	17,89	16,95	16,90	17,12	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,64	8,06	7,73	7,67	7,65	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,12	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,18	1,52	1,24	1,25	1,25	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,53	19,45	15,82	16,05	16,02	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,73	32,01	28,27	29,95	32,88	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,40	37,11	37,15	38,78	41,37	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,91	60,06	60,40	58,78	63,09	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,77	57,95	58,42	56,94	60,98	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,28	21,48	21,47	19,00	19,84	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,35	31,43	29,74	31,17	35,05	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 31  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Papeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	441.458	405.130	422.201	460.290	464.418	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	389.071	563.712	496.143	504.742	512.606	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	917.781	924.862	1.078.476	1.085.868	1.085.290	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.602	21.675	21.908	25.594	26.615	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20.082	20.169	20.169	20.169	20.169	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	128	93	1.638	1.560	1.481	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	27.696	50.342	49.113	49.404	49.420	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	28.513	33.779	53.089	49.993	44.386	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	1.844.331	2.019.762	2.142.737	2.197.620	2.204.385	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.534.821	1.552.445	1.555.868	1.617.077	1.619.390	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	35.921	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	150.000	20.713	30.713	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.118	12.334	227.182	184.657	261.438	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.791	1.616	1.395	1.127	967	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.868	86.626	115.846	105.655	91.744	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	1.645.598	1.803.021	1.921.004	1.975.150	1.973.539	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.637	17.037	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	198.733	216.741	208.096	205.433	230.846	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.844.331	2.019.762	2.142.737	2.197.620	2.204.385	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	285.111	359.422	286.960	283.960	288.350	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	259.136	254.628	246.430	236.925	236.249	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	814.897	940.382	1.019.989	1.035.072	1.051.075	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.361	12.921	13.232	13.252	13.238	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.967.199	4.225.206	4.621.536	4.773.851	5.119.959	29.091.003	450.617.572	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	153.168	149.175	99.948	125.621	154.502	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	74.723	64.598	45.624	58.931	72.773	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78.445	84.577	54.324	66.690	81.729	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.096	8.349	4.776	5.036	9.036	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.420	20.544	14.328	18.052	23.614	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	54.121	72.382	44.772	53.674	67.151	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	65.634	24.076	47.763	66.358	73.085	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	11.600	8.094	23.393	26.896	31.117	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	108.155	88.364	69.142	93.136	109.119	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	62.807	67.383	49.318	62.336	75.284	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	29.920	33.046	24.387	30.721	37.008	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	28.511	29.712	21.909	27.837	33.743	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.311	3.469	2.298	2.873	3.447	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.065	1.156	724	905	1.086	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.348	20.981	19.824	30.800	33.835	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	192	-	600	600	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	-	87
Ingresos operativos varios	4.884	3.377	3.621	4.045	4.555	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	925	1.178	584	896	1.206	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	37.649	3.829	6.970	15.168	15.889	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	11.658	19.543	15.891	19.381	21.895	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	12.281	1.500	190	190	190	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	648	515	344	434	559	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23.291	20.528	15.737	19.137	21.526	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	600	339	2.100	2.100	249	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	22.691	20.189	13.637	17.037	21.277	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,00	13,44	11,46	10,97	12,30	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,00	12,81	11,07	10,62	11,83	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,35	15,58	23,94	22,47	19,23	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	268,57	244,13	253,80	270,18	258,05	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,25	2,94	2,55	2,67	3,03	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110,91	100,00	100,00	100,01	120,10	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,93	2,94	2,55	2,67	2,52	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,94	26,20	26,26	27,35	27,02	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123,43	121,79	117,68	110,53	109,34	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,49	13,20	11,08	6,92	6,23	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,61	4,42	4,59	4,58	4,57	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,52	3,98	4,13	4,14	4,14	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,55	9,09	9,14	9,12	9,08	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,72	2,97	5,37	5,72	5,32	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,26	42,07	44,20	44,35	43,96	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,20	26,58	25,39	25,15	25,28	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,60	10,34	10,49	10,49	10,46	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,32	13,34	13,55	13,64	13,70	28,97	14,60	15,32
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,45	9,07	8,51	8,35	8,36	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,72	0,16	0,09	0,09	0,08	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,97	2,17	2,08	2,06	2,08	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20,70	19,93	19,68	19,69	19,91	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,76	26,10	27,14	28,46	28,68	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,11	43,76	33,08	33,00	39,30	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,80	59,57	69,32	67,15	67,02	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,80	59,57	69,32	67,15	67,02	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,43	14,49	13,78	12,16	11,46	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,60	37,32	32,54	33,02	34,23	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 32  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca Universal y		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estado de Resultados	Comercial	Sistema Bancario
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	71.741	187.310	308.140	315.931	382.022	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	169.996	361.111	339.161	340.540	331.784	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	189.224	261.811	562.360	542.808	559.575	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.360	11.677	13.453	18.381	19.425	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	199	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	9.783	11.181	13.427	13.542	14.423	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	18.262	19.739	27.314	27.903	28.457	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	466.366	853.028	1.263.855	1.259.105	1.335.686	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	282.367	503.600	954.600	879.343	984.169	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	30.000	19.631	40.215	14.119	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	133.205	261.459	197.950	241.190	212.846	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.527	4.403	5.428	6.140	8.096	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.292	5.363	7.623	6.014	5.519	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	423.391	804.825	1.185.232	1.172.902	1.224.749	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.370	14.248	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	42.975	48.203	65.253	71.955	110.937	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	466.366	853.028	1.263.855	1.259.105	1.335.686	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	543	985	1.002	1.007	1.015	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	295.743	405.052	625.941	668.938	745.320	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	46.088	63.935	55.078	74.681	91.863	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	29.485	35.414	32.379	42.184	52.072	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	16.603	28.521	22.699	32.497	39.791	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.435	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.765	3.084	9.248	11.748	18.288	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	13.838	25.437	13.451	20.749	21.503	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	5.748	5.017	21.798	22.017	28.629	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	1.432	3.760	1.845	1.999	2.247	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.154	26.694	33.404	40.767	47.885	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	17.063	24.861	19.395	25.492	32.106	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	6.618	9.381	7.713	10.155	12.673	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	9.859	14.818	11.069	14.635	18.513	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	308	409	355	444	533	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	278	253	258	258	387	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.091	1.833	14.009	15.275	15.779	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	175	277	582	912	1.417	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	916	1.556	13.427	14.363	14.362	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	179	276	57	115	115	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	737	1.280	13.370	14.248	14.247	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	737	1.280	13.370	14.248	14.247	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,00	8,86	8,04	8,88	10,44	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,00	8,86	7,39	8,14	10,00	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	42,49	40,95	34,74	32,37	25,65	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	248,26	451,87	443,97	421,97	388,78	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,39	2,72	2,82	3,35	3,16	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,19	101,18	110,17	101,66	100,10	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,23	2,68	2,56	3,29	3,16	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	22,88	25,53	27,62	28,89	32,29	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	107,30	91,63	130,76	115,10	142,75	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,25	(6,80)	17,03	9,33	20,28	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,52	5,04	4,12	4,00	3,85	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,50	7,96	6,19	6,01	5,81	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,59	10,39	9,16	9,01	8,90	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,02	1,56	4,78	3,79	3,88	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,00	37,85	35,74	35,13	35,55	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	47,21	46,91	41,19	40,62	38,98	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,95	10,68	10,22	10,02	9,81	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	36,23	26,93	24,69	24,36	24,48	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,53	8,86	7,93	8,15	7,87	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,83	0,40	2,70	2,22	1,79	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,84	5,85	41,97	34,95	27,20	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,41	37,19	32,28	35,93	38,82	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,11	89,91	57,70	63,84	62,23	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67,01	51,99	58,91	61,73	56,86	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,01	51,99	58,91	61,73	56,86	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,87	62,57	40,19	66,34	54,08	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,59	35,28	42,41	47,65	56,36	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 1 - 33  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	146.679	146.612	220.910	292.238	262.553	15.944.675	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.152.241	1.169.471	711.373	416.866	590.681	24.300.501	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.081.774	1.644.078	2.618.606	2.871.252	2.897.674	27.746.968	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.980	55.462	75.233	81.059	89.767	754.591	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.274.747	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	24.672	40.863	71.279	59.883	20.349	50.799	150.300	168.090
BIENES DE USO	84.130	87.452	96.676	99.697	106.927	1.324.414	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	64.838	130.071	106.629	133.122	74.049	12.554.812	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	2.591.314	3.274.009	3.900.996	3.954.117	4.042.000	83.951.507	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	296.149	553.267	769.880	833.823	706.281	65.156.308	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	347	319	-	1.128.584	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	4.649.510	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	65.903	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	288.880	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.928.955	2.182.144	2.576.979	2.563.865	2.781.220	8.281.305	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	2.225.104	2.735.411	3.347.206	3.398.007	3.487.501	79.570.490	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.192	17.512	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	366.210	538.598	538.598	538.598	554.499	4.381.017	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.591.314	3.274.009	3.900.996	3.954.117	4.042.000	83.951.507	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	2.746.944	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	121.774	218.157	324.149	365.809	536.410	35.559.227	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.443.689	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	608.315	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.253.676	2.217.029	3.489.717	3.848.037	4.143.315	95.318.859	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	74.215	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	100.632	115.544	76.868	92.841	106.944	2.884.126	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	635	937	1.857	2.695	3.694	1.382.839	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	99.997	114.607	75.011	90.146	103.250	1.501.287	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	72.981	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	16.871	4.541	4.541	4.646	461.345	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	99.997	97.736	70.470	85.605	98.604	1.112.923	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	17.097	24.317	33.132	41.919	46.483	676.809	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	3	80	2	3	7	1.251.985	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	117.091	121.973	103.600	127.521	145.080	537.747	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	61.154	64.474	50.544	66.035	85.602	1.202.067	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	30.180	34.158	27.418	36.233	42.304	633.132	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	29.629	28.918	21.648	27.954	41.082	482.750	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	872	627	793	992	1.190	67.330	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	473	771	685	856	1.026	18.855	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	55.937	57.499	53.056	61.486	59.478	(664.320)	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.566	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	7.979	11.038	22.992	24.501	27.719	140.443	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	5	2.100	4.379	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	49.705	56.861	60.773	70.054	68.931	136.616	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	14.211	11.676	15.275	15.928	16.166	(663.306)	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	14.505	-	1.667	-	120	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	48	83	83	103	59.846	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.211	26.133	15.192	17.512	16.063	(723.032)	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	2.569	3.519	-	-	-	42.781	325.211	325.212
RESULTADO NETO	11.642	22.614	15.192	17.512	16.063	(765.813)	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,13	16,45	14,20	14,06	13,72	5,39	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,13	16,45	14,20	14,06	13,79	5,88	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,71	24,15	19,25	23,94	13,35	286,57	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	91,52	81,89	91,34	112,70	91,87	685,61	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,11	9,56	7,78	7,51	8,97	9,26	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	113,45	112,47	115,83	119,10	114,27	117,21	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	8,03	8,50	6,72	6,31	7,85	7,90	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	12,93	13,47	12,97	15,85	12,60	35,78	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	12.005,37	8.138,62	3.532,60	3.048,32	3.179,34	132,28	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	86,34	85,47	84,57	81,39	84,65	15,67	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	19,36	17,98	14,77	14,47	13,91	2,37	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	16,47	15,23	12,05	11,64	12,74	1,82	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,47	5,23	5,06	5,09	5,21	4,88	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,05	2,53	3,81	3,59	3,35	2,14	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	67,82	54,59	59,21	61,73	65,83	36,57	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	2,39	3,80	4,37	4,24	4,03	15,49	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,23	16,23	15,29	15,47	15,52	11,59	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,61	7,67	9,61	9,35	9,32	10,08	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,30	8,22	7,24	6,95	6,67	4,70	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,09	1,04	0,46	0,52	0,44	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,93	1,62	1,45	1,36	1,18	(0,66)	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,96	11,57	10,21	9,64	8,40	(9,71)	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	49,53	26,50	28,69	35,05	37,17	24,47	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,53	26,50	28,69	35,05	37,17	32,66	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	365,28	297,16	340,13	344,35	410,27	42,59	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	365,28	297,16	340,13	344,35	410,27	42,59	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,60	16,86	24,33	21,05	21,13	31,63	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	52,00	25,80	29,00	35,55	39,23	28,67	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 34  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Banca Universal y Sistema		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Desarrollo	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.382	3.190	30.949	18.168	72.909	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	40.886	111.492	105.220	120.960	110.624	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	4.192	37.563	80.551	65.813	52.798	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	222	1.134	731	1.042	1.173	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	3.971	4.823	4.940	4.919	4.897	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	1.314	1.330	24.779	1.221	2.072	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	51.967	159.532	247.170	212.123	244.473	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.590	87.820	129.594	108.081	93.249	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	27.994	70.105	55.781	34.803	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	376	805	971	703	1.367	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	11.966	116.619	200.670	164.565	196.929	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.587	4.645	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	40.001	42.913	42.913	42.913	47.544	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	51.967	159.532	247.170	212.123	244.473	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	24.727	24.726	24.726	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.864	75.320	131.683	122.710	242.739	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.802	8.028	7.061	8.882	10.789	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	79	1.704	702	888	1.127	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.723	6.324	6.359	7.994	9.662	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.435	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	47	337	1.343	1.790	1.790	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	2.676	5.987	5.016	6.204	7.872	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	946	1.002	659	944	1.004	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	2.220	1.013	136	136	663	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.402	5.976	5.539	7.012	8.213	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.366	3.089	2.061	2.577	3.702	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	1.026	1.079	880	1.149	1.453	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	1.337	1.982	1.116	1.347	2.135	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2	14	65	81	114	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1	14	-	-	-	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(964)	2.887	3.478	4.435	4.511	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	7	139	120	220	234	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	-	117	11	10	115	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(957)	2.909	3.587	4.645	4.630	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	1	3	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	100	-	-	-	-	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1.056)	2.912	3.587	4.645	4.630	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	8	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	(1.064)	2.912	3.587	4.645	4.630	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	76,97	13,91	18,93	22,58	19,57	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	76,97	27,15	18,93	22,58	47,35	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,28	3,10	53,29	2,57	1,80	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,43	19,30	125,16	47,23	6,55	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,11	1,01	1,79	2,83	3,50	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	116,59	152,96	9.119,05	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	1,54	1,85	0,04	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	11,11	5,19	23,55	10,59	3,08	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.520,24	280,96	222,69	250,02	197,29	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	85,37	61,06	42,12	53,65	47,79	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	63,79	3,62	3,12	3,09	3,14	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	108,97	6,65	4,75	4,52	5,11	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,12	5,95	4,60	4,44	4,61	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,83	2,02	1,57	1,67	1,49	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	82,29	38,13	32,52	32,41	35,34	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,28	11,11	6,81	6,37	6,58	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,04	15,21	15,33	15,09	14,78	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	20,19	14,69	13,47	13,55	13,99	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,00	11,17	10,80	10,45	10,03	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,15	5,14	5,65	5,57	4,73	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,17	14,41	20,07	20,47	17,99	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,92	3,63	23,88	16,81	78,19	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	11,92	3,63	23,88	16,81	78,19	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,17	42,77	62,16	60,89	56,62	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,17	42,77	62,16	60,89	56,62	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,18	8,16	49,41	63,38	215,01	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedio

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 35  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
TOTALBANK, C.A. - BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Bancario	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19.469	15.092	6.716	7.560	12.758	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	-	2.000	3.800	5.772	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	46.173	33.710	27.693	24.249	23.077	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	983	458	589	706	402	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	88.403	93.976	97.706	98.750	99.845	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	12.843	246	217	210	203	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	794.210	825.106	846.927	851.812	849.760	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	962.081	968.588	981.848	987.087	991.817	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.872	2.353	1.216	1.140	1.300	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7.742	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	485.536	493.033	511.011	515.676	518.917	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.098	2.730	1.052	1.146	1.631	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.234	10.749	3.752	3.292	3.899	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	512.482	508.865	517.031	521.254	525.747	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.094	6.123	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	449.599	459.723	459.723	459.710	466.070	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	962.081	968.588	981.848	987.087	991.817	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.220	4.918	9.553	2.181	11.462	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.233	26.220	24.899	24.966	24.930	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140.964	93.547	85.030	86.346	94.022	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.621	4.519	2.485	2.950	3.468	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	42.875	32.267	17.801	22.416	27.230	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(37.254)	(27.748)	(15.316)	(19.466)	(23.762)	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	337	-	-	-	2	16.435	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	188	188	188	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(36.917)	(27.748)	(15.504)	(19.654)	(23.948)	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	46.763	28.026	20.891	26.147	31.631	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	11	9	9	9	22	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.835	269	5.378	6.484	7.661	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.258	4.510	2.261	3.027	3.544	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	-	-	-	-	-	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.730	3.967	2.234	2.993	3.504	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13	27	1	2	2	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	515	516	26	32	38	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.577	(4.241)	3.117	3.457	4.117	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	14.162	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	12	157	1.978	2.667	2.927	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	3	1	1	1	681	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	6.586	10.077	5.094	6.123	6.363	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	45	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.586	10.122	5.094	6.123	6.363	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	6.586	10.122	5.094	6.123	6.363	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	46,73	47,46	47,44	47,38	47,45	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	46,73	47,46	47,44	47,38	47,17	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	176,65	179,48	182,21	182,86	182,32	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	203,21	202,90	204,43	205,45	206,16	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,22	3,01	2,49	3,10	2,96	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	234,00	190,88	196,66	227,27	412,28	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,95	1,58	1,26	1,36	0,72	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	94,96	96,30	96,78	96,96	96,88	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	9,62	7,26	6,19	5,83	5,97	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(47,28)	(47,21)	(48,83)	(49,20)	(49,20)	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,59	-	-	-	-	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	123,01	182,10	221,76	242,26	250,70	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,68	20,03	19,24	20,22	20,26	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,72	8,80	7,92	7,93	7,92	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,41	87,78	88,74	93,79	93,54	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,73	23,65	22,44	22,30	22,35	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	20,75	-	9,13	7,53	7,40	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.248,62	4.384,10	6.194,17	6.761,85	7.345,31	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(6,62)	(5,77)	(5,24)	(5,27)	(5,30)	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,33	2,10	1,83	1,80	1,70	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,07	4,49	3,91	3,84	3,62	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	151,25	641,39	552,30	663,16	981,38	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	151,25	641,39	716,78	996,49	1.273,69	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	358,71	1.432,64	2.277,38	2.127,11	1.775,15	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	358,71	1.432,64	2.277,38	2.127,11	1.775,15	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	77,97	1,53	-	-	-	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	185,85	6.365,35	9.316,67	8.887,06	16.785,53	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 36  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.583.539	1.033.621	899.914	1.372.518	808.821	15.944.675	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.333.240	6.918.517	5.467.520	4.696.526	4.749.089	24.300.501	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.347.800	1.118.931	913.171	881.044	808.947	27.746.968	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	131.203	153.180	125.349	115.347	131.265	754.591	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	730.923	771.985	795.382	784.970	684.159	1.274.747	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	563	357	276	256	237	50.799	150.300	168.090
BIENES DE USO	50.867	55.082	64.124	63.836	65.239	1.324.414	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	133.992	145.009	108.412	515.707	45.143	12.554.812	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	11.312.127	10.196.682	8.374.148	8.430.204	7.292.900	83.951.507	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.862.602	7.463.784	6.751.813	6.908.707	7.077.301	65.156.308	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	58.311	45.123	1.666	1.759	1.849	1.128.584	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	662.749	1.333.925	961.486	897.045	389.706	4.649.510	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.757	56.826	52.148	43.719	32.166	65.903	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.164	13.130	10.181	8.453	7.052	288.880	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.606.058	1.545.724	944.774	1.693.110	1.347.447	8.281.305	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	11.245.641	10.458.512	8.722.068	9.552.793	8.855.521	79.570.490	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(94.558)	(871.545)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	66.486	(261.830)	(253.362)	(251.044)	(1.562.621)	4.381.017	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	11.312.127	10.196.682	8.374.148	8.430.204	7.292.900	83.951.507	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	375.647	240.253	179.080	169.202	164.550	2.746.944	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.954.567	3.321.751	4.081.249	3.849.045	3.454.401	35.559.227	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	560.448	577.194	593.744	3.443.689	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	564.269	579.457	591.557	608.315	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.880.623	12.411.781	11.216.001	11.224.480	11.101.951	95.318.859	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.650	3.728	3.728	3.715	2.585	74.215	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	469.340	525.505	304.236	375.213	433.668	2.884.126	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	263.511	306.462	151.324	183.494	213.418	1.382.839	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	205.829	219.043	152.912	191.719	220.250	1.501.287	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.694	6.015	9.714	9.936	10.160	72.981	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.321	268.592	109.061	114.990	159.128	461.345	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	199.202	(43.534)	53.565	86.665	71.282	1.112.923	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	126.027	129.634	54.317	63.070	161.448	676.809	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	102.907	98.495	40.592	827.167	1.179.340	1.251.985	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	222.322	(12.395)	67.290	(677.432)	(946.610)	537.747	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	301.353	318.074	173.476	205.646	262.226	1.202.067	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	194.557	215.642	124.982	155.496	191.264	633.132	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	95.694	88.054	44.348	44.978	64.758	482.750	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.536	9.368	4.146	5.172	6.204	67.330	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.566	5.010	-	-	-	18.855	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(79.031)	(330.469)	(106.186)	(883.078)	(1.208.836)	(664.320)	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	841	8.308	86	86	86	1.566	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	2.680	6.652	18.556	18.582	18.606	140.443	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	434	301	666	685	835	4.379	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	7.734	26.210	6.348	6.450	14.366	136.616	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(83.678)	(342.020)	(94.558)	(871.545)	(1.205.345)	(663.306)	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	1	8	-	-	-	120	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	1.989	549	-	-	-	59.846	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(85.666)	(342.561)	(94.558)	(871.545)	(1.205.345)	(723.032)	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	1.000	1.500	-	-	-	42.781	325.211	325.212
RESULTADO NETO	(86.666)	(344.061)	(94.558)	(871.545)	(1.205.345)	(765.813)	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	0,82	(3,70)	(6,03)	(12,28)	(19,73)	5,39	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	0,82	(3,70)	(6,60)	(21,06)	(37,21)	5,88	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	201,53	(55,38)	(31,16)	(45,94)	(2,89)	286,57	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5.262,41	(785,27)	(544,42)	(244,82)	(104,76)	685,61	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,04	28,03	37,37	38,23	42,00	9,26	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	99,97	99,96	100,61	99,99	117,21	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	11,03	28,04	37,39	38,00	42,00	7,90	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	30,93	20,16	22,62	32,60	22,45	35,78	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	197,97	185,31	171,51	160,44	182,61	132,28	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,18	36,75	32,26	25,39	35,08	15,67	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,56	5,24	5,14	5,18	5,27	2,37	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,76	2,14	1,97	1,83	1,98	1,82	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,42	7,65	7,21	7,20	7,55	4,88	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,31	2,58	2,44	2,37	3,24	2,14	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,04	57,79	56,80	55,78	58,35	36,57	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,64	16,88	16,37	16,60	16,98	15,49	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,72	12,59	12,11	12,31	12,29	11,59	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,09	19,48	17,12	17,14	17,09	10,08	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,73	3,91	4,30	4,38	4,38	4,70	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(1,03)	(6,14)	(4,66)	(13,55)	(15,45)	(0,66)	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(49,04)	(3.086,44)	(625,92)	(1.509,43)	(755,07)	(9,71)	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,15	13,85	13,33	19,87	11,43	24,47	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,65	15,87	15,58	22,06	11,88	32,66	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	15,21	14,99	13,52	12,75	11,43	42,59	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,21	14,99	13,52	12,75	11,43	42,59	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,04	61,69	61,89	57,94	55,85	31,63	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,97	6,19	10,04	15,88	9,41	28,67	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 37  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO FEDERAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario	
	diciembre	junio	octubre	noviembre				diciembre
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.505.410	1.950.325	2.185.140	2.746.490	340.716	20.341.393	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2.915.070	3.297.674	2.447.295	1.761.208	336.225	13.071.729	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	3.829.943	3.654.634	4.166.437	4.396.567	4.056.743	47.913.708	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	134.864	116.446	122.043	184.919	135.793	1.316.168	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	2.807.530	4.145.906	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	2.395	1.863	1.540	1.422	52.965	150.300	168.090
BIENES DE USO	1.137.834	1.184.209	1.187.350	799.437	798.971	2.445.102	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	276.546	172.117	207.559	209.499	214.422	3.988.985	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	9.799.667	10.377.800	10.317.687	10.099.660	8.691.822	93.275.956	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.705.930	7.030.508	7.588.434	7.319.285	6.683.888	73.420.967	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	245.612	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	13	309.564	10	10	10	648.243	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.930.419	1.747.058	1.480.447	1.659.939	1.028.635	8.685.075	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	167.943	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	50.456	68.624	42.568	51.674	48.407	379.030	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	119.852	113.732	77.162	96.239	253.294	1.810.658	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	8.806.670	9.269.486	9.188.621	9.127.147	8.014.234	85.357.528	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.764	25.778	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	992.997	1.108.314	1.108.302	946.735	677.588	7.918.428	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.799.667	10.377.800	10.317.687	10.099.660	8.691.822	93.275.956	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	71.250	59.042	222.000	215.960	812.162	6.882.766	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253.365	281.335	277.889	288.197	286.571	8.163.955	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	257.028	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.163.816	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15.380	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.473.474	9.354.740	8.497.592	8.689.820	8.639.867	119.578.182	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.772	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	813.401	905.013	449.438	606.850	696.291	6.189.546	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	641.619	594.950	349.863	437.105	529.355	3.736.155	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	171.782	310.063	99.575	169.745	166.936	2.453.391	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	883	1.591	2.459	14.132	14.878	40.852	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.725	36.412	19.903	20.153	22.763	278.196	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	137.940	275.242	82.131	163.724	159.051	2.216.047	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	248.149	123.322	323.080	330.841	337.355	1.433.791	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	53.889	29.972	172.200	179.255	185.971	436.508	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	332.200	368.592	233.011	315.310	310.435	3.213.330	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	273.994	304.410	207.240	279.351	335.791	2.464.518	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	106.387	115.274	74.559	109.597	129.432	1.028.855	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	155.304	174.123	119.340	153.078	186.347	1.238.529	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.931	9.812	9.906	12.382	14.859	148.184	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.372	5.201	3.435	4.294	5.153	48.950	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	58.206	64.182	25.771	35.959	(25.356)	748.812	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	36.182	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	3.555	466	3.437	3.520	3.610	104.698	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	798	532	592	711	45.111	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	586	-	-	-	-	1	1	1
Gastos operativos varios	7.892	9.449	5.702	10.278	13.040	162.104	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	53.283	54.401	22.974	28.609	(35.497)	682.476	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	680	23	3	6	8	15.389	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	1.734	2.156	2.211	2.831	3.654	20.172	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.229	52.268	20.766	25.784	(39.143)	677.693	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	2	-	2	6	6	58.819	325.211	325.212
RESULTADO NETO	52.227	52.268	20.764	25.778	(39.149)	618.874	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,17	10,71	11,39	10,26	7,80	8,97	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,17	10,68	11,39	10,26	7,80	8,86	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,85	15,53	18,38	21,54	31,64	50,38	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,23	301,99	299,07	379,82	630,77	397,68	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,45	2,78	2,45	2,35	2,54	2,48	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	111,35	117,83	134,67	133,39	120,28	115,19	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,36	1,82	1,76	2,11	2,15	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,50	32,25	32,73	36,57	49,17	33,76	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	91,57	85,86	84,57	80,08	64,60	106,54	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(6,58)	(11,16)	(12,28)	(15,78)	(27,85)	4,07	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,41	3,79	3,43	3,69	3,66	2,91	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,98	5,72	5,33	5,36	5,39	3,46	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,07	8,19	8,29	8,70	8,96	7,29	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,10	2,47	6,09	5,21	4,66	3,54	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,59	31,98	36,74	37,02	37,79	34,01	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,09	26,37	24,78	24,89	24,91	23,06	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,60	25,91	20,84	20,54	20,93	10,54	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	33,90	23,07	19,67	19,48	19,55	19,07	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,45	6,18	4,56	5,09	4,78	5,60	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,22	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,20	1,04	0,83	0,83	0,13	1,89	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,95	9,92	7,77	7,83	1,27	23,48	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,99	27,74	28,80	37,52	5,10	27,71	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,19	30,34	35,94	47,83	7,95	32,13	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	81,39	51,98	54,91	60,07	60,69	65,26	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	81,39	51,98	54,91	60,07	60,69	64,69	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,79	20,95	31,40	26,70	19,37	11,37	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,29	26,65	34,01	46,55	5,39	33,72	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 38  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO PLAZA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	529.681	677.728	618.945	685.364	744.168	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	209.456	350.638	190.924	131.502	112.638	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.174.002	1.291.580	1.508.017	1.584.248	1.618.083	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.770	7.369	6.935	6.599	6.917	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	12.194	11.252	12.145	12.012	14.711	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	20.694	27.273	23.302	44.403	19.233	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	1.951.797	2.365.840	2.360.268	2.464.128	2.515.750	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.724.401	2.121.731	2.094.479	2.204.157	2.246.279	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.188	8.366	3.941	2.259	4.770	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.597	2.292	2.362	2.383	2.660	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.497	2.757	2.367	2.189	2.097	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.300	39.580	50.996	41.602	44.268	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	1.781.983	2.174.726	2.154.145	2.252.590	2.300.074	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.914	21.173	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	169.814	191.114	190.209	190.365	215.676	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	1.951.797	2.365.840	2.360.268	2.464.128	2.515.750	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	112.939	108.198	165.890	165.842	160.039	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.152.369	3.507.799	4.114.584	4.286.067	4.356.308	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	141.532	159.871	112.096	141.435	172.626	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	72.780	85.653	53.290	65.739	78.317	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	68.752	74.218	58.806	75.696	94.309	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24	2	15	15	15	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	383	1.406	2.919	4.041	4.493	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	68.393	72.814	55.902	71.670	89.831	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	9.047	10.018	8.449	10.269	11.968	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	6.393	7.678	5.660	7.026	8.523	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	71.047	75.154	58.691	74.913	93.276	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	52.545	53.475	41.255	51.766	63.627	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	28.194	26.135	19.926	24.758	30.064	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	20.576	22.122	17.157	21.792	27.304	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.924	4.161	3.295	4.119	4.943	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	851	1.057	877	1.097	1.316	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.502	21.679	17.436	23.147	29.649	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	70	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	2.251	49	26	32	48	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	344	1.153	1.445	1.855	2.584	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	20.479	20.575	16.017	21.324	27.113	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	262	96	48	63	81	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	375	376	151	214	423	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.366	20.295	15.914	21.173	26.771	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	333	139	-	-	1.423	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	20.033	20.156	15.914	21.173	25.348	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,73	8,10	8,76	8,62	8,61	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,73	8,10	8,76	8,62	8,60	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,19	14,27	11,30	20,99	8,92	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	324,59	368,40	310,97	342,82	353,14	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,43	1,39	1,37	1,37	1,33	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.020,83	993,11	937,59	847,06	1.308,99	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,14	0,15	0,16	0,10	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,24	29,76	27,16	29,43	30,27	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,04	116,43	120,11	125,43	120,21	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,83	9,91	12,20	14,31	11,72	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,75	2,70	2,80	2,77	2,76	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,90	2,29	2,39	2,39	2,43	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,97	6,22	6,45	6,42	6,47	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,52	0,93	1,02	0,99	0,97	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,11	30,18	31,67	31,59	31,77	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,93	23,24	23,17	22,91	22,77	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,85	11,98	9,75	9,96	10,25	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,19	13,38	12,42	12,31	12,18	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,61	6,86	7,24	7,30	7,39	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,81	1,86	1,96	2,02	2,00	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31,82	23,31	24,52	25,25	24,84	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,72	31,94	29,55	31,09	33,13	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,87	32,06	29,74	31,27	33,29	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,08	60,87	72,00	71,88	72,03	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,08	60,87	72,00	71,88	72,03	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,07	0,13	0,14	0,14	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,83	28,09	26,87	27,02	31,92	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 39  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
INVERUNION BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	57.856	552.492	660.346	753.048	379.934	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	327.993	2.378.183	4.100.364	3.802.087	1.443.809	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	273.448	213.075	558.981	598.428	207.883	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.077	70.934	102.066	137.975	37.396	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	24	24	24	24	24	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	6.865	6.378	5.827	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	1.217	1.388	2.182	2.322	2.282	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	3.291	12.512	14.235	10.191	2.489.596	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	672.906	3.228.608	5.445.063	5.310.453	4.566.751	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	376.488	1.366.171	2.902.883	2.878.904	2.214.804	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	87.926	-	10.000	48.665	296.000	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.912	4.208	5.783	15.369	13.624	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	148.854	1.283.408	1.833.174	1.636.537	1.393.283	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.774	21.701	39.015	38.990	32.500	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.119	6.314	24.228	55.274	29.804	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	627.073	2.681.802	4.815.083	4.673.739	3.980.015	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.810	21.856	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	45.833	546.806	618.170	614.858	586.736	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	672.906	3.228.608	5.445.063	5.310.453	4.566.751	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	32.721	1.383.534	1.476.997	1.475.334	1.454.727	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	142.068	4.102	1.533	666	669	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	541.862	451.554	730.367	732.484	449.494	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	55.092	128.417	201.394	260.639	312.248	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	58.665	120.434	190.156	245.753	299.599	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(3.573)	7.983	11.238	14.886	12.649	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	422	365	1.348	1.350	2.076	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.761	52.252	9.150	11.159	81.440	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(5.912)	(43.904)	3.436	5.077	(66.715)	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	24.221	88.772	121.103	202.893	237.968	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	3.946	28.255	85.365	123.252	125.784	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.363	16.613	39.174	84.718	45.469	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	14.056	13.749	26.595	62.850	41.744	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	6.968	7.165	7.541	9.684	11.737	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	5.831	5.553	16.327	49.757	25.916	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	888	601	2.116	2.645	3.174	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	369	430	611	764	917	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	307	2.864	12.579	21.868	3.725	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	1.291	1.291	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	955	67	4	5	5	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	702	1.219	1.769	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	302	80	32	46	2.950	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	960	2.851	11.849	21.899	302	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	2	39	43	45	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	960	2.849	11.810	21.856	257	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	960	2.849	11.810	21.856	257	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,81	28,26	21,26	15,22	15,22	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,81	16,97	11,61	12,02	12,85	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,18	2,29	2,26	1,60	424,31	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	151,69	111,62	121,14	141,58	82,06	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,08	6,64	3,24	3,29	30,00	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	137,16	131,38	116,10	118,17	464,09	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,51	5,06	2,79	2,78	6,46	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	10,33	18,90	14,02	16,98	10,54	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	133,53	117,76	128,33	134,85	142,95	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,52	12,23	18,98	21,46	26,88	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,11	1,68	1,33	1,24	1,21	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,80	1,30	2,16	4,32	2,01	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,09	1,73	2,00	3,25	1,86	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,69	9,77	9,32	10,76	10,21	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,20	9,90	11,27	19,05	11,43	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,30	23,02	18,90	18,01	18,46	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,49	14,64	15,41	14,86	15,25	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	41,26	40,00	44,51	42,99	42,83	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,25	0,88	0,86	0,83	0,64	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,31	0,31	0,71	0,94	0,10	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,97	1,72	4,72	6,46	0,67	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,37	40,44	22,75	26,16	17,15	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	22,52	113,45	69,40	67,65	63,26	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,63	15,60	19,26	20,79	9,39	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,63	15,60	19,26	20,79	9,39	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,10	26,61	19,89	16,46	18,15	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,03	51,47	41,82	53,95	40,49	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 40  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO GUAYANA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	500.507	416.326	471.587	616.026	410.963	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	190.036	321.375	334.886	298.941	254.473	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.301.101	1.203.041	1.233.519	1.228.843	1.136.308	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	51.833	76.526	71.630	78.620	75.686	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	3.709	8.369	5.472	7.556	7.610	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	37.903	37.916	40.471	40.467	40.617	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	90.804	62.480	49.889	48.262	55.660	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	2.175.893	2.126.033	2.207.454	2.318.715	1.981.317	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.684.268	1.676.163	1.847.761	1.980.022	1.624.689	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	285.955	193.392	98.480	82.388	97.220	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	354	574	592	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.742	2.505	2.683	1.221	1.296	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	22.029	26.834	28.441	22.578	25.295	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	1.997.994	1.898.894	1.977.719	2.086.783	1.749.092	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.842	5.941	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	177.899	227.139	224.893	225.991	232.225	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.175.893	2.126.033	2.207.454	2.318.715	1.981.317	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.686	24.391	41.405	28.109	56.475	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	343.658	271.811	275.419	264.353	242.155	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.954.474	2.836.642	2.942.631	2.890.006	2.858.975	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	183.374	157.105	99.667	123.793	147.253	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	103.582	88.030	50.419	62.612	74.467	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	79.792	69.075	49.248	61.181	72.786	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	70	13	5	9	25	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.891	2.921	1.252	1.552	1.552	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	75.971	66.167	48.001	59.638	71.259	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	14.273	14.043	10.207	13.324	16.855	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	13.844	2.022	1.585	1.991	2.502	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	76.400	78.188	56.623	70.971	85.612	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	62.241	67.349	50.282	62.997	75.845	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	21.045	23.867	18.943	23.181	28.120	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	36.925	38.642	28.267	35.976	43.117	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.795	3.385	2.184	2.730	3.276	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.476	1.455	888	1.110	1.332	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.159	10.839	6.341	7.974	9.767	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	134	156	64	148	148	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	121	305	663	829	995	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	1.790	1.053	912	1.312	1.876	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	12.382	9.637	4.830	5.981	7.044	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	70	1.187	44	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	446	409	32	40	40	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.006	10.415	4.842	5.941	7.004	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	12.006	10.415	4.842	5.941	7.004	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,54	11,77	11,75	11,23	13,44	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Ceditas]	8,54	11,77	11,75	11,23	13,44	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,04	27,51	21,72	20,81	23,97	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	317,97	232,57	267,65	330,08	243,50	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,62	3,02	2,96	3,00	3,23	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	232,95	228,66	202,27	210,32	206,97	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,12	1,32	1,46	1,42	1,56	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	26,00	24,85	27,85	33,02	28,54	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,77	121,39	119,01	126,25	124,69	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,70	13,24	11,53	13,93	14,15	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,30	2,80	3,03	2,96	2,99	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,29	4,53	4,70	4,68	4,71	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,13	7,52	8,18	8,22	8,32	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,22	1,29	1,36	1,39	1,43	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,81	39,79	43,48	43,68	43,94	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,67	21,34	21,22	21,13	21,24	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,08	12,91	11,74	11,85	11,86	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,04	15,58	14,17	14,13	14,18	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,57	6,28	6,56	6,50	6,52	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,13	0,11	0,06	0,05	0,05	0,12	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,76	0,95	0,81	0,80	0,80	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,31	9,92	8,20	8,10	8,00	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,72	24,84	25,52	31,11	25,29	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,88	31,14	34,26	37,04	32,50	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	77,25	71,77	66,76	62,06	69,94	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditas]	77,25	71,77	66,76	62,06	69,94	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Ceditas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditas]	35,82	39,10	43,00	41,76	31,47	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,80	24,85	24,73	31,65	26,06	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 41  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANNORTE (BANORTE) BANCO COMERCIAL, C.A. 1. /  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	305.835	376.469	386.766	366.378	366.378	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	273.447	390.627	843.505	421.804	421.804	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.013.749	1.229.825	1.771.124	2.201.061	2.201.061	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	69.431	132.347	110.566	88.607	88.607	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	10.524	10.774	11.151	11.104	11.104	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	27.196	61.886	104.380	489.412	489.412	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	1.700.182	2.201.928	3.227.492	3.578.366	3.578.366	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	397.455	919.152	1.093.161	1.005.247	1.005.247	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.185.256	1.142.606	1.808.962	2.248.092	2.248.092	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.960	10.912	22.218	17.275	17.275	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.833	24.288	38.740	54.222	54.222	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	1.623.504	2.096.958	2.963.081	3.324.836	3.324.836	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.266	13.379	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	76.678	104.970	254.145	240.151	253.530	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.700.182	2.201.928	3.227.492	3.578.366	3.578.366	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	76.723	43.224	89.697	428.905	428.905	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.557	26.945	25.741	27.232	27.232	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.483.907	1.367.519	733.184	1.182.914	1.182.914	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	121.131	181.137	190.949	269.288	269.288	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	115.237	141.794	139.955	192.919	192.919	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.894	39.343	50.994	76.369	76.369	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	4	4	4	16.435	302.339	308.919
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.919	1.292	19.245	17.087	17.087	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(2.025)	38.051	31.753	59.286	59.286	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	72.639	39.278	67.349	251.945	251.945	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	20.584	25.094	39.020	231.549	231.549	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	50.030	52.235	60.082	79.682	79.682	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	50.028	57.656	61.098	77.350	77.350	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	17.347	22.977	17.717	23.589	23.589	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	31.646	33.446	41.920	51.935	51.935	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	472	304	670	837	837	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	563	929	791	989	989	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2	(5.421)	(1.016)	2.332	2.332	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	5.197	11.431	11.431	11.431	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	9.737	1.746	535	539	539	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	-	456	427	430	430	38.17	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	9.739	1.066	10.523	13.872	13.872	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	231	446	257	493	493	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.508	620	10.266	13.379	13.379	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	1.446	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	8.062	620	10.266	13.379	13.379	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,15	5,83	11,07	4,98	4,98	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,15	5,79	11,07	8,02	8,02	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,47	58,96	39,48	193,04	193,04	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	534,39	551,49	230,20	366,30	366,30	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,29	2,00	2,05	1,80	1,80	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110,78	108,26	107,80	102,76	102,76	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,07	1,84	1,90	1,75	1,75	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	24,10	26,29	18,86	25,95	25,95	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	82,70	80,23	92,17	83,08	83,08	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(15,88)	(18,16)	(6,90)	(15,08)	(15,08)	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,44	7,37	6,32	6,39	6,39	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,41	10,72	12,28	11,93	11,93	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,62	7,45	8,54	8,23	8,23	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10,13	4,61	7,45	15,57	15,57	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,05	31,15	31,20	29,16	29,16	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,68	28,09	32,41	33,88	33,88	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,56	10,85	8,49	8,91	8,91	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	39,18	48,25	47,38	49,19	49,19	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,46	3,92	5,22	5,62	5,62	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,45	0,06	0,72	0,72	0,72	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,16	1,25	12,48	12,11	12,11	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	76,95	40,96	35,38	36,45	36,45	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	130,90	83,46	112,54	78,41	78,41	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	255,06	133,80	162,02	218,96	218,96	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	255,06	133,80	162,02	218,96	218,96	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,43	63,83	65,95	53,58	53,58	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,44	38,20	31,19	38,15	38,15	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1. / Las cifras de diciembre 2009, corresponden a noviembre de 2009.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 42  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
HELM BANK DE VENEZUELA, S.A. BANCO REGIONAL COMERCIAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	267.585	712.788	403.478	490.553	359.410	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	173.240	316.754	1.092.798	1.326.936	943.399	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	340.206	568.350	633.305	619.350	469.224	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.045	7.446	25.681	38.487	21.833	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	338	270	225	214	101	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	13.489	13.049	14.265	14.153	14.288	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	2.372	6.549	11.440	121.809	10.192	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	801.275	1.625.206	2.181.192	2.611.502	1.818.447	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	503.930	915.457	1.450.400	1.465.811	989.811	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	1.500	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	22.745	11.296	49.413	26.962	3.933	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	203.334	397.937	376.051	794.022	699.463	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17	17	17	17	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.744	17.148	15.610	18.426	19.002	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.372	8.686	14.722	231.161	9.977	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	745.142	1.350.541	1.906.213	2.536.399	1.723.686	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	264	280	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	56.133	274.665	274.715	74.823	94.761	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	801.275	1.625.206	2.181.192	2.611.502	1.818.447	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.398	3.483	1.518	3.005	1.187	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	362.891	384.353	459.679	479.176	434.385	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	33.763	72.682	80.239	105.833	129.577	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	23.744	58.107	80.138	106.385	128.670	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.019	14.575	101	(552)	907	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.219	8.758	4.838	5.780	17.916	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	6.800	5.817	(4.737)	(6.332)	(17.009)	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	27.656	36.352	32.099	37.427	76.107	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	2.310	5.156	8.392	9.071	12.677	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.146	37.013	18.970	22.024	46.421	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.301	17.882	17.162	20.485	25.191	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	6.259	6.983	6.525	7.790	9.545	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	6.993	9.318	8.912	10.538	13.058	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	834	1.247	1.326	1.658	1.989	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	215	334	399	499	599	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.845	19.131	1.808	1.539	21.230	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	63	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	3.821	374	233	244	349	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	294	68	45	56	62	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	22	181	1.616	1.317	1.154	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	21.350	19.256	380	410	20.426	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	1	14	116	130	130	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	21.349	19.242	264	280	20.296	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	21.349	19.242	264	280	20.296	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,03	17,24	21,77	3,50	5,22	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,03	17,24	12,87	2,92	5,25	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,23	2,38	4,16	162,19	10,76	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	506,71	268,60	164,26	878,88	409,65	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,32	2,67	3,11	3,31	6,53	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131,55	105,26	101,18	109,01	177,43	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,76	2,54	3,08	3,03	3,68	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	35,50	45,39	20,71	25,28	21,35	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	98,89	77,41	117,22	112,55	100,18	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(0,72)	(15,94)	11,65	8,33	0,14	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,11	2,10	1,72	1,60	1,63	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,81	2,80	2,32	2,16	2,20	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,14	4,53	3,89	3,50	3,48	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,89	6,67	5,72	5,17	7,07	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,26	22,43	20,44	19,18	19,23	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,21	24,04	24,57	24,30	24,21	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,42	13,46	13,33	12,76	12,81	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,57	27,00	25,63	26,02	26,14	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,22	2,65	0,99	0,88	0,97	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	6,16	3,49	1,32	1,24	2,47	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	87,02	33,30	12,65	13,18	27,38	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	53,10	77,86	27,82	33,47	36,31	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	73,49	80,49	30,16	35,37	36,44	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67,51	62,08	43,66	42,25	47,41	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,51	62,08	43,66	42,25	47,41	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,97	6,31	23,52	17,38	24,53	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	98,86	84,92	47,43	49,54	62,99	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 43  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	250.342	215.743	280.685	273.755	244.793	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	103.266	116.394	149.008	126.194	107.342	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	497.688	484.151	570.609	566.615	596.749	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.198	8.925	10.733	10.509	10.370	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	1.301	1.192	1.084	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	48.794	62.848	66.674	71.585	103.140	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	15.707	18.639	20.415	19.619	21.593	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	925.995	906.700	1.099.425	1.069.469	1.085.071	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	781.945	739.454	851.349	897.483	923.612	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.371	25.450	32.053	38.641	22.253	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55.051	42.700	113.786	30.415	36.442	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.794	1.742	2.861	2.061	2.251	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.301	18.592	21.743	20.153	15.453	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	853.462	827.938	1.021.792	988.753	1.000.011	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.061	3.598	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	72.533	78.762	74.572	77.118	85.060	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	925.995	906.700	1.099.425	1.069.469	1.085.071	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	37.878	52.528	59.484	55.639	55.150	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.677	29.593	18.869	18.535	21.671	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.079.412	1.305.811	1.553.805	1.650.983	1.753.584	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	74.518	73.609	51.477	64.419	77.723	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	41.711	33.873	21.147	26.807	32.613	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32.807	39.736	30.330	37.612	45.110	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23	9	-	-	-	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.556	1.808	663	731	2.062	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	30.274	37.937	29.667	36.881	43.048	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	11.381	6.680	10.096	12.349	19.167	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	1.813	1.407	4.636	5.397	6.026	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.842	43.210	35.127	43.833	56.189	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	32.865	36.042	31.165	39.075	46.458	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	15.801	19.471	15.589	19.776	23.861	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	15.852	14.978	14.566	18.037	21.082	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	768	1.087	659	823	988	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	444	506	351	439	527	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.977	7.168	3.962	4.758	9.731	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	42	-	1	1	1	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	108	217	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	794	916	784	875	2.021	38.17	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	6.225	6.252	3.179	3.776	7.494	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	5	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	260	28	118	178	211	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.970	6.224	3.061	3.598	7.283	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	5.970	6.224	3.061	3.598	7.283	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,30	9,49	8,01	8,42	8,73	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,30	9,36	7,59	8,25	8,54	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,65	23,66	26,30	24,31	25,39	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	445,56	386,96	485,88	463,87	442,85	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,61	1,86	1,73	1,65	1,76	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	112,61	100,02	106,41	110,34	128,74	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,43	1,86	1,62	1,50	1,37	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	34,90	33,61	34,31	35,01	34,72	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	76,71	87,66	97,33	80,35	98,32	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(19,76)	(9,35)	(1,80)	(15,90)	(1,12)	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,87	5,21	5,55	5,52	5,46	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,01	4,01	4,77	4,68	4,55	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,66	11,27	12,63	12,55	12,37	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,35	1,47	2,31	2,25	2,68	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,76	46,80	52,83	52,89	52,46	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,34	25,21	24,12	23,92	23,80	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,45	9,36	9,46	9,44	9,45	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,96	9,99	9,85	9,76	9,84	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,17	8,73	9,02	8,88	8,79	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,30	1,37	1,14	1,10	1,40	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,51	16,95	14,48	14,08	17,85	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,02	29,18	32,97	30,50	26,50	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	38,58	32,29	39,18	36,50	30,61	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,65	65,47	67,02	63,13	64,61	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,65	65,47	67,02	63,13	64,61	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,54	36,41	49,64	42,00	41,67	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,31	33,02	36,84	29,63	33,03	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 44  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	32.045	213.433	301.767	259.648	211.140	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	110.661	154.266	165.560	162.645	120.755	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	315.956	435.455	564.638	601.535	556.762	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.724	7.518	6.249	7.335	7.116	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	2.338	720	692	685	678	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	10.303	17.220	36.271	36.719	36.142	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	43.281	36.912	34.496	36.710	38.774	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	520.308	865.524	1.109.673	1.105.277	971.367	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	334.516	623.374	871.037	873.338	746.891	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	115.431	25.519	17.207	32.292	5.718	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.897	130.383	121.089	90.899	117.216	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.120	8.768	4.985	5.254	3.415	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.076	8.115	15.511	15.204	11.984	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	501.052	796.159	1.029.829	1.016.987	885.224	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.308	8.414	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	19.256	69.365	71.536	79.876	86.143	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	520.308	865.524	1.109.673	1.105.277	971.367	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.867	25.596	28.157	38.157	26.167	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	622.209	797.583	1.071.272	1.239.016	1.340.167	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	46.101	62.753	52.498	68.086	81.123	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	32.434	40.820	37.425	47.616	56.736	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.667	21.933	15.073	20.470	24.387	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	528	3.568	436	919	2.246	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.524	2.550	2.367	3.501	5.042	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	10.671	22.951	13.142	17.888	21.591	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	3.315	3.601	58.164	82.133	166.834	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	22.851	2.349	42.445	65.957	147.714	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(8.865)	24.203	28.861	34.064	40.711	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	17.359	21.807	18.391	23.390	29.825	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	6.841	9.205	8.447	10.533	13.542	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	9.659	11.703	9.096	11.798	15.011	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	653	615	588	734	881	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	206	284	260	325	391	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(26.224)	2.396	10.470	10.674	10.886	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	452	6	65	65	69	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	42	28	35	42	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	23	62	2.143	2.233	3.903	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(25.795)	2.298	8.364	8.471	7.010	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	880	81	15	17	17	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	10	713	71	74	86	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(24.925)	1.666	8.308	8.414	6.941	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	(24.925)	1.666	8.308	8.414	6.941	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	4,35	9,17	7,99	8,98	9,72	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	4,35	9,17	8,17	8,98	9,72	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	224,77	53,21	43,20	41,58	45,01	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	480,18	395,89	470,14	379,36	335,83	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,78	1,85	1,84	1,80	1,98	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	125,36	108,06	106,77	110,13	100,40	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,42	1,71	1,72	1,63	1,98	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	17,77	31,73	33,83	30,30	29,78	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	107,14	90,94	126,86	126,94	126,69	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,48	(6,80)	14,01	14,79	14,79	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,20	4,11	4,12	3,91	3,97	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,76	5,22	4,78	4,63	4,66	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,69	8,45	8,51	8,33	8,51	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,23	1,14	12,06	13,05	21,37	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,42	33,32	33,37	33,02	34,38	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,80	23,38	23,34	23,22	23,14	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,25	12,42	10,96	11,20	11,04	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	26,01	22,56	25,09	24,82	24,62	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,38	6,93	5,91	5,94	5,81	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,34	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(5,43)	0,53	1,87	1,50	1,08	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(117,92)	8,78	28,44	22,54	15,71	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	9,58	34,24	34,64	29,73	28,27	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	19,51	46,16	39,09	35,22	33,19	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	94,45	69,85	64,82	68,88	74,54	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	94,45	69,85	64,82	68,88	74,54	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,16	40,09	29,96	19,43	21,18	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11,30	39,24	52,01	40,90	36,72	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 45  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	300.699	255.070	280.439	379.739	218.121	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	335.527	348.709	614.125	714.341	632.904	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	375.113	459.210	550.800	508.653	463.301	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.649	15.044	13.030	13.828	21.553	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.072	2.145	2.145	2.145	2.145	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	3.373	4.832	5.497	5.549	5.487	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	11.373	13.687	11.700	11.992	23.436	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	1.043.806	1.098.697	1.477.736	1.636.247	1.366.947	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	520.995	604.921	860.777	951.040	691.244	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	43.839	63.934	104.549	76.296	27.408	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	377.826	277.218	348.312	446.477	489.073	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.969	9.244	14.494	10.300	9.136	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.837	10.804	16.166	18.327	16.090	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	962.466	966.121	1.344.298	1.502.440	1.232.951	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	862	1.231	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	81.340	132.576	132.576	132.576	133.996	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.043.806	1.098.697	1.477.736	1.636.247	1.366.947	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.262	12.010	5.563	9.758	96.848	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	299.289	314.403	450.682	349.590	366.112	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	68.938	79.545	68.072	88.047	108.421	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	59.935	72.418	48.705	66.889	83.921	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.003	7.127	19.367	21.158	24.500	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.435	302.339	308.919
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	881	1.591	2.488	2.488	2.554	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	8.122	5.536	16.879	18.670	21.946	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	18.310	22.348	11.542	16.962	19.655	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	3.908	1.395	4.344	4.490	4.585	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.524	26.489	24.077	31.142	37.016	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	21.303	27.587	22.417	28.014	35.895	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	10.570	13.707	10.230	12.924	15.396	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	10.131	12.993	11.520	14.255	19.498	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	272	420	333	417	500	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	330	467	334	418	501	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.221	(1.098)	1.660	3.128	1.121	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	183	2.522	670	671	887	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	7	176	1.468	2.568	573	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	1.397	1.248	862	1.231	1.435	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.397	1.248	862	1.231	1.435	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	1.397	1.248	862	1.231	1.435	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,86	13,41	9,93	9,26	11,06	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,86	13,57	10,07	9,23	11,03	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,98	10,32	8,77	8,96	17,49	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	407,71	216,73	230,92	300,25	195,28	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,22	2,95	2,60	2,81	2,20	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99,99	108,61	105,49	208,06	311,81	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,22	2,72	2,46	1,35	0,71	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	31,77	26,15	20,85	24,55	19,14	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	78,82	90,51	94,72	88,36	96,64	121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(18,33)	(7,74)	(4,41)	(9,94)	(2,81)	12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,57	4,66	4,69	4,52	4,48	4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,73	4,42	4,89	4,65	5,00	4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,53	7,06	7,00	6,75	6,87	8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,13	4,70	3,79	3,90	3,80	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,88	33,57	32,66	32,03	32,77	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	30,07	25,63	25,30	25,13	25,12	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,87	15,28	14,63	14,81	14,71	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	23,90	26,68	25,67	25,78	26,28	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,02	1,35	3,18	2,75	2,65	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,49	0,24	0,22	0,23	0,22	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,38	2,42	2,23	2,36	2,30	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	57,72	42,17	32,58	39,93	31,55	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	75,92	56,12	45,51	55,06	47,57	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,00	75,91	63,99	53,48	67,02	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,00	75,91	63,99	53,48	67,02	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,11	51,76	51,79	51,61	59,31	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	88,73	59,37	45,29	52,50	64,82	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 46  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9				BANCA COMERCIAL		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Estadística Bancaria	Financiera	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	162.520	191.933	195.232	64.324	140.486		5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	353.418	390.962	368.163	370.881	252.310		7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	108.479	64.191	56.924	57.884	50.811		11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.643	2.988	2.497	3.073	1.895		370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-		122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	153	153	153	153	153		17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	1.957	1.808	1.654	1.607	1.560		350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	7.451	4.749	7.078	7.187	7.026		4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	639.621	656.784	631.701	505.109	454.241		29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	459.826	472.522	437.429	276.457	257.917		18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-		118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	477	1.583	1.455	35.533	2.190		6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-		61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	622	431	498	369	257		102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20.277	17.004	19.941	19.568	22.856		669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	47.181	37.745	37.745	37.745	37.745		37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	528.383	529.285	497.068	369.672	320.965		25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.134	7.938	-		-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	111.238	127.499	127.499	127.499	133.276		3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	639.621	656.784	631.701	505.109	454.241		29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	61.033	21.732	21.763	23.194	23.242		3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-		1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-		1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-		13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	354.914	257.393	426.440	323.787	258.037		29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	41.966	32.735	14.348	17.424	20.475		2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	6.133	4.190	1.242	1.422	1.612		1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	35.833	28.545	13.106	16.002	18.863		786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.300	882	82	82	154		16.435	302.339	308.919
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	304	21	8	32	38		194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	36.829	29.406	13.180	16.052	18.979		608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	2.104	1.157	2.103	3.775	4.692		1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	172	94	97	115	114		670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	38.761	30.469	15.186	19.712	23.557		1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	12.669	11.068	7.158	10.595	18.091		740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	5.841	5.350	3.605	6.091	12.594		318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	5.070	4.192	2.524	3.218	3.953		377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.364	1.140	780	975	1.170		33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	394	386	249	311	374		12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.092	19.401	8.028	9.117	5.466		264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	15	-	-	-		17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		87	87	87
Ingresos operativos varios	198	142	528	529	529		51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	5	-	-	-	-		4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	1	1
Gastos operativos varios	318	200	122	173	684		38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	25.967	19.358	8.434	9.473	5.311		290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-		288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	108	-	-	-	-		4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.859	19.358	8.434	9.473	5.311		286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	3.057	3.080	1.300	1.535	(463)		26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	22.802	16.278	7.134	7.938	5.774		260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	24,77	25,16	21,31	26,81	29,34		13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	24,77	25,27	27,41	34,47	37,88		13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,70	2,87	4,11	4,15	4,11		111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	94,60	117,21	117,13	42,28	81,98		221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,38	1,62	1,70	1,69	1,80		3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	15.500,00		171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	0,01		2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	23,43	29,49	31,96	14,50	30,87		28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	270,93	209,31	207,91	216,13	206,93		121,91	121,83	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	48,31	36,82	35,31	45,94	35,72		12,90	12,15	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,11	2,26	2,38	2,89	4,23		4,34	2,97	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,83	1,77	1,76	1,84	1,92		4,90	2,93	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,15	3,99	4,00	4,45	5,75		8,48	6,72	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,71	0,40	0,83	1,03	1,07		6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,82	29,15	34,53	38,61	49,03		33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,20	21,48	19,49	19,69	20,08		31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,16	9,67	7,90	7,87	7,88		16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,23	5,76	4,17	4,10	4,11		28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,77	8,71	7,56	7,62	7,73		7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	6,60	4,97	4,23	4,12	3,60		2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,49	28,67	22,74	21,62	18,31		17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,34	40,62	44,63	23,27	54,47		33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,34	41,20	45,26	24,27	55,54		47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	23,59	13,58	13,01	20,94	19,70		62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,59	13,58	13,01	20,94	19,70		61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,63	1,64	1,77	2,80	3,01		20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	78,45	65,54	57,09	26,23	81,64		41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 47  
SISTEMA 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 / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca Universal y Sistema		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estadística Bancaria	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.120	7.765	19.158	25.720	10.849	5.993.442	71.407.475	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.452	6.674	39.457	13.906	22.667	7.257.746	62.770.498	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	19.991	17.546	12.967	11.929	11.830	11.240.673	147.932.479	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	619	282	434	218	199	370.849	3.346.405	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	122.183	6.277.712	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	17.578	150.300	168.090
BIENES DE USO	342	628	775	759	742	350.685	5.533.868	5.868.194
OTROS ACTIVOS	637	793	794	691	723	4.172.461	23.511.726	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	29.161	33.688	73.585	53.223	47.010	29.525.617	320.930.463	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	35.120	18.009	16.319	18.105.533	253.894.935	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	297.500	543.112	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	118.339	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.415.432	21.629.192	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	61.169	384.833	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	136	112	88	102.108	918.120	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.021	12.651	19.453	13.813	9.267	669.608	14.931.105	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	37.745	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	67.510	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	7.021	12.651	54.709	31.934	25.674	25.874.944	294.302.957	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(2.161)	252	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	22.140	21.037	21.037	21.037	21.336	3.650.673	26.627.506	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	29.161	33.688	73.585	53.223	47.010	29.525.617	320.930.463	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.199	3.706	3.878	3.378	3.378	3.800.463	22.286.837	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.965	15.313	56.788	76.988	47.504	1.002.807	64.699.934	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.201.122	10.325.548	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.245	646.278	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.575	30.852	32.407	29.459	29.369	29.091.003	450.617.672	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.124	180.151	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.266	2.293	2.094	2.621	3.070	2.000.491	17.780.713	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	-	-	196	426	598	1.214.401	8.878.948	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.266	2.293	1.898	2.195	2.472	786.090	8.901.765	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	31	85	334	2.712	2.752	16.435	302.339	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	69	1.354	3.998	4.003	4.003	194.098	1.881.822	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	2.228	1.024	(1.766)	904	1.221	608.427	7.322.282	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	596	656	1.204	1.483	1.721	1.066.908	5.225.081	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	680	124	7	8	111	670.529	3.000.152	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.144	1.556	(569)	2.379	2.831	1.004.806	9.547.211	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.827	2.039	1.646	2.183	2.602	740.548	7.383.041	7.753.709
Gastos de personal	1.123	1.269	1.036	1.352	1.670	318.214	3.383.908	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	692	755	599	817	915	377.205	3.415.376	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	33.024	444.407	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12	15	11	14	17	12.105	139.350	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	317	(483)	(2.215)	196	229	264.258	2.164.170	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	17.753	72.027	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	87	87	87
Ingresos operativos varios	20	90	54	56	69	51.998	404.816	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.993	64.944	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	38.517	561.134	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	337	(393)	(2.161)	252	298	290.586	2.015.021	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	288	41.969	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	4.042	174.852	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	337	(393)	(2.161)	252	298	286.832	1.882.138	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	26.340	325.211	325.212
RESULTADO NETO	337	(393)	(2.161)	252	298	260.492	1.556.927	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	75,92	61,27	28,59	39,53	45,38	13,38	8,97	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	75,92	62,45	25,65	40,00	45,39	13,68	8,98	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,88	3,77	4,21	3,25	3,39	111,09	87,95	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,45	29,33	48,56	39,58	25,41	221,89	386,36	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,11	7,73	28,65	21,09	21,23	3,51	4,04	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	40,91	28,87	108,26	113,57	113,53	171,61	137,40	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,72	26,77	26,46	18,57	18,70	2,05	2,94	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	7,18	18,32	12,46	15,83	11,53	28,23	32,18	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)	-	-	223,37	276,35	352,44	121,91	121,83	121,57
Activo Productivo / Pasivo con Costo	-	-	48,35	53,71	63,37	12,90	12,15	12,15
Brecha Estructural / Activo Total (5)	92,82	81,68	24,91	24,32	24,03	4,34	2,97	3,04
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	14,59	14,60	13,65	4,90	2,93	3,01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	11,00	11,27	11,22	8,48	6,72	6,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,98	12,83	5,62	5,47	5,36	6,74	3,49	3,75
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,40	4,24	5,62	5,47	5,36	6,74	3,49	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	75,13	88,27	82,38	85,08	85,94	33,59	36,12	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,14	16,88	15,81	16,12	17,12	31,60	21,61	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,56	13,01	12,20	12,78	11,73	16,46	11,18	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	11,21	13,62	13,67	28,97	14,60	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,56	13,04	10,97	10,40	10,06	7,03	6,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,45	0,12	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,00	(2,24)	(7,76)	(0,19)	(0,20)	2,10	1,52	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,39	(3,63)	(16,95)	(0,42)	(0,44)	17,22	18,19	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	54,55	142,82	66,48	33,10	28,12	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	54,55	142,82	66,48	47,71	35,84	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	36,92	66,24	72,49	62,08	58,27	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	36,92	66,24	72,49	61,85	57,94	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	20,96	15,07	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	54,55	142,82	66,48	41,75	33,73	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 48  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCO REAL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. - 1.-/  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	138.857	227.551	173.416	173.416	173.416	359.060	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.622	1.618.583	558.562	558.562	558.562	851.367	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	277.372	543.314	494.471	494.471	494.471	1.032.221	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.716	30.134	16.888	16.888	16.888	29.269	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	463.395	463.395	463.395	463.395	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.977	17.790	168.090
BIENES DE USO	45.111	55.861	56.527	56.527	56.527	76.207	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	248.243	115.988	38.930	38.930	38.930	198.935	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	745.921	2.591.431	1.802.189	1.802.189	1.802.189	3.012.431	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	398.667	445.554	475.298	475.298	475.298	837.737	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.265	3.507	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	126.449	1.779.958	1.084.089	1.084.089	1.084.089	1.760.561	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.014	29.505	13.549	13.549	13.549	22.498	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	41.346	160.758	57.056	57.056	57.056	124.522	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	573.741	2.419.282	1.629.992	1.629.992	1.629.992	2.745.318	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	48	48	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	172.180	172.149	172.149	172.149	172.197	267.113	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	745.921	2.591.431	1.802.189	1.802.189	1.802.189	3.012.431	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	193	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	405.131	452.294	464.629	464.629	464.629	1.800.644	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	36.540	102.096	106.063	106.063	106.063	185.780	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	37.975	109.911	113.968	113.968	113.968	162.935	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(1.435)	(7.815)	(7.905)	(7.905)	(7.905)	22.845	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6	8	7	7	7	2.251	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.081	9.476	9.188	9.188	9.188	24.208	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(8.510)	(17.283)	(17.086)	(17.086)	(17.086)	888	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	28.092	37.228	19.090	19.090	19.090	112.778	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	2.276	14.228	9.334	9.334	9.334	33.706	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.306	5.717	(7.330)	(7.330)	(7.330)	79.960	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	17.031	48.367	15.860	15.860	15.860	117.874	370.668	7.753.709
Gastos de personal	5.564	10.165	5.557	5.557	5.557	65.540	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	10.564	36.959	9.132	9.132	9.132	50.000	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	684	909	681	681	681	1.313	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	219	334	490	490	490	1.021	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	275	(42.650)	(23.190)	(23.190)	(23.190)	(37.914)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	61	-	23.220	23.220	23.220	24.413	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	78	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	-	8	8	8	7.418	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	336	(42.650)	22	22	22	(20.977)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	43.199	31	31	31	151	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	120	41	5	5	5	96	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	216	508	48	48	48	(20.922)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	145	503	-	-	-	1	1	325.212
RESULTADO NETO	71	5	48	48	48	(20.923)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	23,38	8,40	10,04	10,04	10,04	9,89	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	23,38	8,39	10,04	10,04	10,04	10,08	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	144,18	67,38	22,61	22,61	22,61	74,48	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	252,98	246,80	433,94	433,94	433,94	378,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	2,70	3,72	3,72	3,72	4,09	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	132,87	135,63	100,00	100,00	100,00	121,29	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,95	1,99	3,72	3,72	3,72	3,37	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	58,39	16,40	41,46	41,46	41,46	33,56	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	68,96	102,51	72,53	72,53	72,53	86,97	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(18,73)	2,04	(22,17)	(22,17)	(22,17)	(9,95)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,14	2,92	3,19	3,19	3,19	13,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,33	10,61	8,73	8,73	8,73	11,96	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,40	9,39	5,57	5,57	5,57	12,16	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10,13	4,80	5,66	5,66	5,66	7,80	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,42	46,16	26,48	26,48	26,48	65,08	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,77	26,44	26,77	26,77	26,77	23,74	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,85	16,26	17,91	17,91	17,91	13,69	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	38,26	37,65	57,54	57,54	57,54	47,67	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(0,41)	(1,01)	(1,11)	(1,11)	(1,11)	2,18	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	5,57	2,43	2,43	2,43	1,57	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	(1,38)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,51	0,01	0,04	0,04	0,04	(14,32)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,83	51,07	36,49	36,49	36,49	42,86	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,27	171,35	54,04	54,04	54,04	85,88	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,57	121,94	104,03	104,03	104,03	123,22	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,57	121,94	104,03	104,03	104,03	123,22	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,11	8,24	6,68	6,68	6,68	21,58	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,11	188,73	64,24	64,24	64,24	96,15	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1.- Las cifras de noviembre y diciembre de 2009, corresponden a octubre de 2009.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 49  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCO DEL SOL BANCO DE DESARROLLO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13.780	21.871	113.656	114.155	24.486	359.060	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	27.259	36.346	158.225	303.706	156.363	851.367	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CREDITOS	59.471	74.956	109.237	114.711	112.314	1.032.221	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.830	2.669	4.576	8.397	5.239	29.269	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	463.395	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.977	17.790	168.090
BIENES DE USO	3.420	2.234	2.943	3.970	3.675	76.207	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	5.136	8.410	11.802	48.013	113.974	198.935	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	110.896	146.486	400.439	592.952	416.051	3.012.431	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PUBLICO	50.503	71.319	262.800	327.969	86.372	837.737	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	44.098	59.451	105.680	230.631	307.904	1.760.561	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.304	1.044	1.235	3.389	1.405	22.498	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.373	3.359	7.926	3.092	7.176	124.522	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	100.278	135.173	377.641	565.081	402.857	2.745.318	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.413	9.469	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	10.618	11.313	18.385	18.402	13.194	267.113	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	110.896	146.486	400.439	592.952	416.051	3.012.431	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	193	193	193	5.532	193	193	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	88.998	128.225	171.543	170.960	177.488	1.800.644	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.634	11.707	11.526	17.864	21.150	185.780	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	6.233	7.927	8.261	14.277	21.272	162.935	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.401	3.780	3.265	3.587	(122)	22.845	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	58	52	52	52	2.251	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.579	1.079	1.344	1.456	6.982	24.208	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	822	2.759	1.973	2.183	(7.052)	888	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	22.232	4.384	10.942	20.016	27.146	112.778	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	17.202	616	1.894	3.641	10.638	33.706	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.852	6.527	11.021	18.558	9.456	79.960	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.121	5.977	6.604	9.085	14.766	117.874	370.668	7.753.709
Gastos de personal	2.686	3.165	3.150	5.063	6.685	65.540	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.301	2.631	3.287	3.814	7.831	50.000	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	87	125	118	147	177	1.313	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	47	56	49	61	73	1.021	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	731	550	4.417	9.473	(5.310)	(37.914)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	30	-	-	-	20	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	70	6	-	-	92	24.413	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	78	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	400	6	-	-	-	7.418	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	401	580	4.417	9.473	(5.218)	(20.977)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	151	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	4	4	4	96	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	401	580	4.413	9.469	(5.222)	(20.922)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	51	-	-	-	-	1	1	325.212
RESULTADO NETO	350	580	4.413	9.469	(5.222)	(20.923)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,68	10,24	7,16	6,57	4,86	9,89	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,68	10,24	7,16	8,00	4,86	10,08	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	48,37	74,34	51,77	172,27	863,83	74,48	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	238,23	322,39	597,49	628,84	1.098,15	378,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,89	4,09	3,99	3,90	6,85	4,09	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	62,72	56,62	45,30	68,34	100,00	121,29	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,20	7,22	8,81	5,70	6,85	3,37	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	22,81	24,90	34,02	29,56	34,83	33,56	17,51	31,50
GESTION ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	103,39	95,27	105,09	127,38	78,31	86,97	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	2,53	(3,73)	3,20	15,14	(18,05)	(9,95)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	12,99	10,13	8,81	8,44	9,15	13,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	13,13	8,42	8,44	6,59	9,72	11,96	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,03	12,46	12,92	11,38	13,17	12,16	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	42,44	7,20	12,52	14,08	14,50	7,80	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,88	49,51	53,29	49,63	61,82	65,08	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	30,93	25,92	24,56	25,70	25,35	23,74	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,58	9,82	7,16	7,69	7,98	13,69	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	40,40	33,94	31,56	37,33	44,98	47,67	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,36	6,16	5,22	4,00	1,68	2,18	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	1,57	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,69	0,94	4,33	5,91	(2,13)	(1,38)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,71	10,78	53,24	85,73	(33,46)	(14,32)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Publico	27,29	30,67	43,25	34,81	28,35	42,86	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publico	71,47	78,25	78,18	113,08	206,57	85,88	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	117,76	105,10	41,57	34,98	130,04	123,22	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	117,76	105,10	41,57	34,98	130,04	123,22	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	3,83	3,51	3,69	22,48	40,57	21,58	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45,64	77,22	98,16	298,99	356,70	96,15	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 50  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCOPRER, S.A. BANCO DE DESARROLLO  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Banca de Desarrollo		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	123.230	127.369	59.418	86.279	115.196	359.060	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	230.379	41.012	106.016	102.983	90.760	851.367	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	102.100	48.997	90.162	109.007	115.138	1.032.221	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.306	3.347	1.986	3.402	3.196	29.269	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	463.395	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	1.912	1.977	17.790	168.090
BIENES DE USO	5.543	5.281	3.455	3.382	1.383	76.207	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	26.859	29.287	62.739	18.710	16.839	198.935	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	493.417	255.293	323.776	323.763	344.424	3.012.431	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	276.664	42.377	80.463	49.092	85.325	837.737	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	155.656	155.159	177.502	210.452	193.253	1.760.561	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.320	1.170	3.921	4.462	5.069	22.498	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.431	29.441	40.898	37.159	34.090	124.522	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	454.071	228.147	302.784	301.165	317.737	2.745.318	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(16.112)	(15.809)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	39.346	27.146	37.104	38.407	26.687	267.113	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	493.417	255.293	323.776	323.763	344.424	3.012.431	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	193	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	190.123	96.176	142.377	163.097	174.812	1.800.644	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	21.299	29.497	11.179	14.698	18.744	185.780	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	4.925	5.864	3.531	4.551	5.922	162.935	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	16.374	23.633	7.648	10.147	12.822	22.845	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	185	309	74	77	81	2.251	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.351	5.591	482	968	1.608	24.208	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	7.208	18.351	7.240	9.256	11.295	888	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	34.603	5.484	4.600	7.330	8.571	112.778	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	20.743	382	74	1.617	1.667	33.706	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.068	23.453	11.766	14.969	18.199	79.960	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	23.078	25.341	19.856	23.733	27.056	117.874	370.668	7.753.709
Gastos de personal	13.869	15.379	10.565	12.748	15.059	65.540	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	9.114	9.108	9.069	10.709	11.665	50.000	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2	692	71	88	106	1.313	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	93	162	151	188	226	1.021	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.010)	(1.888)	(8.090)	(8.764)	(8.857)	(37.914)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	5	12	-	-	-	24.413	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	78	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	8.586	7.392	8.022	7.045	6.607	7.418	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(10.591)	(9.268)	(16.112)	(15.809)	(15.464)	(20.977)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	151	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(10.591)	(9.268)	(16.112)	(15.809)	(15.464)	(20.922)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1	1	325.212
RESULTADO NETO	(10.591)	(9.268)	(16.112)	(15.809)	(15.464)	(20.923)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,51	12,67	9,64	10,15	8,48	9,89	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,51	12,67	9,64	10,15	10,44	10,08	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	68,26	107,89	298,87	82,79	63,10	74,48	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	284,57	395,78	385,82	180,56	122,84	378,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	8,06	5,44	3,53	3,36	3,65	4,09	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	104,80	142,40	233,26	239,96	287,91	121,29	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,70	3,82	1,52	1,40	1,27	3,37	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	22,69	42,08	25,01	12,60	9,52	33,56	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	245,06	95,29	136,77	134,45	161,25	86,97	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	45,76	(2,86)	20,16	22,39	34,37	(9,95)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	49,73	16,80	23,75	24,62	25,04	13,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	33,40	9,95	17,28	17,62	17,09	11,96	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	21,96	16,97	20,52	19,90	19,10	12,16	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	19,40	2,75	3,52	4,09	4,03	7,80	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	105,32	83,02	116,58	111,67	106,16	65,08	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	28,77	29,28	26,87	26,65	26,67	23,74	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,47	13,21	10,92	11,50	11,92	13,69	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	1.132.520,00	589.300,00	47,67	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,28	11,82	9,97	10,24	10,43	2,18	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	1,57	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(5,71)	(4,64)	(9,49)	(8,07)	(7,08)	(1,38)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(62,95)	(50,81)	(98,32)	(82,15)	(73,21)	(14,32)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	44,54	300,56	73,85	175,75	135,01	42,86	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	53,41	381,89	197,47	368,22	231,43	85,88	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,90	115,62	112,05	222,05	134,94	123,22	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,90	115,62	112,05	222,05	134,94	123,22	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	96,75	65,28	96,24	98,12	21,58	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,55	301,53	155,43	250,83	177,93	96,15	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 51  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Banca de Desarrollo		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Desarrollin	Destro del Sistema	Sistema Ramrarlin
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.101	13.056	31.477	30.053	26.241	359.060	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.023	28.698	35.719	21.840	23.535	851.367	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	70.232	77.300	93.751	94.127	88.981	1.032.221	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.253	1.628	2.276	1.203	1.202	29.269	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	463.395	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.977	17.790	168.090
BIENES DE USO	6.307	6.374	6.957	8.446	8.835	76.207	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	7.226	10.536	16.119	16.371	18.035	198.935	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	101.142	137.592	186.299	172.040	166.829	3.012.431	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.134	49.585	89.283	67.184	70.561	837.737	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	49.639	65.231	74.176	84.168	68.198	1.760.561	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.098	1.235	1.285	1.127	647	22.498	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.504	10.985	10.368	4.886	11.384	124.522	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	89.375	127.036	175.112	157.365	150.790	2.745.318	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	621	(4.565)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	11.767	10.556	10.566	19.240	16.039	267.113	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	101.142	137.592	186.299	172.040	166.829	3.012.431	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.500	-	-	-	-	193	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	136.280	171.927	240.973	248.365	242.648	1.800.644	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	9.742	11.249	8.278	10.645	12.800	185.780	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	6.757	9.471	8.027	10.024	12.081	162.935	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.985	1.778	251	621	719	22.845	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	76	36	1.094	1.099	1.104	2.251	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.559	1.312	1.844	2.803	2.812	24.208	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	502	502	(499)	(1.083)	(989)	888	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	8.044	7.816	15.319	16.280	23.326	112.778	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	293	1.220	3.709	4.005	8.878	33.706	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.253	7.098	11.111	11.192	13.459	79.960	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.551	13.391	10.459	15.723	19.821	117.874	370.668	7.753.709
Gastos de personal	8.114	8.043	5.088	8.909	11.032	65.540	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	5.330	5.213	5.235	6.646	8.590	50.000	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	53	77	89	109	129	1.313	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	54	58	47	59	70	1.021	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(5.298)	(6.293)	652	(4.531)	(6.362)	(37.914)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	24.413	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	78	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	197	164	65	67	226	7.418	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(5.495)	(6.457)	587	(4.598)	(6.588)	(20.977)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	17	52	10	111	115	151	31.660	13.629
Gastos Extraordinarios	-	2	70	78	87	-	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(5.478)	(6.407)	621	(4.565)	(6.560)	(20.922)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	(400)	-	-	-	1	1	1	325.212
RESULTADO NETO	(5.078)	(6.407)	621	(4.565)	(6.561)	(20.923)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,11	9,60	7,08	9,55	10,79	9,89	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,11	9,60	7,26	9,55	10,79	10,08	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	61,41	99,81	144,09	111,56	112,44	74,48	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	207,12	286,12	319,56	313,21	325,89	378,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,42	4,80	3,72	4,45	4,26	4,09	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	86,00	100,85	136,03	137,39	142,13	121,29	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,30	4,76	2,73	3,24	3,00	3,37	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	24,10	21,95	19,19	26,72	31,33	33,56	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	95,62	98,51	100,46	90,05	87,02	86,97	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(3,48)	(1,18)	0,37	(8,10)	(10,25)	(9,95)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	70,87	43,37	34,97	40,13	39,32	13,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	57,63	28,11	29,15	28,25	28,45	11,96	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	37,20	30,60	28,74	31,25	31,88	12,16	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	25,38	13,51	23,32	20,20	22,60	7,80	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	154,63	117,84	121,44	132,88	136,71	65,08	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,27	27,57	25,85	25,61	25,56	23,74	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,68	21,18	19,34	20,05	19,02	13,69	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	58,20	55,21	55,32	53,35	51,22	47,67	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,59	3,07	1,63	1,86	1,81	2,18	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,09	0,16	0,14	0,12	1,57	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(3,21)	(11,08)	(4,15)	(8,78)	(9,41)	(1,38)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(36,92)	(97,46)	(44,84)	(92,88)	(99,41)	(14,32)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,66	26,33	35,26	44,73	37,19	42,86	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,26	76,34	71,93	72,91	63,61	85,88	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	225,58	155,89	105,00	140,10	126,11	123,22	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	225,58	155,89	105,00	140,10	126,11	123,22	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,10	18,11	62,68	56,26	42,94	21,58	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,09	74,83	71,47	70,33	61,56	96,15	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 52  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca de Desarrollo		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema	Sistema Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.252	3.105	2.760	3.415	5.395	359.060	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.695	-	-	-	-	851.367	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	16.962	13.676	20.272	22.412	21.695	1.032.221	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	180	134	286	298	352	29.269	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	463.395	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	1.977	17.790	168.090
BIENES DE USO	2.083	2.528	2.376	2.375	2.413	76.207	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	2.708	2.167	4.572	4.180	5.251	198.935	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	28.880	21.610	30.266	32.680	35.106	3.012.431	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.602	3.742	4.913	15.095	22.070	837.737	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.622	11.479	18.011	11.537	5.000	1.760.561	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38	95	178	113	39	22.498	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.251	2.217	2.865	2.304	2.322	124.522	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	22.513	17.533	25.967	29.049	29.431	2.745.318	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	222	(446)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.367	4.077	4.077	4.077	5.675	267.113	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.880	21.610	30.266	32.680	35.106	3.012.431	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	193	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.045	23.647	30.297	32.893	34.101	1.800.644	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.544	1.723	1.428	1.831	2.297	185.780	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	1.321	1.254	862	1.207	1.540	162.935	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.223	469	566	624	757	22.845	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1	183	863	869	869	2.251	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	647	901	156	157	349	24.208	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	577	(249)	1.273	1.336	1.277	888	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	4.066	4.753	4.395	4.994	8.695	112.778	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	1	-	-	25	25	33.706	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.642	4.504	5.668	6.305	9.947	79.960	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.983	6.794	5.446	6.751	8.344	117.874	370.668	7.753.709
Gastos de personal	2.493	3.551	2.999	3.706	4.548	65.540	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.479	3.223	2.433	3.027	3.775	50.000	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1	7	6	8	9	1.313	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10	13	8	10	12	1.021	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(341)	(2.290)	222	(446)	1.603	(37.914)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	20	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	2	2	5	6	7	24.413	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	78	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	1	13	7	8	14	7.418	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(340)	(2.301)	220	(448)	1.596	(20.977)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	13	2	2	2	151	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	6	-	-	-	-	96	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(346)	(2.288)	222	(446)	1.598	(20.922)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1	1	325.212
RESULTADO NETO	(346)	(2.288)	222	(446)	1.598	(20.923)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	23,17	18,87	14,20	11,11	16,17	9,89	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	23,17	18,87	14,20	11,11	16,17	10,08	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	42,53	53,15	106,35	115,12	92,53	74,48	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	127,22	180,87	230,03	280,03	215,58	378,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,16	7,52	2,32	2,08	2,00	4,09	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	88,33	100,09	100,42	100,21	196,89	121,29	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,84	7,51	2,31	2,08	1,02	3,37	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,05	34,12	32,67	31,11	34,85	33,56	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97,91	93,53	88,89	84,53	84,49	86,97	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,54)	(4,56)	(8,42)	(12,61)	(11,96)	(9,95)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	609,09	270,35	206,40	165,49	131,50	13,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	627,90	245,37	176,22	141,85	113,62	11,96	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	56,87	94,45	93,38	89,89	88,74	12,16	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	33,06	42,37	46,28	42,65	51,81	7,80	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	232,60	393,15	386,08	378,90	375,55	65,08	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,49	25,99	25,80	25,10	24,96	23,74	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,56	9,98	8,14	8,46	8,98	13,69	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	243,10	95,47	65,31	55,92	45,36	47,67	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,72	4,18	5,37	4,83	4,72	2,18	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,12	0,07	0,06	0,06	1,57	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(3,50)	(20,39)	(7,97)	(11,20)	(2,66)	(1,38)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(12,28)	(75,76)	(36,71)	(54,06)	(13,13)	(14,32)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	124,98	82,98	56,18	22,62	24,44	42,86	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	178,59	82,98	56,18	22,62	24,44	85,88	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	651,88	365,47	412,62	148,47	98,30	123,22	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	651,88	365,47	412,62	148,47	98,30	123,22	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	21,58	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	178,59	83,60	56,50	22,67	24,48	96,15	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 53  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
BANINVEST BANCO DE INVERSIÓN, C.A. 1./  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	40.999	221.611	175.762	175.762	175.762	206.837	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	637.539	4.469.635	3.888.414	3.888.414	3.888.414	3.912.208	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	74.730	84.157	81.762	81.762	81.762	103.100	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.101	124.045	97.018	97.018	97.018	97.575	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	15.004	4.737	-	-	-	-	17.790	168.090
BIENES DE USO	12.329	11.519	175.728	175.728	175.728	175.866	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	34.011	9.504	34.136	34.136	34.136	34.910	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	843.713	4.925.208	4.452.820	4.452.820	4.452.820	4.530.496	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.346	316.833	524.880	524.880	524.880	542.209	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	693.110	4.343.363	3.528.997	3.528.997	3.528.997	3.531.697	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	195	26	246	246	246	246	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.671	32.484	32.094	32.094	32.094	32.350	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.408	21.339	41.438	41.438	41.438	43.896	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	773.730	4.714.045	4.127.655	4.127.655	4.127.655	4.150.398	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.002	14.002	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	69.983	211.163	311.163	311.163	325.165	380.098	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	843.713	4.925.208	4.452.820	4.452.820	4.452.820	4.530.496	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.136	5.494	15.741	15.741	15.741	15.773	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	174	174	174	174	13.866	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	320.058	216.694	238.382	238.382	238.382	428.294	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	45.460	148.060	162.408	162.408	162.408	168.864	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	58.285	238.536	236.223	236.223	236.223	238.310	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(12.825)	(90.476)	(73.815)	(73.815)	(73.815)	(69.446)	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.000	3.357	26	26	26	79	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.825)	(93.833)	(11.628)	(11.628)	(11.628)	(11.743)	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	54.741	(93.833)	(85.417)	(85.417)	(85.417)	(81.110)	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	54.741	221.065	160.551	160.551	160.551	161.173	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	14.074	37.000	134.247	134.247	134.247	148.815	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.842	90.232	(59.113)	(59.113)	(59.113)	(68.752)	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.809	55.829	10.377	10.377	10.377	12.869	370.668	7.753.709
Gastos de personal	2.501	2.691	2.477	2.477	2.477	3.652	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	6.822	52.533	6.243	6.243	6.243	7.465	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	273	163	529	529	529	598	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	213	442	1.128	1.128	1.128	1.154	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.033	34.403	(69.490)	(69.490)	(69.490)	(81.621)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	38.680	38.680	38.680	39.058	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	109	27	25.396	25.396	25.396	25.473	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	649	2.608	-	-	-	-	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	69	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	15.493	31.822	(5.414)	(5.414)	(5.414)	(17.159)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	35	9.715	19.416	19.416	19.416	19.416	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	13	10	-	-	-	1	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.515	41.527	14.002	14.002	14.002	2.256	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	259	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	15.256	41.527	14.002	14.002	14.002	2.256	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	28,57	8,45	12,02	12,02	12,02	13,66	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	28,57	8,45	12,02	12,02	12,02	13,66	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	48,60	4,50	10,50	10,50	10,50	9,18	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	161,47	172,97	143,55	143,55	143,55	124,08	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	18,23	15,24	24,61	24,61	24,61	21,34	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	181,90	112,85	100,00	100,00	100,00	100,03	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	10,02	13,50	24,61	24,61	24,61	21,34	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	13,39	7,42	10,48	10,48	10,48	10,41	17,51	31,50
GESTION ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	96,38	97,86	98,44	98,44	98,44	99,75	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(3,25)	(2,03)	(1,42)	(1,42)	(1,42)	(0,23)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	5,28	3,08	2,24	2,24	2,24	2,13	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	14,26	60,17	21,60	21,60	21,60	17,70	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,61	4,28	2,23	2,23	2,23	2,09	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12,84	15,74	16,55	16,55	16,55	12,41	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,32	37,30	17,44	17,44	17,44	21,18	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,68	30,49	29,09	29,09	29,09	24,76	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,00	10,59	12,28	12,28	12,28	9,31	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	102,24	338,06	226,95	226,95	226,95	148,15	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(2,57)	(6,44)	(5,97)	(5,97)	(5,97)	(4,30)	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,69	1,15	1,15	1,15	0,81	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,90	2,96	1,85	1,85	1,85	1,28	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,66	67,27	34,24	34,24	34,24	18,21	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	62,74	69,95	33,49	33,49	33,49	38,15	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publico	978,98	835,94	366,66	366,66	366,66	360,68	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	114,36	26,56	15,58	15,58	15,58	19,01	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	114,36	26,56	15,58	15,58	15,58	19,01	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	5,36	1,11	26,30	26,30	26,30	25,46	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	986,68	1.057,05	461,89	461,89	461,89	453,51	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1./ Las cifras de noviembre y diciembre de 2009, corresponden a octubre de 2009.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 54  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.122	5.721	6.314	5.610	4.032	206.837	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.710	15.013	3.137	6.313	4.769	3.912.208	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	21.254	20.607	22.157	22.242	21.338	103.100	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	470	510	295	382	362	97.575	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090
BIENES DE USO	55	67	144	141	138	175.866	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	155	182	972	1.203	639	34.910	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	30.766	42.100	33.019	35.891	31.278	4.530.496	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.414	27.711	18.583	21.425	17.329	542.209	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	3.531.697	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	246	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	257	396	190	276	256	32.350	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.000	2.552	2.200	2.065	1.728	43.896	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	22.371	33.359	23.673	26.466	22.013	4.150.398	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	198	251	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	8.395	8.741	9.148	9.174	9.265	380.098	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	30.766	42.100	33.019	35.891	31.278	4.530.496	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	32	32	32	32	32	15.773	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	13.866	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	145.301	145.004	184.724	184.143	168.743	428.294	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.755	3.510	2.788	3.359	3.887	168.864	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	1.954	1.869	1.547	1.826	2.087	238.310	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.801	1.641	1.241	1.533	1.800	(69.446)	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	26	53	79	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2	156	-	-	80	11.743	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	1.799	1.485	1.241	1.559	1.773	(81.110)	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	-	1.552	12	12	432	161.173	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	4	7	13	17	190	148.815	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.795	3.030	1.240	1.554	2.015	(68.752)	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.383	1.424	1.091	1.366	1.681	12.869	370.668	7.753.709
Gastos de personal	884	920	691	868	1.071	3.652	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	436	441	343	426	524	7.465	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	48	46	46	58	69	598	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15	17	11	14	17	1.154	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	412	1.606	149	188	334	(81.621)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	39.058	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	56	91	50	64	77	25.473	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	1.354	-	-	-	69	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	468	343	199	252	411	(17.159)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	1	4	-	-	-	19.416	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	1	1	1	1	1	1	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	468	346	198	251	410	2.256	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	325.212
RESULTADO NETO	468	345	198	251	410	2.256	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	27,43	20,76	28,56	26,48	29,90	13,66	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	27,43	20,76	28,56	26,48	29,90	13,66	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,85	2,08	10,40	12,76	6,90	9,18	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	44,13	57,59	73,19	56,41	46,64	124,08	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,85	5,50	5,14	5,12	5,66	21,34	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	138,62	183,49	87,66	93,31	100,47	100,03	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,00	5,86	5,49	5,63	21,34	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	12,04	11,96	20,72	14,81	13,81	10,41	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128,17	121,88	123,00	126,73	134,59	99,75	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,33	15,81	14,83	17,97	22,15	(0,23)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,19	9,19	8,66	8,72	9,01	2,13	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,78	4,41	4,23	4,23	4,36	17,70	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,35	9,29	9,25	9,28	9,52	2,09	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,35	9,84	4,77	4,77	5,99	12,41	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,50	38,77	37,86	38,64	39,96	21,18	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,55	27,46	26,29	26,30	26,39	24,76	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,94	14,63	19,91	18,38	17,39	9,31	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,28	18,67	18,53	18,04	17,89	148,15	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,93	9,82	9,63	9,58	9,58	(4,30)	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,81	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	3,30	2,07	1,77	1,78	2,10	1,28	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,19	8,24	7,49	7,49	8,71	18,21	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,39	20,65	33,98	26,18	23,27	38,15	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negocio y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,28	23,72	38,59	30,32	23,37	360,68	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	115,42	74,36	119,23	103,81	123,13	19,01	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	115,42	74,36	119,23	103,81	123,13	19,01	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	29,21	-	14,00	-	25,46	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,00	21,26	40,47	30,22	27,71	453,51	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 55  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
FEDERAL BANCO DE INVERSIÓN, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9				Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.065	752	756	1.052	16.968	206.837	1.377.000	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.921	18.438	18.857	18.857	19.025	3.912.208	7.982.697	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-	103.100	4.640.562	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	175	251	247	146	191	97.575	244.355	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090	
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	175.866	334.326	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	342	118	248	184	133	34.910	522.277	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	20.503	19.559	20.108	20.239	36.317	4.530.496	15.587.642	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	542.209	5.694.630	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	3.531.697	7.349.881	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	246	257	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	32.350	71.173	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	419	116	78	78	78	43.896	437.629	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510	
TOTAL DEL PASIVO	419	116	78	78	78	4.150.398	13.553.620	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	389	520	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	20.084	19.443	19.641	19.641	36.239	380.098	2.034.022	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	20.503	19.559	20.108	20.239	36.317	4.530.496	15.587.642	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.773	1.551.358	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	13.866	1.945.106	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.221	15.986	16.226	16.226	16.394	428.294	15.200.761	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	43.694	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.037	1.056	903	1.117	1.326	168.864	969.488	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	238.310	793.949	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.037	1.056	903	1.117	1.326	(69.446)	175.539	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	79	6.580	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	11.743	128.484	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.037	1.056	903	1.117	1.326	(81.110)	53.635	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	-	13	13	13	144	161.173	614.104	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	-	79	199	199	199	148.815	602.824	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.037	990	717	931	1.271	(68.752)	64.915	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	865	471	328	411	493	12.869	370.668	7.753.709	
Gastos de personal	-	-	-	-	-	3.652	187.639	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	856	462	322	404	485	7.465	168.201	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	598	8.626	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9	9	6	7	8	1.154	6.202	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	172	519	389	520	778	(81.621)	(305.753)	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	39.058	39.528	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87	
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	25.473	55.794	460.610	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3.494	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1	
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	69	28.002	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	172	519	389	520	778	(17.159)	(241.927)	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.416	31.660	73.629	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1	4.221	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	172	519	389	520	778	2.256	(214.488)	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212	
RESULTADO NETO	172	519	389	520	778	2.256	(214.489)	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	130,53	133,39	99,62	99,62	99,79	13,66	(1,10)	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	130,53	133,37	99,61	99,61	99,79	13,66	16,12	9,27	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,70	0,61	1,24	0,91	0,37	9,18	25,68	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,03	2,98	2,47	2,48	0,90	124,08	134,20	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	21,34	4,29	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	100,03	112,81	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	21,34	3,80	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	6,89	2,97	2,46	2,47	0,89	10,41	17,51	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	99,75	117,43	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	93,11	97,03	97,54	97,53	99,11	(0,23)	12,24	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2,13	5,39	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	17,70	5,81	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,33	4,89	4,97	4,96	4,65	2,09	5,98	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	27,63	0,13	0,16	0,14	0,75	12,41	8,87	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	90,62	43,75	39,20	39,51	39,76	21,18	38,17	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	-	24,76	22,88	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,77	11,44	12,96	12,87	12,77	9,31	11,17	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	148,15	40,31	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,35	10,75	12,20	12,10	11,30	(4,30)	2,28	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,81	0,57	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	27,84	5,28	5,58	5,77	6,16	1,28	0,29	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,25	5,38	5,68	5,88	6,26	18,21	2,12	16,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	38,15	24,18	28,04	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	360,68	80,23	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	19,01	81,49	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	19,01	81,49	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	25,46	36,64	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	453,51	70,82	34,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 56  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2008	2009				Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.092	1.148	10.069	10.078	10.075	206.837	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.746	21.394	13.975	-	-	3.912.208	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1	-	-	-	-	103.100	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	380	183	73	6	4	97.575	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	175.866	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	-	2	2	3.288	2	34.910	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	21.219	22.727	24.119	13.372	10.081	4.530.496	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	542.209	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	3.531.697	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	246	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	32.350	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	370	366	452	3.760	652	43.896	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	370	366	452	3.760	652	4.150.398	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.306	(12.749)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	20.849	22.361	22.361	22.361	9.429	380.098	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.219	22.727	24.119	13.372	10.081	4.530.496	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.773	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.601	13.629	14.311	14.474	13.692	13.866	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.404	2.457	4.615	4.615	4.775	428.294	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	186	186	186	186	186	186	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.658	1.738	1.068	1.243	1.243	168.864	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	238.310	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.658	1.738	1.068	1.243	1.243	(69.446)	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14	3	-	-	-	79	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	35	35	11.743	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	1.672	1.741	1.068	1.208	1.208	(81.110)	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	125	58	37	43	46	161.173	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	14.179	14.179	148.815	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.797	1.799	1.105	(12.928)	(12.925)	(68.752)	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	375	291	117	131	318	12.869	370.668	7.753.709
Gastos de personal	77	75	93	104	104	3.652	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	297	215	23	26	213	7.465	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	598	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1	1	1	1	1	1.154	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.422	1.508	988	(13.059)	(13.243)	(81.621)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	80	55	379	379	378	39.058	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	25.473	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	66	50	61	69	69	69	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	1.436	1.513	1.306	(12.749)	(12.934)	(17.159)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.416	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.436	1.513	1.306	(12.749)	(12.934)	2.256	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	1.436	1.513	1.306	(12.749)	(12.934)	2.256	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	98,26	98,92	98,13	71,89	93,53	13,66	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	98,26	98,39	98,13	71,88	93,53	13,66	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	-	-	34,21	-	9,18	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,68	1,62	1,07	36,12	1,95	124,08	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	100,00	100,00	100,00	100,00	21,34	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	100,03	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	21,34	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	2,63	1,60	1,05	25,96	1,83	10,41	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	99,75	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	97,37	98,40	98,95	74,04	98,17	(0,23)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	-	-	-	-	-	2,13	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	-	-	-	-	-	17,70	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,04	2,69	2,09	2,11	2,99	2,09	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,44	1,03	3,26	2,84	2,57	12,41	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	20,14	16,69	13,89	13,81	20,36	21,18	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4.350,00	-	-	-	-	24,76	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,54	16,88	16,41	17,31	17,31	9,31	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	148,15	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,83	15,79	14,79	14,80	14,25	(4,30)	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,81	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	12,93	13,74	15,37	(63,19)	(54,61)	1,28	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13,48	14,37	16,12	(63,81)	(55,26)	18,21	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	38,15	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Publico	-	-	-	-	-	360,68	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	-	-	-	-	-	19,01	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	19,01	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	25,46	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	453,51	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 1 - 57  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA HIPOTECARIA  
BANCO HIPOTECARIO DE INVERSIÓN TURÍSTICA DE VENEZUELA, C.A. (INVERBANCO)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca Hipotecaria			Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	412	147	157	1.756	9.126	9.126	1.377.000	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	7.982.697	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	25.664	24.833	24.772	25.460	24.152	24.152	4.640.562	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395	623	481	566	435	435	244.355	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090	
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	-	334.326	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	291	230	251	1.148	193	193	522.277	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	26.762	25.833	25.661	28.930	33.906	33.906	15.587.642	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	51	43	38	38	38	38	5.694.630	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.895	5.710	5.700	8.745	5.650	5.650	7.349.881	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16	52	62	81	60	60	71.173	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	214	243	242	423	287	287	437.629	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	67.510	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	7.176	6.048	6.042	9.287	6.035	6.035	13.553.620	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	67	91	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	19.586	19.785	19.552	19.552	27.871	27.871	2.034.022	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.762	25.833	25.661	28.930	33.906	33.906	15.587.642	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.551.358	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	59.520	58.769	59.281	60.850	57.964	57.964	15.200.761	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.143	2.128	1.320	1.691	2.044	2.044	969.488	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	587	507	270	369	464	464	793.949	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.556	1.621	1.050	1.322	1.580	1.580	175.539	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27	57	15	15	18	18	6.580	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	133	138	60	87	96	96	128.484	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.450	1.540	1.005	1.250	1.502	1.502	53.635	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	-	-	-	-	-	-	614.104	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	-	-	602.824	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.450	1.540	1.005	1.250	1.502	1.502	64.915	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.092	1.174	940	1.161	1.211	1.211	370.668	7.753.709	
Gastos de personal	-	-	-	-	-	-	187.639	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	1.075	1.158	930	1.148	1.195	1.195	168.201	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	8.626	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	16	10	13	16	16	6.202	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	358	366	65	89	291	291	(305.753)	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87	
Ingresos operativos varios	74	-	-	-	-	-	55.794	460.610	
Gastos por bienes realizables	1	1	1	1	2	2	3.494	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1	
Gastos operativos varios	-	100	-	-	-	-	28.002	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	431	265	64	88	289	289	(241.927)	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	-	-	3	3	3	3	31.660	73.629	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	4.221	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	431	265	67	91	292	292	(214.488)	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	-	48	-	-	-	-	1	325.212	
RESULTADO NETO	431	217	67	91	292	292	(214.489)	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	73,19	76,59	76,46	67,90	82,20	82,20	(1,10)	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	73,19	76,59	76,45	67,90	82,20	82,20	16,12	9,27	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,49	1,16	1,28	5,84	0,69	0,69	25,68	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,31	0,54	(0,46)	4,45	(0,75)	(0,75)	134,20	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,81	3,36	3,63	3,62	3,83	3,83	4,29	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	699,06	822,86	962,89	945,54	906,60	906,60	112,81	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	0,41	0,38	0,38	0,42	0,42	3,80	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	0,22	0,41	(0,35)	3,02	(0,62)	(0,62)	17,51	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	386,59	449,85	451,46	320,67	603,40	603,40	117,43	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	73,97	77,45	78,12	66,73	83,94	83,94	12,24	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	44,44	-	-	-	-	-	5,39	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.770,00	5.034,78	5.673,33	5.762,73	5.347,73	5.347,73	5,81	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,45	8,87	9,93	9,79	8,87	8,87	5,98	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,54	-	-	-	-	-	8,87	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	83,16	54,42	62,15	60,99	56,40	56,40	38,17	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,38	16,85	16,61	16,74	16,78	16,78	22,88	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,98	-	-	-	-	-	11,17	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6.725,00	9.218,18	9.120,00	10.553,33	10.788,89	10.788,89	40,31	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,88	12,37	12,42	12,33	12,03	12,03	2,28	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,57	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,65	1,66	1,23	1,25	1,91	1,91	0,29	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,86	2,21	1,62	1,66	2,51	2,51	2,12	16,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	807,84	341,86	413,16	4.621,05	24.015,79	24.015,79	24,18	28,04	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	807,84	341,86	413,16	4.621,05	24.015,79	24.015,79	80,23	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50.321,57	57.751,16	65.189,47	67.000,00	63.557,89	63.557,89	81,49	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50.321,57	57.751,16	65.189,47	67.000,00	63.557,89	63.557,89	81,49	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	36,64	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	70,82	34,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 58  
SISTEMA BANCARIO  
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO  
ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL C.A. ANFICO  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Empresas de Arrendamiento Financiero		Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema		
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.402	9.655	10.336	10.032	9.780	9.780	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.000	11.000	12.000	12.000	12.178	12.178	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	27.693	26.118	23.788	23.449	22.735	22.735	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	262	197	188	183	160	160	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	765	-	-	-	120	120	17.790	168.090
BIENES DE USO	411	377	375	369	363	363	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	1.589	1.597	1.366	1.660	1.595	1.595	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	48.122	48.944	48.053	47.693	46.931	46.931	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45.566	45.566	45.566	45.566	45.566	45.566	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	-	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.051	4.973	5.361	5.270	4.446	4.446	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	49.617	50.539	50.927	50.836	50.012	50.012	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA								
TOTAL DE PATRIMONIO	(1.495)	(1.595)	(1.279)	(1.548)	(3.081)	(3.081)	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	48.122	48.944	48.053	47.693	46.931	46.931	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	72.727	88.253	90.331	91.097	89.347	89.347	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.050	1.920	1.270	1.554	1.798	1.798	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.050	1.920	1.270	1.554	1.798	1.798	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	529	1.285	869	925	1.187	1.187	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.023	558	1.193	1.220	1.796	1.796	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(444)	2.647	946	1.259	1.189	1.189	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	1	-	-	-	-	-	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	-	-	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(443)	2.647	946	1.259	1.189	1.189	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.823	2.850	2.129	2.699	3.312	3.312	370.668	7.753.709
Gastos de personal	1.942	2.347	1.721	2.208	2.717	2.717	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	858	479	392	472	572	572	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23	24	16	19	23	23	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.266)	(203)	(1.183)	(1.440)	(2.123)	(2.123)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	142	44	25	23	769	769	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	2	9	9	9	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	57	48	119	122	123	123	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(3.181)	(207)	(1.279)	(1.548)	(1.486)	(1.486)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	107	-	-	-	-	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(3.181)	(100)	(1.279)	(1.548)	(1.486)	(1.486)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	(3.181)	(100)	(1.279)	(1.548)	(1.486)	(1.486)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(3,11)	(3,26)	(5,49)	(6,59)	(6,56)	(6,56)	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(3,11)	(3,26)	(5,98)	(6,59)	(6,56)	(6,56)	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(106,29)	(100,13)	(47,53)	(52,82)	(51,77)	(51,77)	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(1.205,95)	(1.142,76)	(608,52)	(574,04)	(583,58)	(583,58)	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	22,89	22,23	25,04	25,20	26,73	26,73	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	40,83	36,54	39,33	38,77	40,35	40,35	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	56,06	60,85	63,68	64,99	66,26	66,26	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	37,47	37,24	36,40	37,83	38,31	38,31	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	66,04	67,41	67,08	65,07	63,54	63,54	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(32,15)	(30,34)	(31,22)	(33,37)	(35,40)	(35,40)	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,70	19,05	20,10	20,27	20,56	20,56	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,37	0,18	0,17	0,15	1,68	1,68	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	128,27	147,19	156,75	159,64	164,47	164,47	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	9,42	7,00	7,08	7,02	6,92	6,92	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,34	17,28	16,06	15,91	15,52	15,52	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	-	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,99	7,89	7,86	7,79	7,68	7,68	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,44	0,22	0,22	0,22	0,22	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,26	(0,41)	(4,15)	(4,03)	(3,27)	(3,27)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	206,10	(13,25)	(131,07)	(126,71)	(95,37)	(95,37)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 59  
SISTEMA BANCARIO  
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO  
MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Entidades de Ahorro y Préstamo		Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema		
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	630.553	727.399	975.080	973.286	311.422	687.947	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	844.211	1.723.036	2.507.532	2.562.704	1.561.860	2.292.703	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	1.788.537	1.864.518	1.895.260	2.012.122	1.939.722	2.964.028	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.977	74.703	89.568	91.868	81.613	96.853	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.433	5.240	5.240	5.240	5.240	5.240	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	989	9.599	12.093	12.092	11.672	15.548	17.790	168.090
BIENES DE USO	38.154	38.994	38.588	39.656	39.304	68.064	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	42.041	51.060	64.383	51.803	222.178	243.103	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	3.395.895	4.494.549	5.587.744	5.748.771	4.173.011	6.373.486	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.402.140	2.976.838	3.555.215	3.378.554	2.454.370	3.875.065	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	50	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	640.478	1.140.068	1.598.452	1.897.274	1.456.784	1.966.455	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74	11	11	11	11	11	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	387	519	-	63	2.876	16.015	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	63.032	75.372	84.523	89.103	191.339	226.387	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	3.106.111	4.192.808	5.238.201	5.365.005	4.105.380	6.083.983	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.607	82.436	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	289.784	301.741	334.936	301.330	67.631	289.503	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.395.895	4.494.549	5.587.744	5.748.771	4.173.011	6.373.486	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	126.392	921.349	330.790	751.766	1.325.924	1.489.536	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	670.161	961.545	725.546	661.250	643.144	857.447	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	261.382	300.283	322.288	329.043	334.024	740.166	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.624	3.130	3.334	3.230	3.175	4.265	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.441.109	6.283.754	6.046.949	6.272.443	6.220.939	10.315.764	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	42.739	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	272.011	307.804	247.312	312.892	376.755	537.793	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	159.897	199.715	162.210	204.968	280.013	378.937	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	112.114	108.089	85.102	107.924	96.742	158.856	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.452	3.938	1.811	2.349	2.622	2.637	6.580	308.919
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	25.937	21.257	18.754	44.987	68.409	75.627	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	89.629	90.770	68.159	65.286	30.955	85.866	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	42.738	36.369	72.361	223.811	252.828	260.934	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	7.287	10.158	10.158	87.797	373.141	360.974	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	125.080	116.981	98.565	202.040	(84.014)	(26.341)	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	93.170	112.002	81.051	104.098	128.455	185.276	370.668	7.753.709
Gastos de personal	38.257	47.295	35.674	47.455	57.132	82.214	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	49.382	57.707	40.970	51.168	64.729	93.311	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.498	4.638	2.962	3.703	4.444	6.669	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.033	2.362	1.445	1.772	2.150	3.082	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	31.910	4.979	17.514	97.942	(212.469)	(211.617)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	115	10	-	-	-	450	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	5.927	16.194	2.655	2.700	2.954	4.920	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	163	1.472	1.687	2.092	2.511	3.345	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	2.959	4.296	3.006	14.619	17.604	19.374	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	34.830	15.415	15.476	83.931	(229.630)	(228.966)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	674	3	1	1	1	12.001	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	8.378	2.725	870	1.496	1.780	1.933	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.126	12.693	14.607	82.436	(231.409)	(218.898)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	27.126	12.693	14.607	82.436	(231.409)	(218.898)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,94	8,86	7,95	1,62	(96,06)	(45,52)	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,94	8,86	8,03	8,67	1,96	5,14	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,51	16,92	18,42	13,50	328,52	83,97	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	256,45	292,40	328,97	279,48	933,48	374,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,82	3,03	3,84	3,28	3,57	3,05	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	114,46	106,78	114,61	160,58	150,07	118,64	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,46	2,84	3,35	2,04	2,38	2,57	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	21,88	19,63	20,58	18,66	15,13	17,01	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	139,11	121,67	125,49	126,09	129,37	118,01	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,96	14,31	16,13	16,83	19,27	12,67	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,89	3,59	3,49	3,56	3,61	3,43	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,85	4,38	4,12	4,06	4,23	3,97	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,24	6,93	6,42	6,33	6,43	6,58	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,58	2,71	3,73	7,16	6,85	5,15	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,20	34,11	32,41	32,69	33,14	33,17	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,90	25,22	24,87	24,78	24,48	25,25	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,20	10,13	11,51	11,04	11,13	11,13	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	22,54	25,99	26,48	26,46	29,02	22,25	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,26	5,58	5,33	5,24	4,55	5,17	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	-	-	-	-	0,19	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,01	0,65	0,78	2,46	(4,86)	(2,96)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27,18	8,71	11,07	35,81	(74,67)	(41,60)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,25	24,44	27,43	28,81	12,69	17,75	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,20	47,10	50,58	55,80	42,04	37,00	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,46	62,63	53,31	59,56	79,03	76,49	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,46	62,63	53,31	59,56	79,03	76,49	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,78	35,19	31,96	26,61	29,36	36,06	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,09	22,96	28,61	29,57	12,55	18,30	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 1 - 60  
SISTEMA BANCARIO  
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO  
CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Entidades de Ahorro y Préstamos		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema	Sistema Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	412.600	378.852	493.703	514.239	376.525	687.947	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	344.851	395.683	912.556	823.896	730.843	2.292.703	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	759.196	782.491	955.631	998.094	1.024.306	2.964.028	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.059	10.902	21.848	27.536	15.240	96.853	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.240	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	4.710	4.154	4.015	3.876	15.548	17.790	168.090
BIENES DE USO	28.499	28.211	28.624	28.527	28.760	68.064	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	12.734	15.873	22.288	17.783	20.925	243.103	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	1.568.939	1.616.722	2.438.804	2.414.090	2.200.475	6.373.486	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.393.192	1.357.304	1.829.861	1.803.509	1.420.695	3.875.065	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	50	50	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67	62.864	398.956	392.374	509.671	1.966.455	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	11	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.834	2.397	9.422	11.288	13.139	16.015	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.280	30.358	28.358	28.973	35.048	226.387	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	1.424.373	1.452.923	2.266.597	2.236.144	1.978.603	6.083.983	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.995	16.480	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	144.566	163.799	163.212	161.466	221.872	289.503	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.568.939	1.616.722	2.438.804	2.414.090	2.200.475	6.373.486	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	46.233	66.879	84.691	55.875	163.612	1.489.536	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	154.696	250.078	226.347	233.910	214.303	857.447	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	305.669	355.563	386.799	397.514	406.142	740.166	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	809	811	959	1.010	1.090	4.265	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.637.241	4.255.023	3.817.446	3.876.065	4.094.825	10.315.764	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	44.681	43.585	43.384	42.837	42.739	42.739	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	134.830	131.394	98.804	129.658	161.038	537.793	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	71.918	69.927	56.610	77.913	98.924	378.937	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	62.912	61.467	42.194	51.745	62.114	158.856	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4	50	14	15	15	2.637	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.260	1.040	1.638	3.718	7.218	75.627	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	61.656	60.477	40.570	48.042	54.911	85.866	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	12.630	7.158	4.554	6.178	8.106	260.934	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	2.539	3.042	2.173	2.786	5.344	373.141	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	71.747	64.593	42.951	51.434	57.673	(26.341)	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	44.671	46.669	33.522	45.400	56.821	185.276	370.668	7.753.709
Gastos de personal	21.195	20.593	15.570	20.173	25.082	82.214	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	21.230	22.926	15.848	22.596	28.582	93.311	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.646	2.146	1.483	1.854	2.225	6.669	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	600	1.004	621	777	932	3.082	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.076	17.924	9.429	6.034	852	(211.617)	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	50	77	35	44	450	450	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	26	1.028	789	797	1.966	4.920	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	3	301	556	695	834	3.345	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	722	792	657	791	1.770	19.374	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	26.427	17.936	9.040	5.389	644	(228.966)	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	87	60	24	11.177	12.000	12.001	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	257	132	69	86	153	1.933	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.257	17.864	8.995	16.480	12.511	(218.898)	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	26.257	17.864	8.995	16.480	12.511	(218.898)	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,72	11,08	7,99	8,09	11,56	(45,52)	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,72	10,95	7,58	7,90	10,20	5,14	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,81	9,69	12,94	9,99	9,43	83,97	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	316,76	261,92	316,60	308,65	204,03	374,44	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,84	1,90	1,72	1,76	2,05	3,05	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	170,40	172,93	126,64	95,29	69,70	118,64	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,08	1,10	1,36	1,85	2,94	2,57	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	29,19	26,54	22,36	22,75	20,57	17,01	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	94,30	98,84	95,94	96,89	100,19	118,01	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(4,28)	(0,86)	(3,28)	(2,48)	0,15	12,67	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,05	2,97	3,00	3,00	3,07	3,43	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,63	3,31	3,19	3,35	3,46	3,97	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,23	7,38	6,86	6,94	6,97	6,58	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,81	1,03	0,92	0,92	1,02	5,15	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34,87	33,12	32,42	33,05	33,23	33,17	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,99	27,43	27,25	27,12	26,93	25,25	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,82	12,31	10,60	10,91	11,16	11,13	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,49	11,90	12,49	12,93	13,38	22,25	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,24	7,66	7,06	6,78	6,68	5,17	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	0,74	0,65	0,19	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	3,11	2,23	1,77	2,07	1,64	(2,96)	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,35	24,02	20,35	24,33	19,00	(41,60)	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,62	27,91	26,98	28,51	26,50	17,75	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,78	37,16	36,88	37,75	28,30	37,00	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,49	57,65	52,22	55,34	72,10	76,49	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,49	57,65	52,22	55,34	72,10	76,49	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,17	28,62	42,00	43,10	47,63	36,06	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,64	24,71	28,04	29,49	28,70	18,30	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 61  
SISTEMA BANCARIO  
FONDOS DEL MERCADO MONETARIO  
FONDO DEL MERCADO MONETARIO AVANZA, S.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Fondos del Mercado Monetario	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10	349	42.060	6.116	947	2.391	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.091	6.500	169.270	1.561	6.655	62.005	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	-	15	8	-	-	-	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	112	85	1.843	-	6	103	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090
BIENES DE USO	-	51	47	46	45	45	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	-	241	232	228	224	242	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	6.213	7.241	213.460	7.951	7.877	64.786	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26	26	26	40	41	41	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	200.000	-	-	-	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	5.067	-	-	-	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	62	331	165	259	241	1.541	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	88	357	205.258	299	282	1.582	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	296	769	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.125	6.884	7.906	6.883	7.595	63.204	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.213	7.241	213.460	7.951	7.877	64.786	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2	72	72	2	2	55.352	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	289	503	416	500	509	7.657	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	2	2	6.874	9.290	9.291	10.779	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	287	501	(6.458)	(8.790)	(8.782)	(3.122)	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	-	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	-	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	287	501	(6.458)	(8.790)	(8.782)	(3.122)	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	55	228	7.210	10.369	10.369	15.364	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	8	2	-	-	-	3.253	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	334	727	752	1.579	1.587	8.989	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	244	314	456	810	874	8.242	370.668	7.753.709
Gastos de personal	155	90	98	125	154	1.650	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	89	223	357	684	719	6.179	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	1	1	1	1	413	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	90	413	296	769	713	747	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	-	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	-	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	90	413	296	769	713	747	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	10	-	-	-	-	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	90	403	296	769	713	747	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	90	403	296	769	713	747	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	430,73	95,05	18,36	86,59	96,44	97,56	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	430,73	95,07	18,35	96,24	96,42	97,56	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	3,50	2,83	2,98	2,95	0,38	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,94	5,56	55,85	23,35	5,10	1,11	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	-	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	1,92	5,29	2,15	22,48	4,91	1,08	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	23.438,46	26.376,92	104,43	15.410,00	18.268,29	156.304,88	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	97,67	94,35	4,15	77,02	94,57	98,85	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	754,55	692,31	911,54	888,89	871,43	0,36	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	530,30	1.715,38	2.917,31	3.865,93	3.364,29	1,70	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,07	9,33	2,30	3,19	3,14	1,39	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,91	6,65	25,03	30,82	27,49	4,43	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	88,33	62,23	88,33	116,39	117,19	8,41	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6,76	20,00	25,00	24,44	22,22	22,22	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,03	17,26	2,44	2,44	2,44	16,75	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	515.650,00	557.500,00	464.650,00	6.335.100,00	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,93	14,60	(20,82)	(24,44)	(21,48)	(0,92)	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	1,63	11,75	1,92	3,22	2,89	0,14	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,66	12,37	12,51	19,55	16,31	0,79	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,46	1.342,31	161.769,23	15.290,00	2.309,76	5.831,71	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	18.465,38	1.342,31	810.884,62	15.290,00	2.309,76	5.831,71	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	57,69	30,77	-	-	-	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	57,69	30,77	-	-	-	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 62  
SISTEMA BANCARIO  
FONDOS DEL MERCADO MONETARIO  
FEDERAL FONDO DEL MERCADO MONETARIO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Fondos del Mercado Monetario		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Monetario	Resto del Sistema	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	338.044	4.374	1.479	1.381	1.444	2.391	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.967.478	410.635	148.400	148.345	55.350	62.005	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-	-	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	24.971	5.793	623	691	97	103	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	17.790	168.090
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	45	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	436	1.778	597	309	18	242	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	2.330.929	422.580	151.099	150.726	56.909	64.786	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.132.278	-	-	-	-	41	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.613	269.422	370	-	-	-	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.325	-	-	-	-	-	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.356	2.565	128	122	1.300	1.541	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	2.181.572	271.987	498	122	1.300	1.582	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	24	27	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	149.357	150.593	150.577	150.577	55.609	63.204	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.330.929	422.580	151.099	150.726	56.909	64.786	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.113.431	344.207	148.400	148.345	55.350	55.352	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	134.053	110.927	4.018	5.589	7.148	7.657	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	168.972	115.921	1.487	1.511	1.488	10.779	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(34.919)	(4.994)	2.531	4.078	5.660	(3.122)	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	-	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	-	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	(34.919)	(4.994)	2.531	4.078	5.660	(3.122)	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	59.776	21.174	4.995	4.996	4.995	15.364	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	16.663	9.385	3.253	3.252	3.253	602.824	3.602.976	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.194	6.795	4.273	5.822	7.402	8.989	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8.115	6.638	4.249	5.795	7.368	8.242	370.668	7.753.709
Gastos de personal	542	-	1.000	1.413	1.496	1.650	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	3.680	1.875	2.974	4.038	5.460	6.179	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.244	4.010	-	-	-	-	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	649	753	275	344	412	413	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	79	157	24	27	34	747	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	-	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	130	-	-	-	-	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	79	27	24	27	34	747	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	79	27	24	27	34	747	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	79	27	24	27	34	747	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,64	853,00	99,67	99,92	97,72	97,56	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	4,79	852,98	99,67	99,92	97,72	97,56	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,29	1,18	0,40	0,21	-	0,38	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	215,38	5,16	0,94	0,80	0,56	1,11	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	-	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	13,80	1,84	0,94	0,80	0,55	1,08	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	94,07	153,96	40.454,05	-	-	156.304,88	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(5,43)	34,40	98,82	99,20	99,45	98,85	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	0,04	-	0,26	0,32	0,31	0,36	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,34	0,41	1,10	1,27	1,51	1,70	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	0,45	0,32	0,99	1,14	1,29	1,39	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,76	3,13	3,13	3,19	3,31	4,43	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	2,90	1,69	6,70	7,15	7,48	8,41	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	-	22,22	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,46	19,39	14,93	16,11	17,41	16,75	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	6.335.100,00	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(2,60)	(0,74)	(0,13)	(0,01)	0,08	(0,92)	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	0,14	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,16	0,04	0,04	0,04	0,04	0,79	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,85	-	-	-	-	5.831,71	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,82	-	-	-	-	5.831,71	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,13	-	-	-	-	-	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 63  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA CON LEYES ESPECIALES  
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca con Leyes		Sistema
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Especiales	Resto del Sistema	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.722	78.777	96.046	88.487	92.577	101.859	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.599	276.102	382.514	344.270	279.244	852.236	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	24.097	19.743	22.300	28.220	32.697	494.326	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	989	3.427	5.426	4.117	4.792	19.960	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	145	17.790	168.090
BIENES DE USO	2.004	2.781	2.861	2.854	2.989	13.781	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	3.042	5.128	7.743	7.644	40.917	43.299	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	154.453	385.958	516.890	475.592	453.216	1.525.606	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	141.277	354.031	492.395	452.013	430.543	439.540	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	15.000	-	-	-	39.952	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13	13	17	7	16	250	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.282	2.868	3.632	2.702	2.301	36.550	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	142.572	371.912	496.044	454.722	432.860	516.292	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.800	6.824	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	11.881	14.046	14.046	14.046	20.356	1.009.314	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	154.453	385.958	516.890	475.592	453.216	1.525.606	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11	-	-	-	-	45.856	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	132.444	175.524	239.200	247.513	247.266	1.073.793	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	10.785	13.234	18.064	19.103	20.022	20.022	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	61.623	64.911	80.130	82.154	89.724	2.453.396	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	9.632	15.027	13.738	17.473	20.521	65.552	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	717	423	337	414	1.077	2.524	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.915	14.604	13.401	17.059	19.444	63.028	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22	78	22	34	61	408	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.725	2.020	3.572	3.720	4.212	15.014	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	7.212	12.662	9.851	13.373	15.293	48.422	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	2.623	2.502	6.549	6.972	7.519	63.855	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	214	1.910	2.259	2.403	6.234	43.909	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.621	13.254	14.141	17.942	16.578	68.368	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.140	9.371	6.547	8.224	10.384	41.884	370.668	7.753.709
Gastos de personal	5.041	7.072	4.837	6.104	7.614	31.866	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.009	2.216	1.625	2.015	2.644	9.479	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	52	40	31	38	46	46	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	38	43	54	67	80	493	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.481	3.883	7.594	9.718	6.194	26.484	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	783	626	74	77	148	219	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	60	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	47	161	868	869	1.018	1.018	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	3.217	4.348	6.800	8.926	5.324	25.625	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	89	89	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	27	182	-	2.102	2.102	2.191	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.190	4.166	6.800	6.824	3.311	23.523	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	3.190	4.166	6.800	6.824	3.311	23.523	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,69	4,73	8,33	9,29	8,53	77,39	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,69	3,64	5,20	5,13	4,73	71,68	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,60	36,51	37,14	36,63	201,01	4,29	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	359,91	640,33	535,61	494,53	690,80	14,33	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	12,13	25,65	22,06	18,63	17,47	6,33	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	76,82	102,59	107,19	98,37	110,45	160,94	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15,79	25,00	20,58	18,93	15,82	3,93	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	27,69	23,30	21,60	21,70	31,03	9,48	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.190,47	1.569,47	9.771,81	8.394,57	5.527,78	3.028,06	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	69,01	71,81	77,60	77,37	67,73	87,53	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	7,55	5,98	4,68	4,53	4,50	18,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,00	1,87	1,52	1,46	1,49	4,87	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,13	9,86	7,62	7,34	7,42	6,32	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,40	2,45	4,01	3,43	3,11	22,34	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	86,36	61,81	53,27	52,87	54,98	68,39	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,92	21,19	21,79	21,61	21,27	7,38	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,05	15,03	13,07	13,07	12,68	10,53	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	37,24	20,36	22,42	22,08	35,05	98,93	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,92	11,42	10,65	10,37	9,81	8,16	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	2,63	3,26	4,41	3,65	2,15	16,59	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,01	68,35	111,67	95,30	55,25	24,98	2,12	16,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,29	22,25	19,51	19,58	21,50	23,17	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,29	47,45	73,64	75,09	71,35	99,81	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	17,06	5,58	4,53	6,24	7,59	112,46	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,06	5,58	4,53	6,24	7,59	112,46	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	81,98	92,89	96,57	94,46	85,98	84,22	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,78	44,76	73,51	73,70	77,78	80,16	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 64  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA CON LEYES ESPECIALES  
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGUN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8	2 0 0 9				Banca con Leyes Especiales		Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Resto del Sistema		
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.162	26.386	12.487	24.636	9.282	101.859	1.377.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	435.966	600.880	615.168	590.776	572.992	852.236	7.982.697	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	389.387	403.554	424.386	436.082	461.629	494.326	4.640.562	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.574	16.057	17.708	18.220	15.168	19.960	244.355	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	468.635	6.746.347
BIENES REALIZABLES	11	206	165	155	145	145	17.790	168.090
BIENES DE USO	12.023	10.689	10.922	10.809	10.792	13.781	334.326	5.868.194
OTROS ACTIVOS	2.402	4.658	3.128	3.346	2.382	43.299	522.277	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	867.525	1.062.430	1.083.964	1.084.024	1.072.390	1.525.606	15.587.642	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.986	10.381	8.996	8.997	8.997	439.540	5.694.630	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	50	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	48.690	45.050	42.369	41.670	39.952	39.952	7.349.881	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	257	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	208	240	384	444	234	250	71.173	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.534	38.252	42.871	43.741	34.249	36.550	437.629	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	67.510
TOTAL DEL PASIVO	90.418	93.923	94.620	94.852	83.432	516.292	13.553.620	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	16.853	19.159	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	777.107	968.507	972.491	970.013	988.958	1.009.314	2.034.022	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	867.525	1.062.430	1.083.964	1.084.024	1.072.390	1.525.606	15.587.642	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	87.491	36.308	64.613	57.404	45.856	45.856	1.551.358	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	820.483	1.235.658	1.764.876	1.212.991	826.527	1.073.793	1.945.106	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	20.022	760.188	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.265	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.143.867	2.092.085	2.347.661	2.369.992	2.363.672	2.453.396	15.200.761	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	43.694	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	32.607	33.541	29.514	37.123	45.031	65.552	969.488	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	1.303	1.287	956	1.185	1.447	2.524	793.949	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31.304	32.254	28.558	35.938	43.584	63.028	175.539	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.146	978	117	189	347	408	6.580	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.737	12.363	7.875	8.312	10.802	15.014	128.484	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	27.713	20.869	20.800	27.815	33.129	48.422	53.635	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	57.475	233.734	18.327	18.917	56.336	63.855	614.104	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	111.393	30.674	1.429	1.462	37.675	43.909	602.824	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(26.205)	223.929	37.698	45.270	51.790	68.368	64.915	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACION	27.522	27.868	20.770	26.063	31.500	41.884	370.668	7.753.709
Gastos de personal	21.281	22.495	16.625	20.723	24.252	31.866	187.639	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	5.739	4.917	3.870	4.996	6.835	9.479	168.201	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	46	8.626	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	502	456	275	344	413	493	6.202	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(53.727)	196.061	16.928	19.207	20.290	26.484	(305.753)	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	39.528	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	87
Ingresos operativos varios	92	12	6	43	71	219	55.794	460.610
Gastos por bienes realizables	4	32	40	50	60	60	3.494	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	1
Gastos operativos varios	-	261	-	-	-	1.018	28.002	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	(53.639)	195.780	16.894	19.200	20.301	25.625	(241.927)	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	89	31.660	73.629
Gastos Extraordinarios	23	14	41	41	89	2.191	4.221	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(53.662)	195.766	16.853	19.159	20.212	23.523	(214.488)	1.667.650
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1	325.212
RESULTADO NETO	(53.662)	195.766	16.853	19.159	20.212	23.523	(214.489)	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	93,12	91,69	93,38	101,21	92,80	77,39	(1,10)	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	93,12	93,95	100,77	101,21	101,11	71,68	16,12	9,27
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,31	0,48	0,32	0,34	0,24	4,29	25,68	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(2,10)	4,85	2,33	2,42	0,40	14,33	134,20	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,04	5,43	5,39	5,32	5,42	6,33	4,29	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	157,74	142,82	225,20	230,26	182,80	160,94	112,81	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,93	3,80	2,39	2,31	2,97	3,93	3,80	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	(1,88)	4,42	2,12	2,20	0,37	9,48	17,51	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1.815,19	2.253,98	2.504,07	2.544,10	2.674,24	3.028,06	117,43	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	96,27	91,33	93,97	93,95	95,90	87,53	12,24	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	79,12	247,87	314,66	325,11	330,62	18,03	5,39	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	25,00	54,18	71,13	74,91	83,12	4,87	5,81	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,81	6,04	6,09	6,05	6,02	6,32	5,98	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,26	50,10	26,51	25,81	29,02	22,34	8,87	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	90,93	81,73	74,74	74,63	74,45	68,39	38,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,42	6,62	6,48	6,48	6,57	7,38	22,88	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,48	8,48	9,76	9,66	9,56	10,53	11,17	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	98,93	40,31	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,68	6,91	7,62	7,59	7,59	8,16	2,28	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,57	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	(3,31)	41,96	22,43	22,01	21,60	16,59	0,29	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(3,76)	48,92	25,61	25,09	24,52	24,98	2,12	16,94
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	74,71	254,18	138,81	273,82	103,17	23,17	24,18	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	823,31	818,93	1.586,97	1.769,50	1.461,87	99,81	80,23	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.442,92	3.887,43	4.717,50	4.846,97	5.130,92	112,46	81,49	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.442,92	3.887,43	4.717,50	4.846,97	5.130,92	112,46	81,49	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	84,22	36,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	80,16	70,82	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 65  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		D I S P O N I B I L I D A D E S								
		T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISION	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	11.610.691	1.339.631	9.562.949	136.295	54.116	-	517.700	-	
	MERCANTIL	9.134.166	793.527	7.673.509	300	256.519	-	410.311	-	
	VENEZUELA 1_/	9.309.322	877.330	7.626.429	6.369	423.651	-	377.854	2.311	
	PROVINCIAL	8.383.108	923.866	7.045.651	121.769	49.286	-	242.539	3	
	BICENTENARIO 2_/	3.485.531	542.597	2.816.220	30.120	50.882	-	74.200	28.488	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.623.060	577.584	3.805.296	369	25.892	-	213.946	27	
	EXTERIOR	3.009.167	347.086	2.458.038	16	33.841	-	170.186	-	
	BANCARIBE	2.563.368	267.558	2.202.944	4.802	8.538	-	80.275	749	
	BANCO DEL TESORO	2.078.448	33.143	2.022.205	87	16.816	-	6.359	162	
	CORP BANCA	2.293.845	205.844	1.482.493	434.992	32.424	-	138.120	28	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.799.393	247.360	1.434.113	630	17.287	-	100.003	-	
	FONDO COMÚN	1.781.121	206.282	1.464.975	9.644	33.239	-	66.981	-	
	CARONI	1.538.561	171.050	1.319.236	-	12.203	-	36.576	504	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.315.204	300.663	959.767	13	4.858	-	49.903	-	
	BANCORO	1.076.958	71.851	965.379	712	12.478	-	26.684	146	
	CITIBANK	1.314.430	9.268	1.286.131	3.556	7	620	14.848	-	
	SOFITASA	660.663	168.739	446.769	7	893	-	44.261	6	
	DEL SUR	464.418	93.747	351.817	17	5.100	-	13.743	6	
	BANCO ACTIVO	382.022	38.189	320.173	1.965	11.045	-	10.650	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	262.553	57.630	189.222	8.509	42	-	7.150	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	72.909	308	979	2.536	69.086	-	-	-	
	TOTALBANK	12.758	128	11.044	-	1.585	-	1	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	808.821	215.632	285.436	507	89.154	-	219.013	921	
	FEDERAL (Banco Comercial)	340.716	119.038	193.458	188	6.841	-	21.203	12	
	PLAZA	744.168	116.179	562.973	-	2.725	-	62.664	373	
	INVERUNIÓN	379.934	2.773	375.554	-	1.134	-	473	-	
	GUAYANA	410.963	50.548	344.376	8	5.442	-	10.589	-	
	BANORTE 3_/	366.378	39.225	279.734	-	25.749	-	21.770	100	
	HELM BANK DE VENEZUELA	359.410	2.343	277.821	2.154	1.177	-	75.915	-	
	100% BANCO	244.793	21.941	214.939	2	1.899	-	6.014	2	
	BANPLUS	211.140	24.393	172.785	59	4.448	-	9.455	-	
	BANVALOR	218.121	9.214	204.318	50	932	-	3.607	-	
	ABN AMRO BANK	140.486	6	130.492	4.774	5.214	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	10.849	7	4.131	4.643	2.068	-	-	-	
	BANCO REAL 4_/	173.416	7.442	162.925	1.915	5	-	1.129	-	
	BANGENTE	14.326	5	13.274	1.133	2	-	-	88	
	BANCO DEL SOL	24.486	1.326	20.591	1.947	537	-	85	-	
	BANCRECER	115.196	10	12.287	102.041	858	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	26.241	4.767	18.996	619	249	-	1.610	-	
	BANCAMIGA	5.395	1.643	2.793	959	-	-	-	-	
	BANINVEST 4_/	175.762	319	159.588	15.402	453	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	4.032	5	3.183	788	56	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	16.968	-	1	16.966	1	-	-	-	
	FIVCA	10.075	-	179	9.896	-	-	-	-	
	INVERBANCO	9.126	-	17	9.109	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	9.780	3	3.474	6.303	-	-	-	-	
	MI CASA	311.422	112.246	161.298	15.026	1.119	-	21.804	71	
	CASA PROPIA	376.525	59.871	304.544	347	1.604	-	10.159	-	
	AVANZA	947	2	110	835	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	1.444	-	199	1.245	-	-	-	-	
	IMCP	92.577	3.801	85.395	-	-	-	3.381	-	
	BANCOEX	9.282	208	5.149	2.650	1.275	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		71.407.475	7.874.680	58.491.356	775.093	1.266.571	620	3.032.993	33.838
	Banca Universal		67.171.696	7.273.381	55.445.339	762.708	1.119.788	620	2.602.290	32.430
Banca Comercial		4.235.779	601.299	3.046.017	12.385	146.783	-	430.703	1.408	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1.377.000	191.648	954.003	187.181	6.159	-	38.168	159	
Banca de Desarrollo		359.060	15.193	230.866	108.614	1.651	-	2.824	88	
Banca de Inversión		206.837	324	162.951	43.052	510	-	-	-	
Banca Hipotecaria		9.126	-	17	9.109	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		9.780	3	3.474	6.303	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		687.947	172.117	465.842	15.373	2.723	-	31.963	71	
Fondos del Mercado Monetario		2.391	2	309	2.080	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		101.859	4.009	90.544	2.650	1.275	-	3.381	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		72.784.475	8.066.328	59.445.359	962.274	1.272.730	620	3.071.161	33.997	
septiembre - 09		72.685.697	5.786.415	58.861.905	539.716	1.193.048	3.031	6.332.836	31.254	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		98.778	2.279.913	583.454	422.558	79.682	(2.411)	(3.261.675)	2.743	
RELATIVA		0,14	39,40	0,99	78,29	6,68	(79,54)	(51,50)	8,78	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.

2/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.

3/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.

4/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.



CUADRO N° I - 66  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS														C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S										INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUBSUALES			
T O T A L		COLOCACIONES EN EL BOV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS		INVERSIONES		EN TÍTULOS VALORES				INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA				OTROS		MENOS PROVISIÓN		INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS		INVERSIONES EN SUBSUALES							
		PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	HASTA SU VENCIMIENTO	MAYORÍAS VENCIMIENTO	RESTRINGIDA	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS	OTROS							
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.983.178	530.629	-	3.379.547	1.544.153	303.441	241.209	15.801	6.517	6.517	529.276	302.145	227.149	18	-	-	-	-	-							
	MERCANTIL	5.631.757	2.356.827	-	2.909.578	309.143	56.209	-	-	-	-	590.588	38.808	551.780	-	-	-	-	-	-							
	VENEZUELA 1/	6.419.426	2.907.552	109.430	2.569.891	705.501	21.710	147.019	41.677	-	-	199.083	167.241	31.842	-	-	-	-	-	-							
	PROVINCIAL	6.525.587	2.439.644	4.347	2.074.127	1.717.357	290.082	1.306	1.276	-	-	850.269	850.269	-	98	-	-	-	-	-							
	BICENTENARIO 2/	6.539.212	3.795.016	102.301	2.001.754	812.278	327.136	275.117	774.390	-	-	271.029	271.029	-	-	-	-	-	-	-							
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.120.434	501.700	6.962	4.731	179.966	2.427.462	44.494	387	-	-	84.164	84.164	-	-	-	-	-	-	-							
	EXTERIOR	599.137	40.000	-	238.388	264.628	11.627	44.494	-	-	-	116.917	116.917	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO CARIBE	941.553	150.000	29.585	322.772	362.221	2.847	74.128	-	-	-	271.029	271.029	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO DEL TESORO	6.002.093	4.826.887	522.241	522.241	228.678	419.432	5.804	949	-	-	84.164	84.164	-	-	-	-	-	-	-							
	CORP BANCA	351.740	15.700	19.475	1.820	129.483	185.262	86.148	647	-	-	116.917	116.917	-	-	-	-	-	-	-							
BANCA UNIVERSAL	NACIONAL DE CRÉDITO	1.444.956	30.000	-	450.860	874.167	4.428	-	-	-	15.997	15.997	-	-	-	-	-	-	-	-							
	FONDO COMÚN	1.536.089	509.272	-	126.187	855.443	2.157	75.045	-	-	20.169	20.169	-	-	-	-	-	-	-	-							
	CARONI	1.304.453	18.000	-	792.972	415.227	2.109	7.696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.494.579	1.494.281	-	-	-	298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCORO	1.942.563	-	-	1.060.977	410.476	391.170	79.940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	CITIBANK	1.474.839	744.588	148.211	166.083	-	408.874	7.083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	DEL SUR	510.020	2.700	15.327	170.570	9.845	3.240	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	SOFITASA	331.784	10.000	-	156.601	245.662	59.131	25.885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO ACTIVO	559.997	559.997	-	230.457	93.631	-	7.696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	590.681	590.681	-	-	30.684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE DESARROLLO	110.624	76.108	-	-	30.684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	TOTALBANK	5.772	-	-	3.800	9.516	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.749.089	800.376	-	31.959	3.327.541	27.007	570.401	8.195	-	-	99.845	99.845	-	-	-	-	-	-	-							
	FEDERAL (Banco Comercial)	336.225	15	12.180	178.451	5.151	125.460	14.968	-	-	684.159	244.844	439.315	-	-	-	-	-	-	-							
	PLAZA	112.638	95.000	-	3.604	7.068	7.466	-	500	-	-	2.807.530	2.807.530	-	-	-	-	-	-	-							
	INVERUNION	1.443.809	-	-	1.021.087	4.116	1.234.294	1.546.879	2.362.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	GUAYANA	254.473	-	-	117.044	135.861	507	1.061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANORTE 3/	421.804	-	-	421.804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	HELM BANK DE VENEZUELA	943.399	-	1.112	128	10.843	20.157	911.159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	100% BANCO	107.342	-	-	37.907	57.508	11.927	6.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
BANCA COMERCIAL	BANPLUS	120.755	-	40	36.718	66.011	11.113	19.588	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANVALOR	632.904	452.509	-	20.378	50.426	652	3.954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	ABN AMRO BANK	252.310	207.459	-	2.766	37.745	386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	22.667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO REAL 4/	558.562	465.436	-	4.946	9.319	-	371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANGENTE	22.147	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCO DEL SOL	156.363	-	-	3.836	2.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCRECER	90.760	1.950	-	46.169	205.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	MI BANCO	23.535	2.000	-	18.646	2.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANINVEST 4/	3.888.414	-	1.748.780	2	38.442	1.075.150	1.026.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	SOFOCIDENTE	4.769	4.325	-	17	427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	FEDERAL (Banco de Inversión)	19.025	12.501	-	-	6.524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	FIYCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	EMPRESARIAL (ANFICO)	12.178	11.000	-	720.401	41.512	1.178	225.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	MI CASA	1.561.860	-	-	25.599	205.485	54.205	414.554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	CASA PROPIA	730.843	31.000	-	-	-	1.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	AVANZA	6.655	5.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	55.350	55.350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	IMCP	279.244	64.646	214.598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCOEX	572.992	367.667	-	122.242	65.705	35.260	-	17.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	62.770.498	22.584.638	559.699	19.034.824	13.216.484	6.376.362	4.205.926	3.207.435	6.277.712	6.277.712	5.011.825	1.266.083	196	-	-	-	-	-	-							
	Banca Universal	53.373.083	21.008.901	435.638	17.183.356	9.511.925	4.949.320	1.119.116	835.173	2.783.854	2.783.854	1.957.282	826.768	196	-	-	-	-	-	-							
	Banca Comercial	9.987.415	1.575.737	124.061	1.851.468	3.704.559	1.427.042	3.086.810	2.372.262	3.493.858	3.493.858	3.054.543	439.315	-	-	-	-	-	-	-							
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	7.882.697	1.020.975	2.268.845	923.222	379.277	1.741.795	1.666.465	17.882	468.635	468.635	463.395	463.395	-	-	-	-	-	-	-							
	Banca de Desarrollo	851.367	469.386	305.467	54.961	21.182	371	-	-	463.395	463.395	463.395	-	-	-	-	-	-	-	-							
	Banca de Inversión	3.912.208	16.826	1.748.780	19	45.393	1.075.150	1.026.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	Banca Hipotecaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	BANCA UNIVERSAL	Empresas de Arrendamiento Financiero	12.178	11.000	-	-	-	1.178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
Entidades de Ahorro y Préstamo		2.292.703	31.000	-	746.000	246.997	628.652	640.054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Fondos del Mercado Monetario		62.005	60.450	-	-	-	1.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Banca con Leyes Especiales		852.236	432.313	214.598	122.242	65.705	35.260	-	17.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
TOTAL SISTEMA BANCARIO		70.753.195	23.605.613	2.828.544	19.958.046	13.595.761	8.118.157	5.872.391	3.225.317	6.746.347	6.746.347	5.480.460	1.266.083	196	-	-	-	-	-	-							
septiembre - 09		97.742.057	43.153.943	2.314.970	19.782.196	15.481.092	9.311.328	7.917.724	219.196	4.835.195	4.835.195	3.284.663	1.550.809	277	-	-	-	-	-	-							
VARIACIÓN		(26.988.862)	(19.548.330)	513.574	175.850	(1.885.331)	(1.193.171)	(2.045.333)	3.006.121	1.911.152	1.911.152	2.195.797	(284.726)	(81)	-	-	-	-	-	-							
ABSOLUTA		(27.61)	(45.30)	22.18	0.89	(12.18)	(12.81)	(25.83)	1.371.43	39.53	39.53	66.85	(18.36)	(29.24)	-	-	-	-	-	-							
RELATIVA		(27.61)	(45.30)	22.18	0.89	(12.18)	(12.81)	(25.83)	1.371.43	39.53	39.53	66.85	(18.36)	(29.24)	-	-	-	-	-	-							

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1./ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2./ Nace de la Fusión de BANFONDES, CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3./ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4./ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO Nº I - 67  
SISTEMA BANCARIO  
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	B A N C O	TÍTULOS VALORES EN TÍTULOS VALORES										MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE				TOTAL PROVISIÓN PASES EN TÍTULOS VALORES
		TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	LETAS DEL TERCERO	BONOS DEL TERCERO	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES DEUDA PÚBLICA NACIONAL	TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE TÍTULOS VALORES BRUTA	PAL Y PARTICIPACIONES DE INVERSIONISTAS	PAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.983.178	1.029.095	106.817	1.555.306	350.000	2.298.008	689.753	4.969.884	5.998.979	-	7.617	704.281	-	-	15.801
	MERCANTIL	5.631.757	326.186	751.161	1.782.415	3.057.000	426.893	659.753	6.017.469	6.343.655	-	-	-	-	-	41.677
	VENEZUELA 1/	6.419.426	1.601.714	301.297	2.292.376	1.750.000	515.716	426.893	4.859.389	6.461.103	-	-	-	-	-	1.276
	PROVINCIAL	6.525.587	786.132	91.496	2.899.606	2.350.000	469.629	515.716	5.740.731	6.526.863	-	-	-	-	-	774.390
	BICENTENARIO 2/	6.539.212	4.524.941	2.512	2.770.472	-	15.677	15.677	2.788.661	7.313.602	-	-	-	-	-	387
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.120.434	3.120.821	-	585.705	-	-	-	3.706.526	3.706.526	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	599.137	255.293	58.385	25.478	30.000	-	981	343.844	599.137	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	186.763	149.775	19.775	38.633	100.000	-	118.382	754.790	941.553	-	-	-	-	-	949
	BANCO DEL TESORO	6.002.093	5.461.216	8.295	533.531	-	-	10.001	541.826	6.003.042	-	-	-	-	-	647
	CORP BANCA	351.740	159.191	27.434	40.823	171.570	-	10.001	249.828	409.019	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	NACIONAL DE CREDITO	1.444.956	165.707	27.434	857.262	-	308.234	114.400	1.279.896	1.445.603	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.536.089	914.381	-	496.693	-	-	125.015	1.208.200	1.536.089	-	-	-	-	-	-
	CARONI	1.304.453	96.253	-	1.137.494	-	-	70.706	1.471.900	1.404.453	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CREDITO	1.494.579	22.679	-	-	1.471.900	-	-	1.471.900	1.494.579	-	-	-	-	-	-
	BANCORO	1.942.563	124.064	6.293	151.377	-	1.650.829	10.000	1.818.499	1.942.563	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	1.474.839	394.743	27.076	380.926	739.588	89.614	12.892	1.080.096	1.474.839	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	512.606	187.235	15.327	398.383	-	179.524	15.327	512.606	512.606	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	331.784	105.401	-	226.383	-	64.630	47.184	226.383	331.784	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA	590.681	569.112	-	21.550	-	19	-	590.681	590.681	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	110.624	109.130	-	-	-	-	-	110.624	110.624	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	TOTALBANK	5.772	1.972	-	-	-	-	-	3.800	5.772	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.749.089	1.664.039	-	3.093.245	-	-	6.032	3.093.245	4.757.284	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	336.225	330.177	-	16	95.000	882	6.708	6.048	336.225	-	-	-	-	-	8.195
	PLAZA	112.638	8.529	-	-	-	-	-	104.609	113.138	-	-	-	-	-	500
	INVERIUNION	1.443.809	2.412.882	-	-	-	1.393.494	-	1.393.494	3.806.376	-	-	-	-	-	2.362.567
	GUAYANA	254.473	1.568	-	-	-	-	-	252.905	254.473	-	-	-	-	-	-
	BANORTE 3/	421.804	5.126	-	416.678	-	-	-	416.678	421.804	-	-	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	943.399	931.319	-	69.182	-	27	7.858	12.080	943.399	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	107.342	17.805	-	80.118	-	-	20.355	89.537	107.342	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	632.904	35.765	4.872	147.606	-	3.032	5.016	155.654	633.904	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BAVALOR BANK	22.544	22.544	-	-	175.000	-	2.766	177.766	22.544	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACION Y COMERCIO	558.563	470.753	-	-	-	-	-	558.563	558.563	-	-	-	-	-	-
	BANCO REAL 4/	22.147	10	-	-	-	-	-	22.147	22.147	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	156.363	11.888	-	144.475	-	-	-	144.475	156.363	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL SOL	90.760	1.960	-	72.186	-	-	-	88.800	90.760	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	23.535	5.392	-	18.143	-	-	-	18.143	23.535	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANINVEST 4/	3.888.414	2.140.834	-	1.747.580	-	-	-	1.747.580	3.888.414	-	-	-	-	-	-
	SOFTOCCIDENTE	4.769	4.773	-	296	-	-	-	296	4.769	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	FEDERAL (Banco de Inversion)	19.025	19.025	-	-	-	-	-	-	19.025	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	12.178	-	-	-	-	-	-	-	12.178	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	841.634	841.634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI CASA	730.843	503.035	-	720.226	-	-	-	720.226	1.561.860	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	6.655	6.655	-	25.194	-	202.614	-	227.808	730.843	-	-	-	-	-	-
	AVANZA	6.350	6.350	-	-	-	-	-	-	6.655	-	-	-	-	-	-
	IMP	279.244	6.350	-	23.203	-	191.394	-	214.597	279.244	-	-	-	-	-	-
	BANCOX	572.992	496.550	-	94.324	-	-	-	94.324	590.874	-	-	-	-	-	-
	BANCOX	572.992	496.550	-	94.324	-	-	-	94.324	590.874	-	-	-	-	-	-
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL	62.770.498	26.146.147	1.550.740	20.732.266	10.290.058	5.988.261	2.692.093	41.256.403	67.402.550	49.155	1.375.462	1.424.617	1.424.617	3.205.435	3.205.435
	Banca Universal	53.373.083	20.163.476	1.545.868	16.664.598	10.020.058	4.590.826	2.648.047	35.469.397	55.632.873	49.155	1.375.462	1.424.617	1.424.617	835.173	835.173
	Banca Comercial	9.397.415	5.982.671	4.872	4.067.668	270.000	1.397.435	44.046	5.787.006	11.769.677	-	-	-	-	17.882	17.882
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	7.982.697	4.634.384	38.751	2.933.436	-	394.008	-	3.366.195	8.000.579	-	-	-	-	-	-
	Banca de Desarrollo	851.367	490.003	38.751	322.613	-	-	-	361.364	851.367	-	-	-	-	-	-
	Banca de Inversion	3.912.208	2.164.332	-	1.747.876	-	-	-	1.747.876	3.912.208	-	-	-	-	-	-
	Banca Hipotecaria	12.178	12.178	-	-	-	-	-	-	12.178	-	-	-	-	-	-
	Empresas de Arrendamiento Financiero	2.292.703	1.344.669	-	745.420	-	202.614	-	948.034	2.292.703	-	-	-	-	-	-
	Entidades de Ahorro y Prestamo	42.005	42.005	-	-	-	-	-	-	42.005	-	-	-	-	-	-
	Fondos del Mercado Monetario	852.236	561.197	-	117.527	-	191.394	-	308.921	870.118	-	-	-	-	-	-
VARIACIÓN	BANCA UNIVERSAL	70.753.195	30.780.531	1.589.491	23.665.702	10.290.058	6.382.269	2.692.093	44.622.598	75.403.129	49.155	1.375.462	1.424.617	1.424.617	3.225.317	3.225.317
	BANCA COMERCIAL	97.742.057	46.905.467	1.372.918	26.186.047	18.713.858	5.290.294	2.223.884	53.787.001	100.692.468	70.776	2.660.439	2.731.215	2.731.215	219.196	219.196
	ABSOLUTA	(26.988.862)	(16.124.936)	216.573	(2.520.345)	(8.423.800)	1.091.975	468.209	(9.164.403)	(25.289.339)	(21.621)	(1.284.977)	(1.306.598)	(1.306.598)	3.006.121	3.006.121
	RELATIVA	(27.61)	(34.36)	15.77	(9.62)	(45.01)	20.64	21.05	(17.04)	(25.12)	(30.55)	(48.30)	(47.84)	(47.84)	1.371.43	1.371.43
	BANCA UNIVERSAL	70.753.195	30.780.531	1.589.491	23.665.702	10.290.058	6.382.269	2.692.093	44.622.598	75.403.129	49.155	1.375.462	1.424.617	1.424.617	3.225.317	3.225.317
	BANCA COMERCIAL	97.742.057	46.905.467	1.372.918	26.186.047	18.713.858	5.290.294	2.223.884	53.787.001	100.692.468	70.776	2.660.439	2.731.215	2.731.215	219.196	219.196
	ABSOLUTA	(26.988.862)	(16.124.936)	216.573	(2.520.345)	(8.423.800)	1.091.975	468.209	(9.164.403)	(25.289.339)	(21.621)	(1.284.977)	(1.306.598)	(1.306.598)	3.006.121	3.006.121
	RELATIVA	(27.61)	(34.36)	15.77	(9.62)	(45.01)	20.64	21.05	(17.04)	(25.12)	(30.55)	(48.30)	(47.84)	(47.84)	1.371.43	1.371.43
	BANCA UNIVERSAL	70.753.195	30.780.531	1.589.491	23.665.702	10.290.058	6.382.269	2.692.093	44.622.598	75.403.129	49.155	1.375.462	1.424.617	1.424.617	3.225.317	3.225.317
	BANCA COMERCIAL	97.742.057	46.905.467	1.372.918	26.186.047	18.713.858	5.290.294	2.223.884	53.787.001	100.692.468	70.776	2.660.439	2.731.215	2.731.215	219.196	219.196

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1/ Nace de la Fusión de BANFONDES CENTRAL, BOLI VAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
2/ Nace de la Fusión de BANFONDES CENTRAL, BOLI VAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.



CUADRO N° I - 68  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO													
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS													
C A R T E R A D E C R É D I T O S I N M O V I L I Z A D A													
TOTAL													
DE CARTERA NETA													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
VIGENTES													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													
REFRUCTURADOS													
CREDITOS													
VIGENTES													
PROVISION PARA													
CREDITOS													

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1./ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2./ Nace de la Fusión de BANFONDOS, CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3./ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4./ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° I - 69  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS																
TOTAL												MENOS PROVISIÓN				
Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs F)	Hasta Número de Créditos	30 días Saldo (Miles de Bs F)	31 días a 60 días Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs F)	61 días a 90 días Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs F)	91 días a 180 días Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs F)	181 días a 360 días Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs F)					
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	1.757.873	22.738.537	42.421	2.027.458	14.369	1.017.848	12.831	578.419	40.305	1.662.860	79.435	3.718.066	1.549.512	509.476	
	MERCANTIL	1.926.480	20.285.310	1.402.724	5.004.494	19.144	2.952.749	19.500	2.429.644	50.370	1.426.745	88.261	940.889	356.481	724.723	
	VENEZUELA 1/	1.367.476	15.692.411	13.892	1.688.895	16.635	1.670.275	6.971	1.660.586	45.040	1.167.176	41.570	2.217.871	1.243.468	275.709	
	PROVINCIAL	1.335.556	18.007.283	27.443	2.284.236	24.797	1.670.348	17.664	1.617.928	53.299	1.846.916	78.867	1.617.928	1.133.486	527.215	
	BICENTENARIO 2/	412.227	6.960.696	161.482	2.875.903	7.281	2.853.315	8.511	542.893	20.532	892.144	5.353	686.425	204.390	1.648.993	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	241.077	10.500.190	16.102	974.804	7.079	2.722.299	2.421	1.342.549	20.225	361.749	43.489	1.342.549	151.761	1.648.993	
	EXTERIOR	318.583	7.249.196	304.629	1.229.530	503	196.957	497	303.313	1.759	610.445	4.109	2.819.098	175.398	116.492	
	BANCARIBE	379.331	6.116.785	339.235	1.047.008	6.162	610.727	4.216	607.144	6.377	610.445	6.923	1.823.225	16.418	197.677	
	BANCO DEL TESORO	30.890	1.378.240	467	125.393	125	27.595	110	90.324	366	42.920	2.615	37.571	27.207	16.418	
	CORP BANCA	513.630	6.817.282	440.413	1.545.151	13.303	373.713	5.516	182.301	13.236	292.888	21.065	1.007.690	20.097	142.613	
BANCA UNIVERSAL	NACIONAL DE CREDITO	19.986	4.168.699	3.073	1.483.514	2.265	456.831	2.857	369.159	21.863	107.615	2.183	1.007.690	20.097	142.613	
	FONDO COMÚN	118.390	2.840.571	72.248	764.616	485	230.715	537	191.613	1.333	138.642	23.808	462.149	20.079	159.367	
	CARONI	4.445	1.943.689	4.124	1.963.115	34	5.488	16	1.877	30	4.153	69	5.090	172	172.796	
	VENEZOLANO DE CREDITO	47.746	2.123.103	40.902	259.804	78	54.661	1.600	528.663	793	320.030	395	172.796	3.978	763.668	
	BANCORO	43.948	42.902	42.902	383.746	105	8	145	98.427	254	320.030	2	42.490	644	147.214	
	CITIBANK	81.492	940.205	70.058	945.135	5.005	13.551	1.102	2.225	632	1.884	629	11.265	4.066	45.451	
	SOFTASA	66.972	1.267.716	52.953	778.372	3.173	31.186	825	23.341	1.861	43.054	2.427	82.741	5.733	359.599	
	DEL SUR	55.349	1.085.290	5.884	112.824	1.556	2.532	852	19.696	14.384	207.400	18.053	332.600	14.620	50.577	
	BANCO ACTIVO	2.799	559.575	5	30.000	-	-	1	2.500	15	3.938	556	167.253	2.222	34.138	
	BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA	21.907	2.897.674	58	6.311	11	2.468	3	4.688	21	6.430	5.533	545.154	16.281	18.254	
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	83	52.798	-	-	3	2.728	7	728	11	3.432	59	39.699	59	1.915	
	TOTALBANK	668	23.077	8	1.546	25	3.016	22	1.148	29	1.903	19	9.031	565	705	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	114.954	808.947	4.095	196.800	313	9.641	433	7.160	1.180	21.307	3.378	76.675	105.555	585.786	
	FEDERAL (Banco Comercial)	227.391	1.669	105.300	1.237	18.427	1.675	55.128	5.769	83.436	17.461	369.250	199.580	105.774	205.174	
	PLAZA	18.764	1.618.083	16.861	846.307	660	260.340	579	208.826	306	91.115	96	71.338	262	61.991	
	INVERINION	30.686	207.883	30	108.560	20	9.714	23	7.606	95	26.815	213	53.322	3.305	90.972	
	GUAYANA	31.824	1.136.308	20.371	1.136.308	592	10.102	1.187	90.937	1.657	191.775	2.548	163.740	5.469	87.906	
	BAJORTE 3/	22.162	2.201.061	529	288.498	109	258.038	36	2.468	142	125.734	755	1.344.784	20.591	40.377	
	HELM BANK DE VENEZUELA	541	469.224	96	82.546	38	52.118	39	67.881	53	33.222	71	108.840	244	157.396	
	100% BANCO	1.601	596.749	44	11.180	16	13.345	3	14	154	11.902	152	58.982	1.276	32.779	
BANCA COMERCIAL	BANPLUS	4.438	556.762	44	4.438	16	7.783	383	191.464	19	21.374	52	22.294	3.924	11.269	
	BNVALOR	3.089	463.301	22	11	11	10.777	12	38.733	40	118.127	51	72.486	2.954	10.433	
	ABN AMRO BANK	96	50.811	18	10.777	12	38.733	22	118.127	51	72.486	51	72.486	2.954	930	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	19	11.830	1	351	3	1.533	5	3.650	9	8.940	9	8.940	3.188	3.188	
	BANCO REAL 4/	1.747	494.471	200	14.066	25	5.918	64	5.918	216	192.947	267	42.476	975	19.110	
	BANGENTE	24.121	199.632	2.547	9.948	2.336	11.787	8.210	66.480	7.956	106.777	145	68.885	7.852	8.252	
	BANCO DEL SOL	559	112.314	5	5.597	5	1.742	3	1.807	83	38.690	467	78.042	8.262	8.262	
	BANCHECR	8.040	115.138	7.194	116.352	409	1.578	338	204	867	75	362	362	4.359	4.359	
	MI BANCO	10.677	88.981	1.809	2.498	938	2.546	956	2.233	3.460	11.813	2.622	23.205	892	50.650	
	BANCAMIGA	2.751	21.695	-	-	64	50	462	1.252	2.030	12.804	195	8.032	443	3.964	
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANINVEST 4/	2.462	81.762	28	14.099	12	3.249	12	4.964	33	15.259	17	6.345	2.360	26.690	
	SOFOCCIDENTE	560	21.338	-	-	13	806	7	309	3	59	511	21.246	1.280	1.280	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	19	-	17	-	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	201	24.152	4	9	1	-	-	-	5	-	-	191	24.910	961	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	147	22.735	18	2.004	-	-	-	-	3	189	301	124	28.447	8.295	
	MI CASA	64.003	1.939.722	55.802	1.583.627	3.160	5.981	3.247	5.981	983	19.107	546	11.785	265	71.807	
	CASA PROPIA	16.246	1.024.306	14.448	1.017.762	44	4.723	22	12.436	6	314	32	7.369	1.494	21.428	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	MCP	1.317	32.697	895	29.320	67	1.887	52	1.911	72	1.796	70	1.501	161	6.922	6.922
	BANCOEX	1.417	461.629	144	56.503	36	16.041	28	13.623	63	22.153	105	37.452	1.041	362.458	362.458
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	9.185.473	147.932.479	3.084.959	27.293.268	125.048	9.457.084	90.483	8.152.549	287.095	11.483.872	450.336	20.840.203	5.147.532	76.928.239	6.222.736
	Banca Universal	8.756.908	135.754.777	3.041.223	25.541.845	122.034	8.778.299	86.100	7.481.280	277.675	10.655.415	425.550	18.489.552	4.804.326	70.080.994	5.272.608
	Banco Comercial	428.565	12.177.702	43.736	1.751.423	3.014	671.269	4.383	828.457	24.786	18.489.552	5.147.532	76.928.239	6.222.736	6.222.736	6.222.736
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	134.267	4.640.562	83.306	2.841.838	7.633	423.790	6.970	13.725	334.387	23.785	207.821	2.674	897.275	950.128	950.128
	Banca de Desarrollo	47.895	1.032.221	11.750	138.513	4.300	17.638	3.583	12.555	13.033	224.314	2.674	897.275	950.128	950.128	950.128
	Banca de Inversión	3.041	103.100	45	14.100	25	3.447	38	5.770	42	15.568	2.871	398.512	43.990	43.990	43.990
	Banca Hipotecaria	201	103.100	45	14.100	25	3.447	38	5.770	42	15.568	2.871	398.512	43.990	43.990	43.990
	Empresas de Arrendamiento Financiero	147	22.735	18	2.004	-	-	2	278	3	189	301	124	28.447	8.295	71.807
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	Entidades de Ahorro y Préstamo	80.249	2.964.028	70.450	2.601.389	3.204	384.777	3.269	18.417	989	19.421	578	19.154	1.759	93.235	93.235
	Fondos del Mercado Monetario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca con Leyes Especiales	2.734	494.326	1.039	85.823	103	17.928	80	15.534	135	23.949	175	38.953	1.202	345.519	345.519
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	9.319.740	152.573.041	3.168.265	30.135.106	132.681	9.880.874	97.453	8.214.338	300.820	11.818.259	464.148	21.129.518	5.156.373	77.825.514	6.430.568
	septiembre - 09	9.570.411	145.458.283	3.249.177	32.573.062	119.009	6.673.431	111.472	8.235.886	265.066	11.629.329	497.122	18.652.918	5.328.565	73.161.704	5.508.047
	VARIACIÓN	(250.671)	7.114.758	(80.912)	(2.437.956)	13.672	3.207.443	(14.019)	(21.548)	35.754	188.930	(32.974)	2.436.600	(172.192)	4.663.810	922.521
	REI ACTIVA	(2.62)	4.89	(2.49)	(7.48)	11.49	48.06	(12.58)	1.62	(6.63)	13.03	(3.23)	6.37	16.75	16.75	16.75

FUENTE: FORMULARIO PT-SBI F-035  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1./ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2./ Nace de la Fusión de BANCOANDES, CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3./ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4./ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° I - 70  
SISTEMA BANCARIO  
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGUN ACTIVIDAD ECONÓMICA  
diciembre 2009 - septiembre 2009

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SISTEMA BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			
	(Miles de Bs.F.)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F.)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F.)		VARIACIÓN	
	diciembre - 09	septiembre - 09	Absoluta	Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	Absoluta	Relativa	diciembre - 09	septiembre - 09	Absoluta	Relativa
AGRICOLA, PESQUERA Y FORESTAL	23.284.044	21.503.240	1.780.784	8,28	23.223.588	21.448.334	1.775.254	8,28	60.456	54.926	5.530	10,07
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	705.019	609.466	95.553	15,68	680.125	585.189	94.936	16,22	24.894	24.277	617	2,54
INDUSTRIA MANUFACTURERA	13.510.523	10.140.096	3.350.427	32,98	13.226.814	9.871.194	3.349.620	33,91	283.709	282.902	807	0,29
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	201.660	209.748	(8.088)	(3,86)	195.399	203.150	(7.751)	(3,82)	6.261	6.598	(337)	(5,11)
CONSTRUCCIÓN	13.746.823	12.099.649	1.647.154	13,61	13.092.676	11.605.280	1.487.396	12,82	454.147	494.389	159.758	32,31
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	34.144.060	30.380.756	3.763.304	12,39	32.823.286	29.271.620	3.551.666	12,13	1.320.774	1.109.136	211.638	19,08
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	3.098.084	3.570.004	(471.920)	(13,22)	2.865.388	3.348.485	(483.097)	(14,43)	232.696	221.519	11.177	5,05
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	54.768.132	55.295.362	(527.230)	(0,95)	53.947.227	54.516.774	(569.547)	(1,04)	820.905	778.588	42.317	5,44
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	9.527.499	11.136.250	(1.596.751)	(14,36)	9.009.676	10.611.597	(1.601.921)	(15,10)	527.823	524.653	3.170	0,60
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	6.007.765	6.001.719	6.046	0,10	5.091.036	4.981.721	109.315	2,19	916.729	1.019.998	(103.269)	(10,12)
MENOS PROVISIÓN	6.430.568	5.508.047	922.521	16,75	6.222.736	5.324.726	898.010	16,86	207.832	183.321	24.511	13,37
<b>TOTAL</b>	<b>152.573.041</b>	<b>145.458.283</b>	<b>7.114.758</b>	<b>4,89</b>	<b>147.932.479</b>	<b>141.124.618</b>	<b>6.807.861</b>	<b>4,82</b>	<b>4.640.562</b>	<b>4.333.665</b>	<b>306.897</b>	<b>7,08</b>
<b>ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.</b>												
CREDITOS AL CONSUMO	36.124.499	37.402.754	(1.278.255)	(3,42)	35.708.614	36.790.710	(1.082.096)	(2,94)	415.885	612.044	(196.159)	(32,05)
Vehiculos	11.816.982	12.203.338	(386.356)	(3,17)	11.660.290	12.051.265	(390.975)	(3,24)	156.692	152.073	4.619	3,04
Tarjetas de Créditos	21.327.673	21.567.814	(240.141)	(1,11)	21.200.101	21.441.544	(241.443)	(1,13)	127.572	126.270	1.302	1,03
Otros 1_/_	2.979.844	3.631.602	(651.758)	(17,95)	2.848.223	3.297.901	(449.678)	(13,64)	131.621	333.701	(202.080)	(60,56)
PRESTAMOS HIPOTECARIOS 2_/_	14.939.467	14.927.799	11.668	0,08	14.772.962	14.762.564	10.398	0,07	166.505	165.235	1.270	0,77
OTROS CRÉDITOS 3_/_	3.704.166	2.964.809	739.357	24,94	3.465.651	2.963.500	502.151	16,94	238.515	1.309	237.206	18.121,16
<b>TOTAL</b>	<b>54.768.132</b>	<b>55.295.362</b>	<b>(527.230)</b>	<b>(0,95)</b>	<b>53.947.227</b>	<b>54.516.774</b>	<b>(569.547)</b>	<b>(1,04)</b>	<b>820.905</b>	<b>778.588</b>	<b>42.317</b>	<b>5,44</b>

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026.

GERENCIA GENERAL TECNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/\_ Se refiere a productos tales como Créditos en Cuentas Corrientes y Línea Blanca.

2\_/\_ No incluye los Créditos a la Construcción.

3\_/\_ Alquiler y Arrendamiento de Inmuebles, Maquinaria y Equipos, Servicios Técnicos y Profesionales.

**CUADRO N° I - 71**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SUBSECTOR, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-09**  
**(Miles de Bs.F)**

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA					OTRAS COLOCACIONES AGRÍCOLAS
				TOTAL	SUBSECTOR				
					ANIMAL	VEGETAL	FORESTAL	PESQUERO	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	3.816.106	3.087.257	1.734.664	1.343.149	358	9.086	728.849	
	MERCANTIL	3.366.483	2.939.590	1.678.822	1.148.238	36.141	76.389	426.893	
	VENEZUELA 1_/	2.590.433	1.927.697	1.183.903	686.579	-	57.215	662.736	
	PROVINCIAL	3.305.602	2.835.943	1.560.567	1.258.469	7.303	9.604	469.659	
	BICENTENARIO 2_/	1.228.335	1.212.658	703.916	449.177	6.219	53.346	15.677	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.452.978	1.452.978	978.725	51.463	-	422.790	-	
	EXTERIOR	1.023.437	993.962	294.459	694.485	147	4.871	29.475	
	BANCARIBE	945.855	819.345	464.589	350.033	1.766	2.957	126.510	
	BANCO DEL TESORO	186.747	186.747	145.613	31.436	-	9.698	-	
	CORP BANCA	868.079	858.078	363.867	494.211	-	-	10.001	
	NACIONAL DE CRÉDITO	802.986	627.754	242.406	350.196	15.338	19.814	175.232	
	FONDO COMÚN	640.845	472.800	134.246	337.336	-	1.218	168.045	
	CARONÍ	385.499	261.748	182.552	76.973	-	2.223	123.751	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	390.666	390.666	256.266	105.257	20.408	8.735	-	
	BANCORO	246.250	194.197	176.551	17.646	-	-	52.053	
	CITIBANK	203.683	156.808	74.360	79.044	3.392	12	46.875	
	SOFITASA	90.738	71.974	50.710	21.247	-	17	18.764	
	DEL SUR	155.094	82.025	37.236	44.789	-	-	73.069	
	BANCO ACTIVO	41.711	34.015	15.032	18.543	-	440	7.696	
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.037.552	3.037.552	1.166.742	1.817.186	97	53.527	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		2.229	735	735	-	-	-	1.494	
TOTALBANK		14.768	8.996	4.367	4.629	-	-	5.772	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		71.201	71.201	44.318	21.698	4.755	430	-	
FEDERAL (Banco Comercial)		118.643	104.706	45.996	56.677	1.778	255	13.937	
PLAZA		235.785	233.766	130.434	103.332	-	-	2.019	
INVERUNIÓN		35.613	29.793	18.386	9.494	1.582	331	5.820	
GUAYANA		197.269	197.269	165.693	31.576	-	-	-	
BANORTE 3_/		44.630	44.630	34.340	7.816	-	2.474	-	
HELM BANK DE VENEZUELA		65.802	52.219	29.627	22.592	-	-	13.583	
100% BANCO		99.919	74.475	10.965	63.421	89	-	25.444	
BANPLUS		49.091	42.218	26.449	15.769	-	-	6.873	
BANVALOR		29.679	18.355	14.579	3.525	251	-	11.324	
ABN AMRO BANK		23.313	20.547	5.652	13.797	1.098	-	2.766	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
		BANCO DEL SOL	-	-	-	-	-	-	-
		BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANINVEST 4_/	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	
	MI CASA	-	-	-	-	-	-	-	
	CASA PROPIA	-	-	-	-	-	-	-	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	
IMCP	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		25.767.021	22.542.704	11.976.767	9.729.783	100.722	735.432	3.224.317	
Banca Universal		24.796.076	21.653.525	11.450.328	9.380.086	91.169	731.942	3.142.551	
Banca Comercial		970.945	889.179	526.439	349.697	9.553	3.490	81.766	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-	-	
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		-	-	-	-	-	-	-	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		25.767.021	22.542.704	11.976.767	9.729.783	100.722	735.432	3.224.317	
septiembre - 09		23.498.252	20.958.945	11.477.002	8.546.191	118.690	817.062	2.539.307	
VARIACIÓN									
ARSOI LITA		2.268.769	1.583.759	499.765	1.183.592	(17.968)	(81.630)	685.010	
RFI ATIVA		9,66	7,56	4,35	13,85	(15,14)	(9,99)	26,98	

FUENTE: FORMULARIO PM-SBI F023

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1./ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.

2./ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.

3./ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.

4./ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° 1 - 72  
SISTEMA BANCARIO  
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			BANCO		COLOCACIONES AL SECTOR AGRICOLA		CARTERA AGRICOLA										OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRICOLA													
			TOTAL		AL SECTOR AGRICOLA		SITUACION DEL CREDITO			INDICE DE IMPROBIDAD			BONOS AGRICOLAS			CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS			BONOS DE PRENDA			COLOCACIONES EN CERTIFICADOS DE PRENDA			COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO			COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE GANADERIA		
							VIGENTE		TOTAL		VENIDA		EN LITIGIO		RESTRUCTURADA		TOTAL		VENIDA		EN LITIGIO		TOTAL		VENIDA		EN LITIGIO		TOTAL	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	3.816.106	3.087.257	3.054.186	5.390	27.681	17.436	10.245	0,90	-	-	659.753	-	-	69.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	2.939.590	2.851.613	26.556	61.421	59.632	1.789	2,09	-	-	-	426.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZUELA 1/	2.590.433	1.927.697	16.473	23.535	19.474	4.061	1,22	-	-	-	515.717	-	-	147.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	3.305.602	2.797.751	12.439	25.753	25.184	569	0,91	-	-	-	469.659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	
	BOICENTENARIO 2/	1.228.358	1.057.179	5.158	150.321	145.728	4.593	2,40	-	-	-	15.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESARROLLO	1.452.978	1.395.897	22.325	34.762	34.762	693	0,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	1.023.437	993.962	985.896	-	8.066	7.373	693	0,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA CARIBE	945.855	819.345	797.376	18.464	3.505	3.343	162	0,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	186.747	186.747	175.099	6.478	5.170	5.170	-	0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CORP BANCA	868.079	851.675	-	-	6.403	-	0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL	NACIONAL DE CREDITO	802.986	627.764	18.626	59.838	55.446	4.392	9,53	-	-	-	175.232	-	-	45.832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMUN	640.945	464.871	444.240	1.268	6.661	6.661	-	1,41	-	-	168.045	-	-	45.832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONI	385.499	261.748	338.532	13.851	9.904	161	3,65	-	-	-	70.706	-	-	53.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CREDITO	390.666	390.666	-	2.134	1.669	465	0,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCORO	246.250	194.197	98.566	77.021	18.610	-	9,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	203.683	156.808	156.079	-	729	-	0,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	70.738	71.974	70.381	-	1.593	-	2,21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA ACTIVO	147.711	34.015	31.985	6.118	2.549	2.030	-	5,97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	3.032.552	2.771.325	36.986	229.241	229.241	-	7,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	TOTALBANK	2.229	735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		14.768	8.996	8.942	-	54	-	0,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
FEDERAL (Banco Comercial)		71.201	34.762	34.762	-	36.439	36.439	-	51,18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
PLAZA		235.785	233.766	232.994	10.852	5.347	5.347	-	5,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
INVERINCO		35.513	29.793	25.963	252	3.578	1.613	1,965	12,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GUAYANA		197.269	197.269	196.660	-	609	609	-	0,31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANORTE 3/		44.630	35.023	35.023	-	9.607	9.607	-	21,53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
HELM BANK DE VENEZUELA		65.802	52.219	44.630	4.035	10.944	10.944	-	4,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100% BANCO		99.919	74.475	74.475	-	37.240	37.240	-	20,96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANPLUS		49.091	42.218	42.218	17.258	3.483	3.483	-	4,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	BANVALOR	29.679	18.355	16.970	-	1.385	-	7,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	ABN AMRO BANK	23.313	20.547	20.547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACION Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO REAL 4/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANQUETE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL SOL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOCER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MHI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFOCIENTE 4/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFOC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MHI CASA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FEDEZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	25.767.021	22.542.704	21.491.369	299.550	751.785	722.574	29.211	3,33	-	-	3.224.317	-	-	490.140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca Universal	24.796.076	21.653.525	20.706.751	267.153	679.621	652.491	27.130	3,14	-	-	3.142.551	-	-	452.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca Comercial	970.945	889.179	784.618	32.397	72.164	70.083	2.081	8,12	-	-	81.766	-	-	37.720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca de Desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Banca de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									

PUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL TECNICA - GERENCIA DE ESTADISTICAS Y PUBLICACIONES  
1/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
2/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
3/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° I - 73  
SISTEMA BANCARIO

DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR						
			TOTAL	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISION
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	378.370	-	34.218	393.710	71.605	-	121.163	
	MERCANTIL	234.628	-	28.478	198.414	23.023	20	15.307	
	VENEZUELA 1_/	236.165	-	57.663	203.012	15.830	179	40.519	
	PROVINCIAL	291.799	-	45.003	260.688	10.655	228	24.775	
	BICENTENARIO 2_/	207.379	1	106.368	263.646	1.802	8	164.446	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	505.811	-	24.785	479.190	8.964	7.243	14.371	
	EXTERIOR	71.415	-	4.244	68.061	548	-	1.438	
	BANCARIBE	69.831	-	7.274	67.927	662	-	6.032	
	BANCO DEL TESORO	90.015	-	60.133	26.342	5.936	-	2.396	
	CORP BANCA	180.838	-	6.207	178.037	547	3.238	7.191	
	NACIONAL DE CRÉDITO	63.631	-	18.449	70.424	557	-	25.799	
	FONDO COMÚN	59.388	-	8.976	60.321	3.151	-	13.060	
	CARONÍ	63.751	-	19.205	48.713	2.854	-	7.021	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	20.879	-	7.636	13.380	190	-	327	
	BANCORO	144.831	-	16.419	147.117	130	-	18.835	
	CITIBANK	25.195	-	6.705	18.562	625	-	697	
	SOFITASA	26.467	-	6.744	21.772	83	-	2.132	
	DEL SUR	26.615	-	8.128	21.146	350	-	3.009	
	BANCO ACTIVO	19.425	-	4.430	15.929	1	-	935	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	89.767	-	3.123	87.886	-	-	1.242	
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1.173	-	815	370	-	-	12	
	TOTALBANK	402	-	16	423	10	-	47	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	131.265	-	49.428	87.255	928	-	6.346	
	FEDERAL (Banco Comercial)	135.793	-	1.118	139.412	1.320	8.383	14.440	
	PLAZA	6.917	-	1.363	5.866	22	-	334	
	INVERUNIÓN	37.396	-	142.036	6.581	-	-	111.221	
	GUAYANA	75.686	-	4.088	73.693	501	-	2.596	
	BANORTE 3_/	88.607	-	8.070	85.304	12	-	4.779	
	HELM BANK DE VENEZUELA	21.833	-	16.417	8.398	-	-	2.982	
	100% BANCO	10.370	-	913	10.870	-	-	1.413	
	BANPLUS	7.116	-	1.519	6.817	-	-	1.220	
	BANVALOR	21.553	-	6.730	15.552	6	-	735	
	ABN AMRO BANK	1.895	-	1.158	359	378	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	199	-	67	417	-	-	285	
	BANCO REAL 4_/	16.888	-	6.584	13.755	-	-	3.451	
	BANGENTE	2.392	-	-	2.659	-	-	267	
	BANCO DEL SOL	5.239	-	1.635	6.031	-	-	2.427	
	BANCRECER	3.196	770	1.278	1.243	-	-	95	
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	1.202	-	188	1.258	-	-	244
		BANCAMIGA	352	-	-	365	-	-	13
BANINVEST 4_/		97.018	-	95.521	4.272	-	-	2.775	
SOFIOCCIDENTE		362	-	24	593	1	-	256	
FEDERAL (Banco de Inversión)		191	-	191	-	-	-	-	
FIVCA		4	-	-	-	4	-	-	
INVERBANCO		435	-	-	466	-	-	31	
EMPRESARIAL (ANFICO)		160	-	35	1.218	-	1	1.094	
MI CASA		81.613	-	42.157	55.250	-	-	15.794	
CASA PROPIA		15.240	-	4.915	11.895	488	-	2.058	
AVANZA		6	-	6	-	-	-	-	
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)		97	-	97	-	-	-	-	
IMCP		4.792	-	4.418	1.426	-	-	1.052	
BANCOEX		15.168	-	5.116	10.761	610	-	1.319	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.346.405	1	707.926	3.085.594	150.690	19.299	617.105	
Banca Universal		2.807.775	1	475.019	2.645.070	147.523	10.916	470.754	
Banca Comercial		538.630	-	232.907	440.524	3.167	8.383	146.351	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		244.355	770	162.165	111.192	1.103	1	30.876	
Banca de Desarrollo		29.269	770	9.685	25.311	-	-	6.497	
Banca de Inversión		97.575	-	95.736	4.865	5	-	3.031	
Banca Hipotecaria		435	-	-	466	-	-	31	
Empresas de Arrendamiento Financiero		160	-	35	1.218	-	1	1.094	
Entidades de Ahorro y Préstamo		96.853	-	47.072	67.145	488	-	17.852	
Fondos del Mercado Monetario		103	-	103	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		19.960	-	9.534	12.187	610	-	2.371	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		3.590.760	771	870.091	3.196.786	151.793	19.300	647.981	
septiembre - 09		3.996.001	1.383	1.121.257	3.147.221	157.782	8.762	440.404	
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		(405.241)	(612)	(251.166)	49.565	(5.989)	10.538	207.577	
RELATIVA		(10,14)	(44,25)	(22,40)	1,57	(3,80)	120,27	47,13	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.

2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.

3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.

4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

**CUADRO N° I - 74**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-09**  
**(Miles de Bs.F)**

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			CAPTACIONES DEL PÚBLICO						
			DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES						
T O T A L			TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	37.762.879	19.912.754	8.610.540	11.302.214	6.799.841	21.371	11.028.913	
	MERCANTIL	31.912.843	17.586.307	8.852.094	8.734.213	10.640.375	741.062	2.945.099	
	VENEZUELA 1_/	29.056.732	17.280.181	7.560.699	9.719.482	6.528.027	426.535	4.821.989	
	PROVINCIAL	27.536.405	14.627.881	7.292.965	7.334.916	7.979.074	56.108	4.873.342	
	BICENTENARIO 2_/	20.929.047	11.384.360	8.879.606	2.504.754	2.636.891	3.745.929	3.161.867	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	16.529.748	7.931.331	3.893.137	4.038.194	2.324.776	1.563.991	4.709.650	
	EXTERIOR	9.654.888	4.440.318	2.083.183	2.357.135	1.523.950	989.789	2.700.831	
	BANCARIBE	9.090.812	3.580.225	2.140.023	1.440.202	1.741.120	1.514.713	2.254.754	
	BANCO DEL TESORO	7.386.947	3.693.386	2.175.356	1.518.030	304.363	2.298.285	1.090.913	
	CORP BANCA	6.769.858	2.709.362	1.642.435	1.066.927	1.007.429	2.246.164	806.903	
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.470.437	2.442.829	1.557.550	885.279	1.082.438	1.875.249	1.069.921	
	FONDO COMÚN	5.617.402	2.502.696	766.007	1.736.689	2.123.644	353.397	637.665	
	CARONÍ	4.845.168	2.518.387	2.025.512	492.875	1.173.211	345.955	807.615	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.275.706	2.818.799	1.651.966	1.166.833	934.138	280	522.489	
	BANCORO	3.483.060	816.861	588.992	227.869	263.333	2.272.196	130.670	
	CITIBANK	2.681.285	2.436.274	2.043.692	392.582	170.058	12.843	62.110	
	SOFITASA	2.009.327	1.110.421	936.797	173.624	616.685	31.634	250.587	
	DEL SUR	1.619.390	689.103	354.197	334.906	575.059	98.241	256.987	
	BANCO ACTIVO	984.169	478.116	363.071	115.045	35.637	255.468	214.948	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	706.281	564.384	540.541	23.843	86.720	-	55.177	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	93.249	16.124	16.124	-	17.786	-	59.339	
	TOTALBANK	1.300	76	69	7	-	-	1.224	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.077.301	4.608.947	3.881.563	727.384	1.236.096	446.205	786.053	
	FEDERAL (Banco Comercial)	6.683.888	1.516.157	676.861	839.296	1.256.109	3.712.943	198.679	
	PLAZA	2.246.279	995.232	763.055	232.177	834.233	337.797	79.017	
	INVERUNIÓN	2.214.804	190.685	174.872	15.813	2.579	1.136.488	885.052	
	GUAYANA	1.624.689	1.079.711	523.499	556.212	332.346	124.733	87.899	
	BANORTE 3_/	1.005.247	377.769	50.329	327.440	147.578	461.288	18.612	
	HELM BANK DE VENEZUELA	989.811	205.836	116.885	88.951	8.300	625.188	150.487	
	100% BANCO	923.612	424.165	62.298	361.867	112.343	186.816	200.288	
	BANPLUS	746.891	318.944	142.827	176.117	28.106	210.699	189.142	
	BANVALOR	691.244	144.814	49.495	95.319	14.888	515.080	16.462	
	ABN AMRO BANK	257.917	172.083	60.260	111.823	-	-	85.834	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	16.319	4.519	4.519	-	-	11.800	-	
	BANCO REAL 4_/	475.298	27.287	27.284	3	9.539	360.645	77.827	
	BANGENTE	98.111	50.378	49.387	991	17.745	3.559	26.429	
BANCO DEL SOL	86.372	10.598	10.598	-	1.156	37.169	37.449		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	85.325	85.018	85.015	3	8	4	295	
	MI BANCO	70.561	7.401	7.098	303	20.957	41.940	263	
	BANCAMIGA	22.070	-	-	-	21.803	267	-	
	BANINVEST 4_/	524.880	-	-	-	-	519.857	5.023	
	SOFIOCCIDENTE	17.329	-	-	-	-	17.278	51	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	38	-	-	-	-	-	38	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	
	MI CASA	2.454.370	1.483.221	1.027.762	455.459	436.511	388.900	145.738	
	CASA PROPIA	1.420.695	747.735	170.934	576.801	315.507	325.420	32.033	
	AVANZA	41	-	-	-	-	-	41	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	430.543	385.061	385.061	-	4.233	1.291	39.958	
BANCOEX	8.997	-	-	-	-	-	8.997		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			253.894.935	129.579.037	70.481.019	59.098.018	52.537.133	26.618.247	45.160.518
Banca Universal			229.416.933	119.540.175	63.974.556	55.565.619	48.564.555	18.849.210	42.462.993
Banca Comercial			24.478.002	10.038.862	6.506.463	3.532.399	3.972.578	7.769.037	2.697.525
Bancos de capital privado			17.400.701	5.429.915	2.624.900	2.805.015	2.736.482	7.322.832	1.911.472
Bancos de capital del estado			7.077.301	4.608.947	3.881.563	727.384	1.236.096	446.205	786.053
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			5.694.630	2.796.699	1.763.139	1.033.560	827.459	1.696.330	374.142
Banca de Desarrollo			837.737	180.682	179.382	1.300	71.208	443.584	142.263
Banca de Inversión			542.209	-	-	-	-	537.135	5.074
Banca Hipotecaria			38	-	-	-	-	-	38
Empresas de Arrendamiento Financiero			-	-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo			3.875.065	2.230.956	1.198.696	1.032.260	752.018	714.320	177.771
Fondos del Mercado Monetario			41	-	-	-	-	-	41
Banca con Leyes Especiales			439.540	385.061	385.061	-	4.233	1.291	48.955
TOTAL SISTEMA BANCARIO			259.589.565	132.375.736	72.244.158	60.131.578	53.364.592	28.314.577	45.534.660
septiembre - 09			258.184.241	128.719.368	68.857.127	59.862.241	50.496.627	41.266.835	37.701.411
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			1.405.324	3.656.368	3.387.031	269.337	2.867.965	(12.952.258)	7.833.249
RELATIVA			0.54	2.84	4.92	0.45	5.68	(31.39)	20.78

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.



**CUADRO N° I - 75**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-09**  
**(Miles de Bs.F)**

B A N C O		D E P Ó S I T O S A P L A Z O					
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		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	MÁS DE 360 DÍAS
<b>BANCA UNIVERSAL</b>	BANESCO	21.371	1.950	11.546	7	7.815	41
	MERCANTIL	741.062	251.838	235.643	71.953	179.987	-
	VENEZUELA 1_/	426.535	265.788	109.810	36.611	9.203	36
	PROVINCIAL	56.108	21.077	34.895	97	25	-
	BICENTENARIO 2_/	3.745.929	1.168.723	1.403.864	37.672	15.292	1.080.000
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.563.991	868.172	541.877	29.388	118.652	-
	EXTERIOR	989.789	627.575	179.293	162.676	20.237	-
	BANCARIBE	1.514.713	1.125.438	381.197	7.893	185	-
	BANCO DEL TESORO	2.298.285	216.894	1.803.389	268.826	9.176	-
	CORP BANCA	2.246.164	918.553	321.956	279.009	423.821	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.875.249	1.004.317	370.176	230.449	206.500	-
	FONDO COMÚN	353.397	273.649	77.883	1.697	118	-
	CARONÍ	345.955	-	302.835	40.143	2.977	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	280	280	-	-	-	-
	BANCORO	2.272.196	1.562.176	278.266	32.655	84.125	9.275
	CITIBANK	12.843	7.778	3.704	824	537	-
	SOFITASA	31.634	9.211	21.418	1.005	-	-
	DEL SUR	98.241	2.416	90.256	4.636	933	-
	BANCO ACTIVO	255.468	20.157	124.621	419	18.873	7.621
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA COMERCIAL</b>	TOTALBANK	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	446.205	1.000	412.552	21.724	10.929	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	3.712.943	2.971.679	355.688	49.736	305.631	9
	PLAZA	337.797	76.218	216.924	13.276	31.379	-
	INVERUNIÓN	1.136.488	-	716.131	27.816	113.764	19
	GUAYANA	124.733	88.562	32.860	2.776	505	-
	BANORTE 3_/	461.288	260.719	73.026	44.416	73.460	112
	HELM BANK DE VENEZUELA	625.188	-	227.813	9.846	78.352	-
	100% BANCO	186.816	156.336	29.240	890	350	-
	BANPLUS	210.699	-	187.908	14.408	8.132	251
	BANVALOR	515.080	65.331	266.262	10.493	8.365	164.535
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	11.800	-	11.800	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	360.645	281.251	59.457	12.811	7.126	-
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>	BANGENTE	3.559	1.886	1.354	311	8	-
	BANCO DEL SOL	37.169	46	37.004	116	3	-
	BANCRECER	4	2	1	-	1	-
	MI BANCO	41.940	33.001	2.658	6.281	-	-
	BANCAMIGA	267	239	-	-	-	28
	BANINVEST 4_/	519.857	343.215	68.422	5.029	103.191	-
	SOFIOCCIDENTE	17.278	-	12.874	1.677	2.727	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	MI CASA	388.900	329.659	45.334	12.976	931	-
	CASA PROPIA	325.420	157.476	49.631	6.313	112.000	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
	IMCP	1.291	899	-	392	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>26.618.247</b>	<b>11.965.837</b>	<b>8.822.833</b>	<b>1.401.341</b>	<b>1.729.323</b>	<b>1.097.207</b>
Banca Universal		18.849.210	8.345.992	6.292.629	1.205.960	1.098.456	1.096.973
Banca Comercial		7.769.037	3.619.845	2.530.204	195.381	630.867	234
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>		<b>1.696.330</b>	<b>1.147.674</b>	<b>276.735</b>	<b>45.906</b>	<b>225.987</b>	<b>-</b>
Banca de Desarrollo		443.584	316.425	100.474	19.519	7.138	-
Banca de Inversión		537.135	343.215	81.296	6.706	105.918	-
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		714.320	487.135	94.965	19.289	112.931	-
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.291	899	-	392	-	-
<b>TOTAL SISTEMA BANCARIO</b>		<b>28.314.577</b>	<b>13.113.511</b>	<b>9.099.568</b>	<b>1.447.247</b>	<b>1.955.310</b>	<b>1.097.207</b>
septiembre - 09		41.266.835	18.881.208	14.149.852	1.385.798	2.728.484	1.407.652
<b>VARIACIÓN</b>							
ABSOLUTA		(12.952.258)	(5.767.697)	(5.050.284)	61.449	(773.174)	(310.445)
RELATIVA		(31,39)	(30,55)	(35,69)	4,43	(28,34)	(22,05)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.

2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.

3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.

4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° 1 - 76  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-09  
(Bólvares Fuertes)

T O T A L	NÚMERO	CARTERA		TOTAL	CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				TOTAL
		DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN		DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	
3.539	5.380	147.332.478.655	62.770.497.853	210.102.976.508	103.222.283.061	51.141.262.016	17.997.632.313	43.113.877.105	215.475.054.495
		6.222.736.657	3.207.435.362	9.430.171.019					
3.539	5.380	154.155.214.312	66.977.933.215	220.133.147.527	103.222.283.061	51.141.262.016	17.997.632.313	43.113.877.105	215.475.054.495
R E G I Ó N	NÚMERO	CARTERA		TOTAL	CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				TOTAL
		DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN		DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	
CAPITAL	1.210	582	44.072.910.358	138.492.834.024	53.002.670.096	20.698.403.400	12.776.427.827	34.809.632.197	121.287.133.520
	1.036	459	44.072.910.358	135.431.469.676	49.573.160.481	18.355.386.132	12.483.946.717	34.569.511.634	114.982.006.364
	979	428	44.072.910.358	135.052.057.609	48.705.979.786	17.020.628.386	12.365.051.139	34.511.259.635	113.211.259.635
	462	206	39.668.278.472	69.861.190.551	22.866.954.437	8.783.571.346	3.273.114.486	13.688.095.032	48.551.785.271
	10	5	150.963.069	150.963.069	181.403.182	100.022.663	9.141.278	8.172.287	298.939.410
	6	20	7.691.597.162	16.353.676.666	21.996.656.114	1.016.927.028	886.731.364	3.155.792.328	7.259.107.008
	46	10	49.343.785	88.678.544	88.970.028	1.132.692.440	2.438.045	2.322.727	151.407.344
	26	8	12.570.115.858	24.730.053.596	7.429.962.224	1.132.692.440	900.882.417	6.411.228.731	15.874.733.524
	13	4	155.547.630	155.547.630	204.605.294	36.700.594	3.237.514	(22.443.698)	354.431.414
	4	7	83.511.183	162.280.575	70.477.580	3.237.514	51.317.763	241.167.432	241.167.432
SUB - TOTAL	21	20	4.001.895.926	6.246.444.118	5.145.805.595	1.368.760.079	515.507.612	472.906.185	36.884.629
	73	114	186.182.374	186.182.374	248.162.109	271.558.579	52.171.153	7.509.979.471	2.904.870.286
	23	41	355.795.759	403.731.064	403.731.064	103.922.988	1.001.012.121	227.107.971	1.228.120.092
	2	2	3.794.582	18.883.149	18.883.149	147.189	16.444.992	25.383.275	33.263.461
	10	12	234.911.744	234.911.744	287.611.199	20.223.123	16.544.992	25.383.275	1.426.235.709
	24	688	11.379.291.745	18.595.627.790	962.357.829	128.935.888	6.114.421.001	2.981.659.755	1.958.000.394
	9	3	463.863.332	463.863.332	529.694.312	181.403.182	43.105.449	243.129.186	744.753.750
	32	15	463.863.332	463.863.332	529.694.312	181.403.182	43.105.449	243.129.186	744.753.750
	33	39	433.111.829	654.314.566	669.030.315	62.594.063	31.791.933	36.862.989	2.004.769.045
	33	37	433.111.829	654.314.566	669.030.315	62.594.063	31.791.933	36.862.989	2.004.769.045
DISTRITO CAPITAL	24	20	377.642.055	439.711.359	750.095.495	504.701.382	109.321.112	35.141.751	1.399.259.740
	24	20	377.642.055	439.711.359	750.095.495	504.701.382	109.321.112	35.141.751	1.399.259.740
	158	42	5.899.447.080	5.899.447.080	6.843.329.954	586.323.408	112.066.678	96.861.987	1.049.893.088
	17	17	120.755.761	120.755.761	1.250.413.423	359.084.576	227.841.767	7.017.806.259	2.424.719.006
	17	17	120.755.761	120.755.761	1.250.413.423	359.084.576	227.841.767	7.017.806.259	2.424.719.006
	42	16	842.351.982	842.351.982	1.153.165.341	116.889.117	21.897.586	1.017.806.259	2.424.719.006
	7	8	167.331.460	115.644.202	84.363.847	15.867.260	221.774.826	5.899.617	1.143.965.899
	193	258	40.692.295.431	16.343.656.549	16.343.656.549	8.396.361.176	20.465.723.576	49.469.231.641	59.431.025.108
	22	27	405.968.081	378.973.471	303.509.435	48.191.289	13.082.581	7.428.729.678	6.998.970
	144	189	4.434.004.038	4.920.028.856	2.019.604.832	289.299.632	743.756.786	501.376.674	7.590.106.352
ESTADO ARGAS	84	112	2.478.844.582	2.478.844.582	2.943.496.603	1.748.629.583	173.697.720	4.223.244.221	4.802.329.779
	7	6	1.089.259.319	1.089.259.319	1.748.629.583	154.006.136	15.164.006	1.514.006.136	1.748.629.583
	53	71	1.811.601.217	1.811.601.217	2.095.568.994	660.314.123	99.437.136	2.892.731.469	2.892.731.469
	67	31	378.411.867	118.095.578	734.759.746	8.396.361.176	221.774.826	9.861.793.467	2.892.731.469
	57	67	378.411.867	118.095.578	734.759.746	8.396.361.176	221.774.826	9.861.793.467	2.892.731.469
	57	67	378.411.867	118.095.578	734.759.746	8.396.361.176	221.774.826	9.861.793.467	2.892.731.469
	6	3	27.898.886	663.180.695	663.180.695	15.867.260	20.465.723.576	49.469.231.641	59.431.025.108
	1	1	125.949.662	213.462.354	213.462.354	1.250.413.423	359.084.576	227.841.767	7.017.806.259
	19	11	7.357.901	16.023.513	16.023.513	11.129.607	7.424.824	1.258.081	22.368.165
	7	3	74.464.949	140.677.005	61.381.407	61.381.407	7.424.824	1.258.081	22.368.165
ESTADO MIRANDA	174	123	3.061.364.348	3.061.364.348	3.429.509.615	2.243.015.269	292.481.121	240.120.563	6.306.126.556
	5	7	94.530.515	133.192.688	55.574.409	9.200.767	11.929.084	209.896.948	596.156.174
	4	7	77.171.488	56.508.740	56.508.740	9.200.767	11.929.084	209.896.948	596.156.174
	1	2	1.359.027	76.863.948	76.863.948	1.410.399	1.897.429	102.377.844	177.423.864
	8	21	90.221.189	109.836.680	104.914.581	1.410.399	1.897.429	102.377.844	177.423.864
	7	9	90.033.289	90.033.289	104.914.581	1.410.399	1.897.429	102.377.844	177.423.864
	1	4	217.900	4.114.445	7.543.653	2.792.392	6.876.048	9.219.976	22.079.589
	11	8	198.611.976	264.517.170	125.613.653	2.792.392	6.876.048	9.219.976	22.079.589
	13	8	198.611.976	264.517.170	125.613.653	2.792.392	6.876.048	9.219.976	22.079.589
	19	26	306.942.371	326.996.798	192.963.614	14.337.739	19.644.573	553.942.714	1.213.431
ESTADO ZULIA	31	42	487.540.871	618.180.870	540.761.525	6.476.815	188.174	1.426.074	9.028.005
	29	28	487.540.871	618.180.870	540.761.525	6.476.815	188.174	1.426.074	9.028.005
	28	28	487.540.871	618.180.870	540.761.525	6.476.815	188.174	1.426.074	9.028.005
	1	1	11.493.811	20.629.981	16.952.867	67.674.209	1.691.722	227.146.814	1.426.074
	1	1	11.493.811	20.629.981	16.952.867	67.674.209	1.691.722	227.146.814	1.426.074
	14	15	78.586.276	144.479.939	109.152.040	16.174.088	48.650	3.310.926	519.787
	11	14	111.029.812	126.786.729	111.029.812	11.226.458	4.390.332	8.364.357	7.829.265
	12	7	111.029.812	126.786.729	111.029.812	11.226.458	4.390.332	8.364.357	7.829.265
	30	16	403.926.927	434.141.593	380.450.268	79.002.149	4.594.960	255.364.067	5.872.920
	9	3	25.162.065	36.588.172	36.588.172	3.877.268	31.704.543	925.298.553	1.019.442.77
ESTADO COCHES	2	2	19.928.981	35.848.703	7.009.252	3.877.268	31.704.543	925.298.553	1.019.442.77
	2	2	19.928.981	35.848.703	7.009.252	3.877.268	31.704.543	925.298.553	1.019.442.77
	29	11	511.830.703	361.526.612	261.930.088	33.812.704	12.762.703	56.133.028	5.311.628
	1	1	679.166	3.615.872	3.615.872	3.879.315	3.745.200	141.394	76.741
	1	1	679.166	3.615.872	3.615.872	3.879.315	3.745.200	141.394	76.741
	9	4	122.081.383	162.214.695	97.503.790	4.193.030	4.193.030	5.780.957	11.458.522
	1	1	122.081.383	162.214.695	97.503.790	4.193.030	4.193.030	5.780.957	11.458.522
	26	32	580.270.220	632.303.966	284.589.478	32.431.655	33.083.196	985.435.295	1.001.680.726
	32	11	580.270.220	632.303.966	284.589.478	32.431.655	33.083.196	985.435.295	1.001.680.726
	32	11	580.270.220	632.303.966	284.589.478	32.431.655	33.083.196	985.435.295	1.001.680.726

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO 21P)  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
(\*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MARIACA



CUADRO N° 1 - 76
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-09
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N					N U M E R O		C A R T E R A		C A P T A C I O N E S D E P E R S O N A S N A T U R A L E S Y J U R I D I C A S				C A P T A C I O N E S D E L P U B L I C O									
					C A J E R O S A U T O M Á T I C O S		D E		T O T A L		D E P O S I T O S E N C U E N T A S C O R R I E N T E S		D E P O S I T O S D E A H O R R O		D E P O S I T O S A P L A Z O		O T R O S I N S T R U M E N T O S D E C A P T A C I O N		T O T A L		C A P T A C I O N E S O F I C I A L E S	
CENTRO - OCCIDENTAL																						
- ESTADO FALCÓN		391	506	236	10.861.097.427	1.942.562.155	12.803.659.582	8.406.697.805	5.266.120.847	838.344.564	1.543.845.198	16.055.008.414	2.431.821.706	18.486.830.120	3.541.700.317							
		100	117	57	1.317.351.452	1.942.562.155	3.259.913.607	1.650.135.194	966.514.092	203.305.828	295.626.158	3.115.581.272	426.119.045									
ACOSTA (San Juan de los Cayes)		1	1	1	180.334	-	180.334	1.335.333	955.579	149.058	58.240	2.488.210	113.182	2.611.392								
CACIQUE MANAURE		2	2	1	20.832.395	-	20.832.395	10.096.845	1.021.500	2.553.249	2.553.249	24.100.622	823.775	24.924.397								
CARIBUBA		39	45	16	614.963.469	-	614.963.469	889.635.224	436.333.164	90.303.880	76.667.586	1.494.939.854	64.603.926	1.559.543.780								
Corriente		29	36	12	475.700.501	-	475.700.501	719.346.886	361.056.425	66.135.474	55.382.892	1.201.921.677	42.598.331	1.244.480.008								
Nariño		4	3	1	103.887.914	-	103.887.914	110.705.529	34.544.383	23.782.706	21.076.925	100.109.543	21.965.779	121.075.322								
Punta Cardón		6	3	3	35.375.054	-	35.375.054	59.582.809	40.732.356	385.700	2.027.769	102.908.634	79.816	102.988.450								
COLINA ( La Vela de Coro )		2	2	1	2.981.538	-	2.981.538	12.444.820	892.372	7.058.133	11.351.636	31.746.961	8.278.057	40.025.018								
PABLAURO		3	2	1	6.204.588	-	6.204.588	26.594.408	18.395.325	9.516.906	8.926.436	57.257.075	9.775.758	67.032.833								
PUEBLO VIEJO ( Chiriguara )		4	1	1	17.678.692	-	17.678.692	46.585.458	26.741.620	854.400	513.836	44.695.314	1.801.224	46.496.538								
LOS TAQUES		6	3	4	38.351.318	-	38.351.318	30.019.861	35.264.639	2.299.700	5.601.366	73.185.566	2.581.789	75.767.355								
Los Taques		3	2	1	1.404.058	-	1.404.058	3.387.688	2.037.885	214.000	34.437	5.674.020	288.596	5.962.616								
Judibana		3	3	-	36.947.260	-	36.947.260	26.632.163	33.226.754	2.085.700	5.566.929	67.511.546	2.293.193	69.804.739								
MIRAUA ( Mena Mauroa )		1	-	-	1.567.826	-	1.567.826	5.939.536	13.988.590	1.360.800	303.330	21.592.246	3.848.628	25.440.874								
MANDA		28	41	23	469.990.709	-	469.990.709	566.306.017	335.158.889	91.872.171	185.846.348	1.179.183.425	318.970.119	1.498.153.544								
San Antonio		12	19	9	127.401.876	-	127.401.876	350.041.923	165.336.096	15.521.935	30.988.631	551.489.545	55.180.367	616.668.912								
San Gabriel		14	20	12	322.582.831	-	322.582.831	144.000.894	138.376.981	55.376.979	117.329.954	455.684.438	254.104.932	709.789.370								
Santa Ana		2	2	2	10.006.002	-	10.006.002	71.663.200	31.445.852	20.973.257	37.928.133	162.010.442	9.684.820	171.695.262								
MONSEÑOR ITURRIZA ( Chichiriviche )		2	1	1	5.162.437	-	5.162.437	4.659.240	11.182.721	387.100	1.124.524	17.353.585	1.068.187	18.421.772								
PIRTU		-	-	-	462.346	-	462.346	2.306.440	92.266	389.050	5.622.704	2.517.964	8.140.668	28.251.090								
SAN FRANCISCO		2	1	1	14.091.255	-	14.091.255	8.580.341	14.433.686	953.623	827.439	24.795.089	3.456.001	28.251.090								
SILVA ( Tucacas )		7	9	7	120.771.275	-	120.771.275	64.717.283	4.382.347	1.874.380	4.382.347	110.153.732	6.593.388	116.747.120								
ZAMORA ( Puerto Cumarebo )		3	2	1	14.113.270	-	14.113.270	10.255.697	15.226.759	1.420.876	1.553.555	28.456.889	1.687.027	30.143.916								
- ESTADO LARA																						
		187	248	112	6.165.953.751	-	6.165.953.751	4.738.981.727	2.790.546.182	419.740.667	1.015.154.937	8.964.423.513	1.438.879.988	10.403.303.501								
ANDRÉS ELOY BLANCO ( Pío Tamayo )		2	3	1	37.533.777	-	37.533.777	13.916.578	31.765.226	856.634	752.914	47.321.352	13.042.964	60.363.986								
CRESPO ( Frieliez )		3	3	-	26.247.391	-	26.247.391	1.969.483	35.305.833	527.949	1.255.535	59.058.800	2.905.362	61.964.162								
IRIBARREN		136	192	90	5.124.415.053	-	5.124.415.053	4.040.195.535	2.184.015.182	384.221.650	960.184.407	7.568.616.774	8.919.048.450	15.487.824								
Catedral		52	92	39	2.429.539.489	-	2.429.539.489	2.211.441.583	1.163.967.355	87.100.558	138.823.374	3.601.332.870	910.270.279	4.511.603.149								
Concepción		24	31	14	714.937.757	-	714.937.757	669.038.606	407.005.240	101.506.088	83.147.275	1.260.697.209	107.622.383	1.368.319.573								
El Cují		3	2	1	39.109.346	-	39.109.346	29.695.927	10.304.156	285.791	2.774.780	43.060.654	4.086.819	47.147.472								
Juan de Villegas		22	34	14	557.065.024	-	557.065.024	566.727.942	252.652.237	21.070.559	820.365.948	286.993.170	867.359.118	1.172.318.811								
Santa Rosa		23	30	5	1.141.408.458	-	1.141.408.458	331.338.373	167.279.700	683.936.062	1.473.573.960	298.744.851	1.772.318.811	4.756.179.671								
Unión		7	12	15	204.836.418	-	204.836.418	169.874.188	114.464.049	2.513.472	29.097.458	315.969.167	1.031.947	317.001.114								
Agredo Felipe Alvarado		2	-	-	34.816	-	34.816	418.676	61.012	50.000	1.413.129	68.944	1.482.073	73.403.161								
Buena Vista		1	2	2	36.928.875	-	36.928.875	40.056.491	6.448.866	41.504	565.571	47.112.432	1.613.303	48.725.735								
Juárez		1	1	-	554.870	-	554.870	1.603.749	1.500.040	179.300	158.316	5.091.405	5.091.405	10.182.811								
JIMENEZ		8	5	-	168.369.476	-	168.369.476	171.308.066	138.913.542	7.996.706	13.785.016	331.608.330	4.517.096	336.125.426								
Juan Bautista Rodríguez		6	6	5	168.369.476	-	168.369.476	169.813.357	138.913.542	7.996.706	13.785.016	331.608.330	4.517.096	336.125.426								
Diego de Lozada		2	2	-	321.674.997	-	321.674.997	4.494.479	605.994	3.453.400	1.176	2.26.384.089	36.640.187	2.296.034.276								
MORAN		7	8	5	283.674.890	-	283.674.890	112.260.866	73.934.582	3.223.560	12.116.361	226.384.089	36.640.187	232.024.276								
Boliver		1	-	-	37.837.187	-	37.837.187	18.262.834	41.481	29.025.929	14.086	7.392.456	29.171.015	36.563.471								
Humocaro Bajo		1	-	1	162.920	-	162.920	760.804	5.668.739	226.781	736.132	7.392.456	7.392.456	14.086								
PALAVECINO		16	23	7	120.548.277	-	120.548.277	205.198.826	129.825.687	15.853.535	11.108.972	361.987.925	11.271.708	373.259.633								
Cabudare		13	21	5	119.419.589	-	119.419.589	204.116.985	129.825.687	15.853.535	11.108.972	361.987.925	11.271.708	373.259.633								
José Gregorio Bastidas		3	2	-	1.128.688	-	1.128.688	1.081.841	545.665	1.628.421	915	1.628.421	-	1.628.421								
SIMÓN PLANAS ( Sarare )		2	1	-	16.264.650	-	16.264.650	15.498.302	19.499.685	1.132	451.584	35.450.703	-	35.450.703								
TORRES		10	9	4	256.384.178	-	256.384.178	131.289.950	133.476.019	7.232.095	12.065.296	264.063.360	16.584.556	300.647.916								
Trinidad Samuel		9	8	4	217.057.546	-	217.057.546	115.693.619	118.514.660	6.677.095	11.843.681	252.729.055	16.584.117	269.313.172								
Torres		1	1	-	39.326.632	-	39.326.632	15.596.331	14.961.359	555.000	221.615	31.334.305	439	31.334.744								
URDANETA ( Squisique )		3	3	-	94.515.952	-	94.515.952	27.371.883	19.923.853	625	3.434.079	50.730.440	3.477.769	54.208.209								
- ESTADO PORTUGUESA																						
		71	97	49	2.943.129.785	-	2.943.129.785	1.501.133.362	983.450.644	156.815.925	155.736.231	2.797.136.162	433.025.191	3.230.161.353								
AGUA BLANCA		1	-	1	148.729	-	148.729	2.909.367	2.909.367	212.291	577.783	3.726.484	3.272.419	6.998.913								
ARAURE		9	13	1	545.643.063	-	545.643.063	223.577.061	105.688.727	6.326.928	2.340.177	337.932.883	8.962.464	346.895.357								
GUANARE		4	22	12	325.471.614	-	325.471.614	315.815.131	25.177.589	69.916.688	53.022.807	706.477.386	319.945.180	1.026.422.566								
GUANARITO		3	4	-	144.642.862	-	144.642.862	50.472.956	25.177.589	533.600	78.951.935	1.984.672	80.935.607	2.065.607								
MONSEÑOR JOSÉ VICENTE DE UNDA		2	2	1	13.796.851	-	13.796.851															

CUADRO N° I - 76  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-09  
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N	N U M E R O		C A R T E R A		C A P T A C I O N E S D E P E R S O N A S N A T U R A L E S Y J U R I D I C A S					C A P T A C I O N E S D E L P U B L I C O	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES
<b>ZULIANA</b>											
- ESTADO ZULIA	328	387	9.849.019.439	9.123.862.313	18.972.881.752	6.633.584.413	3.451.270.712	668.272.082	1.909.330.048	12.662.457.255	583.821.908
BARALT ( Libertador )	5	2	35.304.324	-	35.304.324	51.534.730	42.946.948	520.017	14.685.349	109.687.044	3.931.925
CABINAS	21	25	157.242.090	-	157.242.090	249.402.437	29.203.418	29.203.418	68.315.828	598.997.786	113.681.969
Ambrosio	14	17	88.416.726	-	88.416.726	120.410.838	7.838.524	26.116.650	7.838.524	306.351.585	24.683.775
Carmen Herrera	5	3	59.179.132	-	59.179.132	125.790.115	80.625.504	3.066.768	75.102.000	284.604.387	9.028.738
La Rosa	1	2	8.646.232	-	8.646.232	3.201.484	4.605.026	-	235.304	8.041.814	15.655.037
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	2	22.637.141	-	22.637.141	13.417.048	5.908.632	94.041	1.546.408	20.986.129	2.505.625
Encontrados	1	1	30.227	-	30.227	7.206.444	-	-	174.879	9.988.916	2.433.966
Uñón Pérez	1	1	22.606.914	-	22.606.914	3.291.039	94.041	94.041	1.371.529	10.967.213	71.659
COLÓN ( )	9	8	629.291.667	-	629.291.667	243.933.589	93.239.157	9.693.920	58.215.978	404.982.654	13.980.057
San Carlos del Zulia	1	-	15.950.144	-	15.950.144	3.390.519	9.812.559	-	5.925.634	19.128.712	590.510
Santa Bárbara	8	7	613.341.523	-	613.341.523	234.121.040	88.848.638	9.593.920	52.290.344	395.853.942	13.389.547
JESUS ENRIQUE LOSSADA ( La Concepción )	4	5	46.046.566	-	46.046.566	38.342.411	27.219.779	478.243	13.210.451	73.250.884	1.211.177
JESUS MARIA SEMPRUN	2	1	11.830.280	-	11.830.280	20.298.456	7.378.315	1.464.847	3.953.846	33.085.464	1.848.282
LA CANADA DE URDANETA	2	3	34.832.115	-	34.832.115	20.483.467	29.669.189	1.608.443	488.434	52.249.533	211.390
Concepción	2	3	34.832.115	-	34.832.115	20.483.467	29.669.189	1.608.443	488.434	52.249.533	211.390
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	28	38	605.046.978	-	605.046.978	518.560.986	318.489.815	72.649.150	88.605.234	995.305.185	60.026.768
Alonso de Ojeda	21	30	484.511.970	-	484.511.970	420.715.596	264.018.017	68.296.613	36.984.825	730.015.051	49.837.360
Libertad	3	1	94.754.597	-	94.754.597	60.449.939	3.523.686	23.978.062	119.150.336	8.866.625	8.866.625
Venezuela	5	5	15.780.411	-	15.780.411	37.395.451	23.978.062	628.851	36.437.434	90.139.798	1.332.583
MACHICHES DE PERUÁ	13	12	383.403.149	-	383.403.149	234.619.851	5.942.458	36.437.434	36.437.434	364.538.217	16.218.399
Libertad	11	5	390.930.664	-	390.930.664	228.164.146	63.523.426	4.080.476	35.076.638	352.854.690	16.218.199
Baronome de las Casas	1	-	2.471.507	-	2.471.507	2.913.450	1.681.704	1.281.704	12.513	7.111.634	200
San José de Peña	1	1	976	-	976	2.942.275	1.675.092	30.276	324.050	4.571.693	1.671.693
MARA	5	4	44.440.970	-	44.440.970	46.885.551	50.573.780	49.722	8.147.706	106.666.571	1.698.109
San Rafael	2	1	24.865.217	-	24.865.217	24.865.217	18.530.711	5.666.602	210.020.771	1.231.084	1.231.084
San de Vicente	2	3	2.498.217	-	2.498.217	8.441.333	15.555.729	49.722	362.636	21.860.934	21.860.934
Riochico	-	-	17.090.888	-	17.090.888	13.841.317	15.555.729	-	29.749.961	29.772.639	29.772.639
MARACAYO	106	247	7.451.160.221	9.123.862.313	16.575.022.534	4.871.264.547	2.393.111.965	501.761.394	1.539.427.242	9.341.595.148	437.322.413
Antonio Borja Romero	12	12	361.097.964	-	361.097.964	426.309.069	271.982.348	23.662.331	38.222.509	757.156.247	42.439.289
Bolívar	6	4	366.222.995	6.003.041.459	6.369.263.754	314.150.572	190.723.749	5.394.848	18.991.098	529.250.267	20.089.051
Carduecua	8	11	56.890.050	-	56.890.050	107.340.078	67.901.383	745.462	29.296.377	205.283.300	2.313.898
Caracibolo Parra Pérez	10	15	114.776.678	-	114.776.678	135.704.667	97.586.514	12.694.420	19.517.857	265.503.458	364.357
Cecilio Acosta	6	4	66.561.690	-	66.561.690	84.748.701	37.549.385	4.169.381	2.112.535	128.580.002	1.533.904
Cristo de Aranza	6	4	163.278.437	-	163.278.437	134.817.619	35.850.331	1.200.549	16.518.079	188.386.578	1.870.858
Coquibacoa	14	14	302.816.582	-	302.816.582	295.693.612	90.049.001	3.390.858	8.695.272	397.828.743	11.525.657
Chiquinquirá	30	31	2.118.280.919	3.120.820.854	5.239.101.773	785.664.521	348.527.002	103.455.403	790.599.436	2.028.246.362	73.468.138
Francisco Eugenio Bustamante	2	2	219.262.022	-	219.262.022	69.310.171	35.985.334	912.352	21.195.105	127.402.962	15.009
Idelfonso Vasquez	6	11	56.828.641	-	56.828.641	62.269.797	37.532.555	1.142.217	11.360.143	112.394.712	531.734
Juana de Avila	12	18	537.233.597	-	537.233.597	314.082.230	100.292.059	17.485.772	24.800.276	456.660.337	13.762.055
Luis Hurtado Higuera	2	2	321.356.320	-	321.356.320	88.847.233	29.168.526	989.609	17.425.345	136.430.713	63.119
Manuel Dagnino	7	12	251.239.908	-	251.239.908	187.512.555	147.558.891	5.164.006	95.125.994	433.351.446	35.763.531
Olegario Villalobos	37	41	1.534.682.825	-	1.534.682.825	1.059.321.875	513.571.552	85.386.309	181.759.677	1.840.041.413	110.212.948
Raúl Leoni	11	13	148.862.745	-	148.862.745	159.201.524	5.793.524	64.640.930	48.640.930	307.335.291	4.135.061
Santa Lucía	16	13	831.779.548	-	831.779.548	646.281.323	230.166.609	1.327.793.317	220.166.609	1.327.793.317	119.253.804
MIRANDA ( Allagracia )	6	4	48.488.698	-	48.488.698	43.641.272	40.020.636	702.148	5.415.757	89.779.813	1.638.081
PÁEZ ( Guajira )	3	1	146.684	-	146.684	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERUÁ	5	7	129.529.889	-	129.529.889	54.855.809	36.428.159	17.976.202	9.850.327	119.110.497	5.211.085
SAN FRANCISCO	17	13	126.381.260	-	126.381.260	70.878.419	24.535.840	70.878.419	24.535.840	268.166.077	5.283.502
San Francisco	7	8	95.724.437	-	95.724.437	75.352.190	45.294.698	15.037.861	3.160.038	138.844.787	1.012.661
El Bajo	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Domitila Flores	1	3	3.847.419	-	3.847.419	1.707.466	169.558	-	-	1.877.024	-
Francisco Ochoa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	7	2	26.809.404	-	26.809.404	71.461.982	25.414.163	9.497.979	21.070.142	127.444.266	4.270.841
SANTA RITA	2	1	8.374.135	-	8.374.135	8.396.005	7.612.066	194.385	7.612.066	28.714.215	2.735.088
SIMÓN BOLIVAR ( Manuel Manrique )	1	-	12.057.314	-	12.057.314	6.853.388	5.700.565	-	13.111.674	557.721	13.111.674
SUCRE ( Rómulo Gallegos )	3	4	75.570.634	-	75.570.634	41.863.062	24.285.075	240.902	10.578.056	96.985.473	5.939.297
VALMORE RODRIGUEZ	3	4	18.235.434	-	18.235.434	18.586.402	22.845.075	1.266.952	47.314.691	870.963	48.185.654
La Victoria	2	1	18.235.434	-	18.235.434	17.607.948	25.894.354	1.226.452	1.209.338	46.938.092	860.440
Rafael Urdaneta	1	1	-	-	-	978.454	350.721	40.500	6.924	1.376.599	10.523
											1.387.122
											13.246.279,163
											583.821.908
											13.246.279,163

CUADRO N° 1 - 76  
BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS: CARTERA DE INVERSIONES Y FINANCIACIONES DEL PÚBLICO POR REGION ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-09  
(Bolíver Fuentes)

R E G I O N			NÚMERO CÁRTEROS AUTOMÓVILES		C A R T E R A DE INVERSIÓN		DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES		CRÉDITOS DE BIENES RAÍCELES		INSTRUMENTOS FINANCIEROS		CAPTACIONES FINANCIERAS		5/7 DEL PÚBLICO	
			TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
LOS ANDES			378	481	213	9.189.770.354	7.823.686.261	17.013.456.625	53.794.565	58.753.981	645.785.576	1.377.036.417	13.654.313	7.760.260	2.210.331.814	15.882.238.834
-> MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE			6	12	6	44.898.819	-	28.862.200	50.937.508	50.937.508	461.147	15.905.303	11.256.334	7.261.079	124.937.383	124.937.383
Guanábato			5	11	5	20.692.200	-	10.228.019	8.937.507	8.937.507	4.987	1.022.500	19.897.709	-	430.127	19.897.709
San Carlos			1	1	1	10.228.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-> ESTADO BARINAS			72	87	38	1.914.683.443	-	1.914.683.443	1.322.643.956	867.765.937	79.869.359	116.792.333	2.196.366.585	463.565.516	2.680.322.971	2.680.322.971
ALBERTO ABELETO TORREALBA (Barinas)			5	5	5	187.484.627	-	187.484.627	143.143.003	86.772.037	684.292	5.891.566	11.763.178	1.450.871	164.511.616	164.511.616
ANTONIO JOSÉ DE SUÁREZ (Topyon)			5	5	5	188.862.677	-	188.862.677	148.625.245	96.425.245	465.314	5.032.961	185.015.814	1.450.871	164.511.616	164.511.616
ARIBONET			17	28	14	1.220.088.327	-	1.220.088.327	831.897.508	67.014.934	77.033.234	96.489.984	1.686.077	420.596.771	2.088.033.841	2.088.033.841
Barinas			25	38	13	907.087.881	-	907.087.881	679.138.641	50.143.408	60.461.941	1.378.174.947	1.823.111	85.244.517	87.073.648	87.073.648
El Curimé			6	4	4	65.014.815	-	65.014.815	61.720.859	25.830.233	4.537.865	3.059.558	-	-	-	-
Rinovo Beatoport			11	17	4	150.892.476	-	150.892.476	103.900.751	32.940.228	12.282.277	3.116.889	188.570.985	3.320.728	184.884.281	184.884.281
Donna Díaz de Paz			1	4	4	82.642.165	-	82.642.165	48.825.251	46.336.662	2.501.387	98.095.450	32.541.432	130.638.832	130.638.832	130.638.832
DOÑA IVAR (Barinas)			13	20	14	1.220.088.327	-	1.220.088.327	831.897.508	67.014.934	77.033.234	96.489.984	1.686.077	420.596.771	2.088.033.841	2.088.033.841
EZEQUIEL ZAMORA (Santísima Trinidad)			2	2	2	60.262.854	-	60.262.854	16.786.619	13.820.290	155.031	4.300.800	39.428.840	2.789.462	42.977.302	42.977.302
FERNANDO DE ALMEIDA			3	3	3	52.631.629	-	52.631.629	13.653.460	22.634.474	963.101	2.216.863	57.893.028	4.886.622	61.81.650	61.81.650
PEDRAZA (Cachibío)			3	3	3	41.266.903	-	41.266.903	23.431.582	20.356.471	83.119	1.133.341	40.003.023	47.103.092	47.103.092	47.103.092
ROAS			3	3	3	16.267.712	-	16.267.712	10.746.650	6.115.135	6.115	1.133.341	1.664.383	2.102.347	2.102.347	2.102.347
SANTA ROSA (Cachibío)			1	1	1	1.035.656	-	1.035.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656
SANTA ROSA (Cachibío)			1	1	1	1.035.656	-	1.035.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656
SANTA ROSA (Cachibío)			1	1	1	1.035.656	-	1.035.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656	614.656
-> ESTADO MÉRIDA			97	126	51	2.838.686.366	-	2.838.686.366	1.696.423.468	1.513.765.698	168.861.651	274.913.384	3.868.353.419	873.734.141	4.331.377.560	4.331.377.560
ALBERTO ABELETO TORREALBA (MÉRIDA)			15	16	10	7.949.909.617	-	7.949.909.617	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
ARIBONET			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.403	-	10.311.403	10.311.403	10.311.403	26.201.222	26.201.222	17.962.262	17.962.262	17.962.262	17.962.262
BARRIO GUAYAMA			12	15	10	10.311.4										

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS ( BRO.ZIP )



CUADRO N° 1 - 76  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-09  
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N	NÚMERO			C A R T E R A		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				CAPTACIONES OFICIALES		TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	EN CUENTAS	DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L	
INSULAR	87	136	65	1.621.592,726	-	1.621.592,726	1.517.551,106	999.716,646	351.235,047	115.988,953	2.884.491,752	4.230.486,786
	86	136	65	1.620.804,598	-	1.620.804,598	1.514.960,177	997.455,142	351.235,047	115.988,901	2.879.659,167	4.225.654,201
-ESTADO NUEVA ESPARTA	2	4	-	16.449,809	-	16.449,809	15.853,488	30.246,208	1.771,778	609,969	48.473,901	51.685,795
	5	3	-	34.365,524	-	34.365,524	40.363,442	50.043,032	28.274,296	5.836,432	124.520,193	164.864,889
ANTOLÍN DEL CAMPO ARISMENDI	1	3	-	958,841	-	958,841	6.369,447	13.437,321	1.616,391	409,144	21.832,303	23.928,410
	2	1	-	617,973	-	617,973	3.671,902	11.068,177	1.261,738	372,274	16.374,091	17.842,461
Zabala	1	4	-	340,868	-	340,868	2.697,545	25.759,956	354,653	36,870	5.458,212	6.085,949
	1	4	-	5.905,705	-	5.905,705	27.774,874	12.127,558	1.024,500	691,532	55.250,862	58.986,694
GARCÍA	2	2	-	2.271,317	-	2.271,317	10.264,332	12.127,558	1.024,500	653,923	24.070,313	27.783,679
	2	3	-	3.634,388	-	3.634,388	17.510,542	13.632,398	1.024,500	653,923	37,609	37,609
Fajardo	1	3	-	394,853	-	394,853	305,033	27,701,964	27,701,964	19,486,860	51,372,362	51,372,362
	10	4	-	281,153,823	-	281,153,823	144,871,907	144,871,907	23,871,729	14,880,893	32,293,428	32,293,428
MANERO	16	10	-	113,900,694	-	113,900,694	27,709,194	10,928,335	4,029,335	4,460,372	55,501,874	55,501,874
	5	10	-	72,450,054	-	72,450,054	64,986,766	102,438,939	17,871,893	10,927,598	196,144,356	196,144,356
MARCANO	37	35	-	1,090,654,696	-	1,090,654,696	564,437,718	266,234,440	74,710,512	1,929,822,609	1,148,259,427	3,078,982,037
	2	2	-	492,250	-	492,250	8,824,989	17,240,209	2,899,407	1,650,006	30,614,611	30,614,611
PENINSULA DE MACANAO	1	1	-	3,236,963	-	3,236,963	16,110,878	2,817,344	82,063	1,226,266	22,588,925	897,085
	1	1	-	4,693,741	-	4,693,741	5,998,026	1,129,331	82,063	1,226,266	8,025,085	23,486,010
San Francisco	3	2	-	19,284,041	-	19,284,041	26,673,348	3,461,778	3,461,778	1,546,860	50,976,477	50,976,477
	2	4	-	4,693,741	-	4,693,741	23,674,746	3,461,778	3,461,778	1,546,860	50,976,477	50,976,477
TUJORES	2	2	-	189,449	-	189,449	2,020,404	2,984,942	379,500	266,942	5,651,638	7,123,106
	2	2	-	788,128	-	788,128	2,570,929	2,261,504	-	152	4,832,585	4,832,585
-DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	-	-	4.231.932,644	2.071.533,422	6.303.466,066	3.646.325,868	2.587.735,858	432.071,502	619.114,466	7.285.247,694	8.410.915,814
GUAYANA	196	270	137	4.231.932,644	2.071.533,422	6.303.466,066	3.646.325,868	2.587.735,858	432.071,502	619.114,466	7.285.247,694	8.410.915,814
	8	14	9	55.887,696	-	55.887,696	147,365,983	103.414,703	4.381,995	11.131,193	266.293,874	310.778,547
-ESTADO AMAZONAS	8	14	9	55.887,696	-	55.887,696	147,365,983	103.414,703	4.381,995	11.131,193	266.293,874	310.778,547
	8	14	9	55.887,696	-	55.887,696	147,365,983	103.414,703	4.381,995	11.131,193	266.293,874	310.778,547
ATURES (Pueblo Ayacucho)	1	1	-	3,025,637	-	3,025,637	12,992,504	14,957,889	1,399,071	3,018,411	12,551,382	14,957,889
	1	1	-	28,439,317	-	28,439,317	96,884,514	2,450,869	7,093,678	166,534,173	29,076,048	196,610,221
Fernando Glón Tovar	6	3	-	24,422,742	-	24,422,742	38,188,965	60,351,702	532,055	1,668,568	68,741,290	71,598,533
	5	5	-	24,422,742	-	24,422,742	38,188,965	60,351,702	532,055	1,668,568	68,741,290	71,598,533
-ESTADO BOLÍVAR	181	249	123	4.145.767,613	2.071.533,422	6.217.321,035	3.339.284,007	2.361.245,520	409.620,376	590.757,369	6.709.905,272	7.752.114,770
	118	171	87	3.297,764,599	2.071.533,422	5.369.297,982	2.415,023,670	1,576,253,313	317,693,525	515,765,291	4,825,612,699	5,598,344,108
CARONI	41	74	33	1.623,265,946	1.817.060,600	3.440.326,546	1,190,928,671	865,498,845	120,962,800	46,946,290	2,214,426,966	2,598,366,437
	7	6	-	1,851,982	-	1,851,982	18,428,359	8,733,966	873,451	981,759	38,098,027	38,100,150
Chirica	2	2	-	85,563,757	-	85,563,757	96,441,343	88,016,399	8,733,966	199,613,802	2,249,830	2,249,830
	2	2	-	8,512,944	-	8,512,944	14,485,229	119,566,388	503,462	2,592,064	20,988,850	20,988,850
Orce de Abri	10	3	-	146,485,229	-	146,485,229	143,104,333	119,566,388	10,471,745	22,161,755	285,304,221	312,023,230
	27	38	21	398,955,004	-	398,955,004	337,574,460	246,811,741	27,550,979	26,993,310	638,530,490	697,82,087
Unite	38	17	-	1,031,308,501	254.472,822	1,285,781,323	611,628,558	236,688,168	144,741,338	410,044,504	1,403,102,988	1,573,648,865
	5	6	-	1,851,982	-	1,851,982	18,428,359	8,733,966	873,451	981,759	38,098,027	38,100,150
VEREDAS DEL SOL	5	3	-	9,568,339	-	9,568,339	62,621,946	55,692,626	2,033,280	7,670,770	123,918,922	132,548,789
	5	3	-	9,568,339	-	9,568,339	62,621,946	55,692,626	2,033,280	7,670,770	123,918,922	132,548,789
Ondino	1	1	-	35,459	-	35,459	5,820,556	5,617,545	1,379,000	6,365,127	113,795,878	120,348,425
	1	1	-	6,235,231	-	6,235,231	17,473,532	18,214,790	689,277	1,870,906	38,248,505	42,609,771
EL CALLAO	3	4	-	755,304	-	755,304	14,830,151	546,300	1,185,012	1,172,570,550	34,790,159	38,668,914
	4	3	-	511,801,473	-	511,801,473	584,528,421	474,924,768	72,974,672	40,142,689	261,888,402	1,434,458,952
HERES	4	5	-	95,263,296	-	95,263,296	125,105,471	128,129,286	30,952,097	12,828,476	286,643,330	301,144,432
	14	16	-	203,199,273	-	203,199,273	284,169,387	182,006,569	29,002,569	11,284,536	506,462,783	591,186,835
Catedral	1	1	-	324,034	-	324,034	6,992,339	12,276,359	7,359,000	194,937	26,616,719	26,616,719
	1	1	-	324,034	-	324,034	6,992,339	12,276,359	7,359,000	194,937	26,616,719	26,616,719
La Sabanita	1	1	-	12,258	-	12,258	286,141	4,981,035	6,521,455	1,254,279	6,521,455	6,521,455
	1	1	-	169,675,464	-	169,675,464	139,996,720	111,446,995	4,852,941	11,712,488	268,009,124	277,895,141
Vista Hermosa	15	4	-	43,096,978	-	43,096,978	28,378,309	36,085,164	983,045	2,870,631	68,317,149	70,688,969
	1	1	-	27,371,987	-	27,371,987	166,673,180	134,021,250	17,254,784	18,115,262	330,064,476	359,271,357
PIAR	12	6	-	23,833,143	-	23,833,143	17,055,299	24,609,134	730,000	1,948,235	44,336,668	46,285,788
	5	2	-	3,545,957	-	3,545,957	2,985,379	5,670,005	721,000	1,207,522	10,583,906	11,588,576
RAUL LEONI	2	1	-	20,101,028	-	20,101,028	12,192,353	16,739,655	5,000	14,318	29,074,526	29,074,526
	2	1	-	10,009,238	-	10,009,238	15,869,449	21,159,279	1,733,060	692,868	39,454,566	39,454,566
ROSIO	4	2	-	6,179,874	-	6,179,874	33,602,984	36,123,139	1,618,330	1,030,361	72,374,814	73,127,968
	2	2	-	5,959,134	-	5,959,134	29,787,062	1,593,330	941,304	62,162,075	752,968	62,915,043
Sifontes	3	1	-	220,740	-	220,740	3,762,605	6,336,077	25,000	89,057	10,212,739	10,212,739
	1	1	-	2,055,908	-	2,055,908	1,627,734	1,627,734	355,148	2,348,975	9,177,662	10,212,739
SUCRE	1	1	-	192,556	-	192,556	2,208,377	3,793,336	355,148	-	6,356,661	9,479,706
	2	2	-	30,257,335	-	30,257,335	159,675,878	123,071,635	18,069,131	17,225,904	318,048,548	348,022,497
-ESTADO DELTA AMACUARO	7	7	5	30.257.335	-	30.257.335	159.675.878	123.071.635	18.069.131	17.225.904	318.048.548	348.022.497
	1	1	-	553,188	-	553,188	2,140,491	2,643,008	157,800	405,515	5,346,814	5,392,270
TUCACUPITA (San José)	6	5	-	28,704,147	-	28,704,147	157,535,387	120,434,627	17,911,734	16,820,389	312,701,734	342,630,227
	1	1	-	28,704,147	-	28,704,147	157,535,387	120,434,627	17,911,734	16,820,389	312,701,734	342,630,227

(\*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MIRANDA  
FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS ( BRO ZIP )  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO N° 1 - 77  
RESTO DEL SISTEMA FINANCIERO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-09  
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N	NÚMERO			CARTERA		DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES		CAPTACIONES DE DEPOSITOS A PLAZO		INSTRUMENTOS OTROS		CAPTACIONES OFICIALES		TOTAL		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	TOTAL
	OPINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CREDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS A PLAZO	INSTRUMENTOS OTROS	DEPOSITOS A PLAZO	INSTRUMENTOS OTROS	DEPOSITOS A PLAZO	INSTRUMENTOS OTROS			
ZULIANA	7	6	5	5	191.321.112	4.768.543	196.289.655	26.212.092	4.070.670	22.350.374	652.512	53.285.648	-	-	53.285.648	53.285.648	53.285.648
	7	6	5	5	191.521.112	4.768.543	196.289.655	26.212.092	4.070.670	22.350.374	652.512	53.285.648	-	-	53.285.648	53.285.648	53.285.648
	7	6	5	5	191.521.112	4.768.543	196.289.655	26.212.092	4.070.670	22.350.374	652.512	53.285.648	-	-	53.285.648	53.285.648	53.285.648
	7	6	5	5	191.521.112	4.768.543	196.289.655	26.212.092	4.070.670	22.350.374	652.512	53.285.648	-	-	53.285.648	53.285.648	53.285.648
	7	6	5	5	191.521.112	4.768.543	196.289.655	26.212.092	4.070.670	22.350.374	652.512	53.285.648	-	-	53.285.648	53.285.648	53.285.648
LOS ANDES	6	2	-	-	124.905.609	3.888.414.168	4.013.319.777	18.008.730	11.409.246	391.255.024	5.467.967	426.140.967	140.982.005	567.122.972	-	-	567.122.972
	6	2	-	-	124.905.609	3.888.414.168	4.013.319.777	18.008.730	11.409.246	391.255.024	5.467.967	426.140.967	140.982.005	567.122.972	-	-	567.122.972
	6	2	-	-	124.905.609	3.888.414.168	4.013.319.777	18.008.730	11.409.246	391.255.024	5.467.967	426.140.967	140.982.005	567.122.972	-	-	567.122.972
	6	2	-	-	124.905.609	3.888.414.168	4.013.319.777	18.008.730	11.409.246	391.255.024	5.467.967	426.140.967	140.982.005	567.122.972	-	-	567.122.972
	6	2	-	-	124.905.609	3.888.414.168	4.013.319.777	18.008.730	11.409.246	391.255.024	5.467.967	426.140.967	140.982.005	567.122.972	-	-	567.122.972
ESTADO BARNAS	3	1	-	-	5.508.410	-	-	8.184.293	1.653.300	399.581	19.125.495	2.380.724	21.965.519	-	-	21.965.519	
	3	1	-	-	5.508.410	-	-	8.184.293	1.653.300	399.581	19.125.495	2.380.724	21.965.519	-	-	21.965.519	
	3	1	-	-	5.508.410	-	-	8.184.293	1.653.300	399.581	19.125.495	2.380.724	21.965.519	-	-	21.965.519	
	3	1	-	-	5.508.410	-	-	8.184.293	1.653.300	399.581	19.125.495	2.380.724	21.965.519	-	-	21.965.519	
	3	1	-	-	5.508.410	-	-	8.184.293	1.653.300	399.581	19.125.495	2.380.724	21.965.519	-	-	21.965.519	
ESTADO MERIDA	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
ESTADO TACHIRA	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
ESTADO TRUJILLO	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
	1	1	-	-	3.910.844	-	-	5.973.617	6.442.591	-	-	9.409.128	542.710	9.951.838	-	-	9.951.838
NOR - ORIENTAL	58	47	30	30	1.101.185.318	1.561.859.891	2.663.045.209	540.933.657	351.138.969	56.657.063	144.705.347	1.092.595.036	521.588.715	1.614.183.751	-	-	1.614.183.751
	58	47	30	30	1.101.185.318	1.561.859.891	2.663.045.209	540.933.657	351.138.969	56.657.063	144.705.347	1.092.595.036	521.588.715	1.614.183.751	-	-	1.614.183.751
	58	47	30	30	1.101.185.318	1.561.859.891	2.663.045.209	540.933.657	351.138.969	56.657.063	144.705.347	1.092.595.036	521.588.715	1.614.183.751	-	-	1.614.183.751
	58	47	30	30	1.101.185.318	1.561.859.891	2.663.045.209	540.933.657	351.138.969	56.657.063	144.705.347	1.092.595.036	521.588.715	1.614.183.751	-	-	1.614.183.751
	58	47	30	30	1.101.185.318	1.561.859.891	2.663.045.209	540.933.657	351.138.969	56.657.063	144.705.347	1.092.595.036	521.588.715	1.614.183.751	-	-	1.614.183.751
ESTADO ANZOATEGUI	17	16	11	11	351.560.642	-	-	152.125.386	38.134.711	8.491.593	2.224.284	200.975.974	265.417.550	466.393.524	-	-	466.393.524
	17	16	11	11	351.560.642	-	-	152.125.386	38.134.711	8.491.593	2.224.284	200.975.974	265.417.550	466.393.524	-	-	466.393.524
	17	16	11	11	351.560.642	-	-	152.125.386	38.134.711	8.491.593	2.224.284	200.975.974	265.417.550	466.393.524	-	-	466.393.524
	17	16	11	11	351.560.642	-	-	152.125.386	38.134.711	8.491.593	2.224.284	200.975.974	265.417.550	466.393.524	-	-	466.393.524
	17	16	11	11	351.560.642	-	-	152.125.386	38.134.711	8.491.593	2.224.284	200.975.974	265.417.550	466.393.524	-	-	466.393.524
ESTADO MONAGAS	27	26	17	17	59.231.922	1.561.859.891	2.154.773.863	244.232.379	124.346.203	23.638.739	141.596.906	533.762.627	135.298.949	698.085.176	-	-	698.085.176
	27	26	17	17	59.231.922	1.561.859.891	2.154.773.863	244.232.379	124.346.203	23.638.739	141.596.906	533.762.627	135.298.949	698.085.176	-	-	698.085.176
	27	26	17	17	59.231.922	1.561.859.891	2.154.773.863	244.232.379	124.346.203	23.638.739	141.596.906	533.762.627	135.298.949	698.085.176	-	-	698.085.176
	27	26	17	17	59.231.922	1.561.859.891	2.154.773.863	244.232.379	124.346.203	23.638.739	141.596.906	533.762.627	135.298.949	698.085.176	-	-	698.085.176
	27	26	17	17	59.231.922	1.561.859.891	2.154.773.863	244.232.379	124.346.203	23.638.739	141.596.906	533.762.627	135.298.949	698.085.176	-	-	698.085.176
ESTADO SUCRE	14	5	2	2	156.710.704	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	14	5	2	2	156.710.704	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	14	5	2	2	156.710.704	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	14	5	2	2	156.710.704	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	14	5	2	2	156.710.704	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
ESTADO NUEVA ESPARTA	6	4	3	3	159.761.579	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	6	4	3	3	159.761.579	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	6	4	3	3	159.761.579	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	6	4	3	3	159.761.579	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
	6	4	3	3	159.761.579	-	-	143.735.892	18.658.055	24.526.731	912.157	357.833.835	120.872.216	478.705.051	-	-	478.705.051
GUAYANA	15	13	2		268.326.805	-	-	268.326.805	122.526.341	34.274.217	15.617.985	172.413.543	36.841.858	209.355.401	-	-	209.355.401
	15	13	2		268.326.805	-	-	268.326.805	122.526.341	34.274.217	15.617.985	172.413.543	36.841.858				

CUADRO N° I - 78  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS					
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
		HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO
T O T A L							
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	566.631	207.803	-	358.514	-	314
	MERCANTIL	137.253	134.444	-	698	-	2.111
	VENEZUELA 1_/	315.548	314.525	-	-	-	1.023
	PROVINCIAL	1.175.291	1.168.373	-	6.907	-	11
	BICENTENARIO 2_/	2.176.550	2.032.999	100.000	756	35.108	7.687
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.512.249	3.503.351	-	1.328	-	7.570
	EXTERIOR	73.564	7.662	-	65.902	-	-
	BANCARIBE	70.946	28.946	-	41.985	15	-
	BANCO DEL TESORO	1.767.706	1.767.706	-	-	-	-
	CORP BANCA	1.986.925	1.986.914	-	2	8	1
	NACIONAL DE CRÉDITO	550.064	486.820	51.394	11.850	-	-
	FONDO COMUN	312.275	310.455	-	-	-	1.820
	CARONÍ	8.832	8.832	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	87.162	24.494	-	61.898	-	770
	BANCORO	1.054.423	1.054.423	-	-	-	-
	CITIBANK	96.893	6.547	-	90.346	-	-
	SOFITASA	237.589	237.553	-	-	-	36
	DEL SUR	261.438	261.438	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	212.846	212.846	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
	TOTALBANK	518.917	518.917	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	389.706	312.731	1.587	48.580	19.452	7.356
	FEDERAL (Banco Comercial)	1.028.635	1.028.421	-	214	-	-
	PLAZA	4.770	4.770	-	-	-	-
	INVERUNIÓN	1.393.283	1.393.283	-	-	-	-
	GUAYANA	97.220	97.156	-	-	-	64
	BANORTE 3_/	2.248.092	2.248.092	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	699.463	699.463	-	-	-	-
	100% BANCO	36.442	33.283	-	3.159	-	-
	BANPLUS	117.216	117.216	-	-	-	-
	BANVALOR	489.073	489.073	-	-	-	-
	ABN AMRO BANK	2.190	1.744	-	446	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	1.084.089	1.084.089	-	-	-	-
	BANGENTE	102.117	101.117	1.000	-	-	-
	BANCO DEL SOL	307.904	307.904	-	-	-	-
	BANCRECER	193.253	32.654	150.000	-	10.599	-
	MI BANCO	68.198	66.517	1.681	-	-	-
	BANCAMIGA	5.000	5.000	-	-	-	-
	BANINVEST 4_/	3.528.997	3.528.997	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	2.700	2.700	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	5.650	5.650	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	45.566	-	-	-	-	45.566
	MI CASA	1.456.784	1.456.641	-	-	143	-
	CASA PROPIA	509.671	509.671	-	-	-	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	39.952	-	-	-	-	39.952
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.629.192	20.700.280	152.981	692.585	19.452	28.763
Banca Universal		15.123.102	14.275.048	151.394	640.186	-	21.343
Banca Comercial		6.506.090	6.425.232	1.587	52.399	19.452	7.420
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		7.349.881	7.100.940	152.681	-	10.742	85.518
Banca de Desarrollo		1.760.561	1.597.281	152.681	-	10.599	-
Banca de Inversión		3.531.697	3.531.697	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		5.650	5.650	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		45.566	-	-	-	-	45.566
Entidades de Ahorro y Préstamo		1.966.455	1.966.312	-	-	143	-
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		39.952	-	-	-	-	39.952
TOTAL SISTEMA BANCARIO		28.979.073	27.801.220	305.662	692.585	19.452	114.281
septiembre - 09		38.635.788	37.717.271	207.909	530.294	19.452	118.568
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(9.656.715)	(9.916.051)	97.753	162.291	-	(4.287)
RELATIVA		(24,99)	(26,29)	47,02	30,60	-	(3,62)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

**CUADRO N° I - 79**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-09**  
**(Miles de Bs.F)**

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR							
			GASTOS POR PAGAR							
			CAPTACIONES DEL PUBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
TOTAL										
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	129.537	128.992	-	55	490	-	-	-	
	MERCANTIL	12.684	12.428	-	-	256	-	-	-	
	VENEZUELA 1_/	115.538	113.837	-	1	1.242	458	-	-	
	PROVINCIAL	5.881	5.862	-	-	19	-	-	-	
	BICENTENARIO 2_/	126.266	105.370	1.372	1.914	17.610	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	114.071	79.930	-	4.738	25.670	3.733	-	-	
	EXTERIOR	17.862	17.637	-	196	29	-	-	-	
	BANCARIBE	19.585	19.453	-	-	132	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	40.024	17.033	-	7.383	15.608	-	-	-	
	CORP BANCA	81.535	54.392	-	1.125	22.377	3.641	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	58.199	53.230	-	-	2.806	-	2.163	-	
	FONDO COMÚN	11.802	8.617	-	20	3.164	1	-	-	
	CARONÍ	3.996	3.953	-	20	15	8	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	346	288	-	-	58	-	-	-	
	BANCORO	23.227	20.362	-	116	2.749	-	-	-	
	CITIBANK	1.422	131	-	-	-	1.291	-	-	
	SOFITASA	2.675	1.318	-	275	1.082	-	-	-	
	DEL SUR	967	914	-	-	53	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	8.096	5.214	-	220	2.662	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTALBANK	1.631	-	-	-	1.631	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.052	2.322	-	7	4.723	-	-	-	
	FEDERAL (Banco Comercial)	48.407	20.521	-	-	22.722	5.164	-	-	
	PLAZA	2.097	2.097	-	-	-	-	-	-	
	INVERUNIÓN	32.500	21.637	-	227	10.324	312	-	-	
	GUAYANA	1.296	1.296	-	-	-	-	-	-	
	BANORTE 3_/	17.275	4.348	-	-	12.734	193	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA	19.002	15.127	10	30	3.835	-	-	-	
	100% BANCO	2.251	1.850	-	113	288	-	-	-	
	BANPLUS	3.415	2.718	-	13	684	-	-	-	
	BANVALOR	9.136	5.106	-	278	3.464	288	-	-	
	ABN AMRO BANK	257	43	-	-	-	-	-	214	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	88	88	-	-	-	-	-	-	
	BANCO REAL 4_/	13.549	3.642	-	-	9.907	-	-	-	
	BANGENTE	1.789	649	-	-	1.140	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	1.405	1.170	-	-	189	46	-	-	
	BANCRECER	5.069	128	-	-	4.941	-	-	-	
	MI BANCO	647	225	-	-	386	36	-	-	
	BANCAMIGA	39	5	-	-	34	-	-	-	
	BANINVEST 4_/	32.094	6.552	-	-	25.542	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	256	207	-	-	49	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	60	-	-	-	60	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI CASA	2.876	-	2.876	-	-	-	-	-	
	CASA PROPIA	13.139	6.579	-	-	6.201	359	-	-	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	
IMCP	16	16	-	-	-	-	-	-		
BANCOEX	234	-	-	-	234	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			918.120	726.114	1.382	16.731	156.427	15.089	2.163	214
Banca Universal			775.344	648.961	1.372	16.063	97.653	9.132	2.163	-
Banca Comercial			142.776	77.153	10	668	58.774	5.957	-	214
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			71.173	19.173	2.876	-	48.683	441	-	-
Banca de Desarrollo			22.498	5.819	-	-	16.597	82	-	-
Banca de Inversión			32.350	6.759	-	-	25.591	-	-	-
Banca Hipotecaria			60	-	-	-	60	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero			-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo			16.015	6.579	2.876	-	6.201	359	-	-
Fondos del Mercado Monetario			-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			250	16	-	-	234	-	-	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO			989.293	745.287	4.258	16.731	205.110	15.530	2.163	214
septiembre - 09			1.103.166	770.150	1.372	24.004	302.642	2.477	2.104	417
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			(113.873)	(24.863)	2.886	(7.273)	(97.532)	13.053	59	(203)
RELATIVA			(10,32)	(3,23)	210,35	(30,30)	(32,23)	526,97	2,80	(48,68)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° I - 80  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			PATRIMONIO						GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
			TOTAL	CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	3.597.622	1.125.000	-	-	613.932	-	1.742.275	151.305	(34.890)
	MERCANTIL	3.299.517	268.060	-	36	268.060	-	2.735.053	28.308	-
	VENEZUELA 1_	2.941.133	364.713	-	-	532.699	-	2.015.656	28.065	-
	PROVINCIAL	3.780.249	1.078.275	-	67.495	684.269	-	1.968.877	(18.667)	-
	BICENTENARIO 2_	1.933.065	1.950.000	-	-	-	-	(8.867)	(8.068)	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.843.937	169.675	-	600.164	167.821	-	906.254	23	-
	EXTERIOR	967.530	148.838	-	-	103.125	-	683.729	31.838	-
	BANCARIBE	820.836	280.524	-	-	184.886	-	367.698	(12.272)	-
	BANCO DEL TESORO	514.941	250.935	-	-	58.297	-	227.076	(21.367)	-
	CORP BANCA	859.151	40.000	-	-	40.000	-	779.326	(175)	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	682.440	327.503	100.000	74.377	96.488	-	84.641	(569)	-
	FONDO COMÚN	591.685	170.000	-	21	45.859	-	383.266	(7.461)	-
	CARONÍ	390.450	91.800	-	-	47.341	-	258.668	(7.359)	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	568.510	170.527	-	27.386	102.310	-	260.897	7.390	-
	BANCORO	516.301	144.000	-	340.000	47.213	-	(41.572)	26.660	-
	CITIBANK	753.349	170.000	-	-	62.713	-	527.115	(6.479)	-
	SOFITASA	199.188	60.000	-	1.140	29.670	-	112.435	(4.057)	-
	DEL SUR	230.846	116.363	-	4.256	48.215	-	79.598	(16.564)	(1.022)
	BANCO ACTIVO	110.937	40.000	-	45.000	5.928	-	12.832	7.177	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	554.499	340.000	-	150.000	13.028	-	51.471	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	47.544	40.000	-	-	1.735	-	5.809	-	-
	TOTALBANK	466.070	40.000	-	242.994	35.575	-	147.514	(13)	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	(1.562.621)	99.840	-	258.480	53.363	-	(1.625.930)	(348.374)	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	677.588	650.000	-	-	96.449	-	(69.967)	1.106	-
	PLAZA	215.676	70.200	-	-	23.789	-	119.519	2.168	-
	INVERUNIÓN	586.736	26.000	-	500.000	6.393	-	15.805	38.538	-
	GUAYANA	232.225	88.000	-	-	113.899	-	32.216	(1.890)	-
	BANORTE 3_	253.530	64.000	-	198.400	7.363	-	(2.748)	(13.485)	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	94.761	8.076	-	-	8.076	-	78.603	6	-
	100% BANCO	85.060	71.250	-	-	8.482	-	6.311	(983)	-
	BANPLUS	86.143	26.423	-	48.276	3.578	-	6.798	1.068	-
	BANVALOR	133.996	100.000	-	-	9.818	-	24.178	-	-
	ABN AMRO BANK	133.276	72.504	-	-	15.893	-	44.895	(16)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21.336	20.000	-	576	776	-	(16)	-	-
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCO REAL 4_	172.197	170.000	-	-	570	-	1.627	-
BANGENTE		33.321	23.800	-	-	5.012	-	4.509	-	-
BANCO DEL SOL		13.194	10.000	-	7.000	783	-	(4.271)	(318)	-
BANCRECER		26.687	37.172	-	15.000	-	-	(24.732)	(753)	-
MI BANCO		16.039	10.000	-	23.639	392	-	(17.692)	(300)	-
BANCAMIGA		5.675	6.715	-	-	-	-	(1.040)	-	-
BANINVEST 4_		325.165	20.000	-	250.000	13.077	-	42.088	-	-
SOFIOCCIDENTE		9.265	5.000	-	-	1.226	-	3.027	12	-
FEDERAL (Banco de Inversión)		36.239	13.148	-	15.950	2.473	-	3.783	885	-
FIVCA		9.429	10.000	-	-	2.933	-	(3.504)	-	-
INVERBANCO		27.871	18.901	-	8.050	676	-	244	-	-
EMPRESARIAL (ANFICO)		(3.081)	9.000	-	232	997	-	(13.310)	-	-
MI CASA		67.631	9.334	-	-	18.574	-	43.197	(3.308)	(166)
CASA PROPIA		221.872	20.250	-	50.000	9.673	-	148.997	(7.048)	-
AVANZA		7.595	5.000	-	1.210	595	-	790	-	-
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)		55.609	55.000	-	-	148	-	461	-	-
IMCP		20.356	6.100	-	3.000	3.227	-	8.029	-	-
BANCOEX	988.958	643.380	-	-	128.528	-	218.683	(1.633)	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		26.627.506	8.682.506	100.000	2.558.601	3.537.043	-	11.929.415	(144.147)	(35.912)
Banca Universal		25.669.800	7.386.213	100.000	1.552.869	3.189.164	-	13.299.751	177.715	(35.912)
Banca Comercial		957.706	1.296.293	-	1.005.732	347.879	-	(1.370.336)	(321.862)	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2.034.022	1.072.800	-	374.081	188.884	-	410.886	(12.463)	(166)
Banca de Desarrollo		267.113	257.687	-	45.639	6.757	-	(41.599)	(1.371)	-
Banca de Inversión		380.098	48.148	-	265.950	19.709	-	45.394	897	-
Banca Hipotecaria		27.871	18.901	-	8.050	676	-	244	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		(3.081)	9.000	-	232	997	-	(13.310)	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		289.503	29.584	-	50.000	28.247	-	192.194	(10.356)	(166)
Fondos del Mercado Monetario		63.204	60.000	-	1.210	743	-	1.251	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.009.314	649.480	-	3.000	131.755	-	226.712	(1.633)	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		28.661.528	9.755.306	100.000	2.932.682	3.725.927	-	12.340.301	(156.610)	(36.078)
septiembre - 09		29.053.085	8.121.257	100.000	4.705.424	3.624.307	-	12.467.411	70.764	(36.078)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		(391.557)	1.634.049	-	(1.772.742)	101.620	-	(127.110)	(227.374)	-
RELATIVA		(1,35)	20,12	-	(37,67)	2,80	-	(1,02)	(321,31)	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/\_ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/\_ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/\_ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/\_ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

CUADRO N° 1 - 81

SISTEMA BANCARIO

INDICE DEL PATRIMONIO O VS. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO (ÍNDICE DEL PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) VS. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

31-12-09  
(Bolívares Fuertes)

BANCO												
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS												
ACTIVO Y CONTINGENTE												
PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO												
TOTAL												
0%												
20%												
50%												
75%												
100%												
Total Activo y Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo												
COEFICIENTE DE PONDERACIÓN												
12% Total Activo y Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo												
PATRIMONIO												
EXCEDENTE (DEFICIT)												
Patrimonio Computable												
Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas												
[Patrimonio + Gestión Operativa]												
2 /												
Activo Total												
BANISCO	50.127.626.916	22.492.800.672	54.115.607	10.574.483.894	18.417.047	16.997.809.696	44.46	2.674.304.972	3.502.374.165	828.069.193	15.72	9.34
MERCANTIL	49.344.136.374	24.838.283.324	64.230.931	26.431.630.931	3.000.000	14.751.771.554	39.62	2.345.765.163	3.181.396.589	835.631.426	16.77	10.17
VENEZUELA	30.303.162.785	12.765.516.490	1.231.600.031	1.931.600.031	-	15.634.369.687	54.07	1.964.140.458	2.501.695.666	535.525.208	9.34	10.17
PROVINCIAL	40.581.962.594	17.786.301.921	51.039.636	7.412.715.033	-	13.331.906.004	42.01	2.045.816.574	3.667.658.459	621.841.885	21.51	12.30
BICENTENARIO	38.411.945.867	15.150.507.221	19.786.301.921	5.795.938.178	541.907.315	6.478.984.438	29.85	1.376.023.960	2.118.069.620	742.046.660	18.47	7.04
DE DESCUENTO	24.386.671.791	6.751.398.735	28.640.511	4.483.938.613	490.000.000	12.628.698.932	51.00	1.785.161.081	1.970.327.909	814.839.172	6.52	8.30
COMERCIAL	10.988.529.860	3.840.662.772	3.840.512	2.657.690.603	10.001.389	5.174.666.438	55.62	6.512.079.839	907.529.212	186.079.631	14.86	8.94
CARIBE	3.840.662.772	1.151.351.349	2.688.017	2.253.304.995	400.000.000	4.763.616.818	53.75	708.650.486	801.779.195	135.879.702	13.58	8.46
BANCO DEL TESORO	30.062.180.024	21.436.325.791	4.483.938.613	931.151.349	441.273.377	2.808.224.097	13.85	499.540.904	4.935.574.252	(5.966.652)	5.25	10.17
COOP. BANCA	10.451.993.408	2.399.928.790	48.003.098	2.566.801.371	30.006.667	5.436.460.149	64.39	897.554.574	847.660.021	40.105.447	12.60	8.42
NACIONAL DE CREDITO	8.841.812.735	3.737.737.824	17.286.889	1.996.428.360	1.111.591.400	3.060.353.015	45.94	487.442.948	653.622.226	166.179.278	16.09	10.39
FONDO COMUN	7.202.090.166	3.766.429.499	35.396.327	1.411.591.400	-	1.988.672.850	30.75	324.185.743	591.621.910	29.070.111	21.90	9.97
CARONI	6.625.480.742	4.133.014.484	11.783.562	855.533.389	1.607.149.307	2.037.272.714	37.51	244.742.726	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
VENEZUELA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	2.238.080.002	1.151.576	30.75	324.185.743	273.542.837	267.080.167	13.43	9.50
GUAYANA	2.238.080.002											



CUADRO N° I - 82  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS						
		T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.710.122	835.777	1.383.560	29.995	-	3.460.790	
	MERCANTIL	8.466.270	192.157	4.863.900	513.061	206.525	2.690.627	
	VENEZUELA 1_/	6.938.237	18.140	1.646.224	1.851.907	1.146.396	2.275.570	
	PROVINCIAL	5.143.296	25.149	3.584.787	211.391	466.890	855.079	
	BICENTENARIO 2_/	4.345.664	1.107	110.296	2.915.921	195.970	1.122.370	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.179.790	2.188	643.316	3.837	1.055.199	475.250	
	EXTERIOR	453.673	2.613	156.256	-	18.437	276.367	
	BANCARIBE	656.861	22.870	331.400	2.072	16.392	284.12	
	BANCO DEL TESORO	16.812.867	127	31.684	28.908	15.108	16.737.040	
	CORP BANCA	240.887	4.630	224.000	-	11.711	546	
	NACIONAL DE CRÉDITO	496.830	868	111.932	-	384.030	-	
	FONDO COMÚN	767.034	989	357.190	280.104	-	128.751	
	CARONÍ	1.020.244	59.250	34.951	6.423	46.587	873.033	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.199.206	2.205	1.196.528	-	49	424	
	BANCORO	225.913	388	11.150	-	200.303	14.072	
	CITIBANK	10.861	-	10.824	37	-	-	
	SOFITASA	342.366	109.137	2.608	-	206.018	24.603	
	DEL SUR	179.982	457	30.942	103.413	319	44.851	
	BANCO ACTIVO	990	-	-	-	990	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	512.219	42.880	-	3.170	-	466.169	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-		
TOTALBANK	23.227	-	-	-	-	23.227		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.768.011	364.270	544.368	1.048.402	249.399	561.572	
	FEDERAL (Banco Comercial)	214.517	130.115	37.295	-	14.844	32.263	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	INVERUNIÓN	3.505	52	3.453	-	-	-	
	GUAYANA	199.507	2.370	161.123	-	31.660	4.354	
	BANORTE 3_/	19.184	186	6.722	-	12.276	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	18.891	2.451	7.521	5.132	-	3.787	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-	
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	44.389	237	44.152	-	-	-	
	BANCO REAL 4_/	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL SOL	-	-	-	-	-	
		BANCRECER	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANINVEST 4_/	173	-	173	-	-	
	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	
		FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	
		FIVCA	7.538	5	667	-	6.638	228
		INVERBANCO	10	-	10	-	-	-
		EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
		MI CASA	590.488	-	-	-	590.488	-
		CASA PROPIA	184.974	71	41.987	71.840	6.257	64.819
		AVANZA	-	-	-	-	-	-
		FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
		IMCP	197.304	-	3.471	-	102.030	91.803
BANCOEX	603.521	-	1.864	-	122.170	479.487		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		58.994.543	1.820.613	15.536.182	7.003.773	4.279.103	30.354.872	
Banca Universal		55.726.539	1.320.932	14.731.548	5.950.239	3.970.924	29.752.896	
Banca Comercial		3.268.004	499.681	804.634	1.053.534	308.179	601.976	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1.584.008	76	48.172	71.840	827.583	636.337	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		7.711	5	840	-	6.638	228	
Banca Hipotecaria		10	-	10	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		775.462	71	41.987	71.840	596.745	64.819	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		800.825	-	5.335	-	224.200	571.290	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		60.578.551	1.820.689	15.584.354	7.075.613	5.106.686	30.991.209	
septiembre - 09		65.706.393	1.787.599	15.120.672	6.514.957	5.599.184	36.683.981	
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		(5.127.842)	33.090	463.682	560.656	(492.498)	(5.692.772)	
RELATIVA		(7,80)	1,85	3,07	8,61	(8,80)	(15,52)	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

**CUADRO N° I - 83**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-09**  
**(Miles de Bs.F)**

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS OTROS
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.710.122	619.916	1.078.321	3.801.594	210.291 -
	MERCANTIL	8.466.270	294.830	392.545	7.778.845	50 -
	VENEZUELA 1_/	6.938.237	443.734	152.146	6.342.357	- -
	PROVINCIAL	5.143.296	189.500	140.783	4.813.013	- -
	BICENTENARIO 2_/	4.345.664	1.265.994	8.636	2.778.171	292.863 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.179.790	155.296	-	2.018.400	6.094 -
	EXTERIOR	453.673	51.376	1.839	400.458	- -
	BANCARIBE	656.861	350.370	-	285.717	20.774 -
	BANCO DEL TESORO	16.812.867	59.091	7.448	16.746.328	- -
	CORP BANCA	240.887	6.079	-	234.808	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	496.830	14.788	37.696	444.346	- -
	FONDO COMÚN	767.034	48.407	10.093	708.534	- -
	CARONÍ	1.020.244	24.468	4.930	990.846	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.199.206	11.254	37.797	1.150.155	- -
	BANCORO	225.913	1.675	4	224.234	- -
	CITIBANK	10.861	-	5.457	5.404	- -
	SOFITASA	342.366	424	-	341.942	- -
	DEL SUR	179.982	48.799	-	131.183	- -
	BANCO ACTIVO	990	-	-	990	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	512.219	6.138	-	506.081	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	TOTALBANK	23.227	-	-	23.227	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.768.011	913.049	-	1.854.962	- -
	FEDERAL (Banco Comercial)	214.517	312	-	214.205	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	INVERUNIÓN	3.505	-	3	3.502	- -
	GUAYANA	199.507	10.597	-	64.868	- 124.042
	BANORTE 3_/	19.184	-	-	19.184	- -
	HELM BANK DE VENEZUELA	-	-	-	-	- -
	100% BANCO	18.891	4.420	-	14.471	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	BANVALOR	-	-	-	-	- -
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	44.389	43.556	-	833	- -
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL SOL	-	-	-	-	- -
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANINVEST 4_/	173	173	-	-	- -
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	- -
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	- -
	FIVCA	7.538	-	-	7.538	- -
	INVERBANCO	10	-	-	10	- -
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	- -
	MI CASA	590.488	-	-	590.488	- -
	CASA PROPIA	184.974	5.069	286	179.619	- -
	AVANZA	-	-	-	-	- -
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	- -
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	IMCP	197.304	29	-	197.275	- -
	BANCOEX	603.521	32.345	-	571.176	- -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		58.994.543	4.564.073	1.877.698	51.898.658	530.072 124.042
Banca Universal		55.726.539	3.592.139	1.877.695	49.726.633	530.072 -
Banca Comercial		3.268.004	971.934	3	2.172.025	- 124.042
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1.584.008	37.616	286	1.546.106	- -
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	- -
Banca de Inversión		7.711	173	-	7.538	- -
Banca Hipotecaria		10	-	-	10	- -
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	- -
Entidades de Ahorro y Préstamo		775.462	5.069	286	770.107	- -
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		800.825	32.374	-	768.451	- -
TOTAL SISTEMA BANCARIO		60.578.551	4.601.689	1.877.984	53.444.764	530.072 124.042
septiembre - 09		65.706.393	5.358.781	1.824.241	57.883.138	503.592 136.641
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		(5.127.842)	(757.092)	53.743	(4.438.374)	26.480 (12.599)
RELATIVA		(7,80)	(14,13)	2,95	(7,67)	5,26 (9,22)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
1\_/ A partir del 03/07/2009 pasa a ser Banco de Capital del Estado.  
2\_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009.  
3\_/ Las cifras corresponden a noviembre de 2009.  
4\_/ Las cifras corresponden a octubre de 2009.

## **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  
diciembre 2009 - septiembre 2009  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 09	septiembre - 09	Absoluta	Relativa
<b>A C T I V O</b>				
DISPONIBILIDADES	29.195.146	34.025.120	(4.829.974)	(14,20)
Efectivo	3.111.420	2.848.651	262.769	9,22
Banco Central de Venezuela	23.590.792	26.794.540	(3.203.748)	(11,96)
Bancos y otras instituciones financieras del país	128.962	238.669	(109.707)	(45,97)
Bancos y corresponsales del exterior	1.067.784	996.763	71.021	7,13
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	1.299.693	3.149.505	(1.849.812)	(58,73)
( Provisión para disponibilidades )	(3.505)	(3.008)	(497)	16,52
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.747.982	38.098.004	(11.350.022)	(29,79)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.094.387	18.354.544	(8.260.157)	(45,00)
Inversiones en títulos valores para negociar	114.131	103.971	10.160	9,77
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.093.412	9.450.809	(1.357.397)	(14,36)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.010.924	7.974.612	(963.688)	(12,08)
Inversiones de disponibilidad restringida	767.399	1.693.444	(926.045)	(54,68)
Inversiones en otros títulos valores	718.877	588.501	130.376	22,15
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(51.148)	(67.877)	16.729	(24,65)
CARTERA DE CRÉDITOS	56.989.711	71.727.961	(14.738.250)	(20,55)
Créditos vigentes	57.669.602	72.281.335	(14.611.733)	(20,22)
Créditos reestructurados	263.490	249.232	14.258	5,72
Créditos vencidos	1.169.405	1.550.495	(381.090)	(24,58)
Créditos en litigio	56.769	57.372	(603)	(1,05)
( Provisión para cartera de créditos )	(2.169.555)	(2.410.473)	240.918	(9,99)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	929.244	1.353.499	(424.255)	(31,35)
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	43	(43)	(100,00)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	202.220	326.273	(124.053)	(38,02)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	763.434	1.102.522	(339.088)	(30,76)
Comisiones por cobrar	50.626	120.753	(70.127)	(58,07)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	427	363	64	17,63
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(87.463)	(196.455)	108.992	(55,48)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	753.020	756.666	(3.646)	(0,48)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	753.038	756.666	(3.628)	(0,48)
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(18)	-	(18)	100,00
BIENES REALIZABLES	25.521	18.225	7.296	40,03
BIENES DE USO	1.016.958	1.757.494	(740.536)	(42,14)
OTROS ACTIVOS	1.998.292	2.388.334	(390.042)	(16,33)
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>117.655.874</b>	<b>150.125.303</b>	<b>(32.469.429)</b>	<b>(21,63)</b>

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

CUADRO N° II - 2  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y  
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA  
diciembre 2009 - septiembre 2009  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 09	septiembre - 09	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100.440.499	127.344.684	(26.904.185)	(21,13)
Depósitos en cuentas corrientes	57.110.703	71.483.962	(14.373.259)	(20,11)
Cuentas corrientes no remuneradas	23.590.792	26.794.540	(3.203.748)	(11,96)
Cuentas corrientes remuneradas	27.955.860	36.771.187	(8.815.327)	(23,97)
Otras obligaciones a la vista	11.124.198	8.843.671	2.280.527	25,79
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	236	(236)	(100,00)
Depósitos de ahorro	27.327.508	29.130.816	(1.803.308)	(6,19)
Depósitos a plazo	1.801.508	6.371.405	(4.569.897)	(71,73)
Titulos valores emitidos por la institución	62	167	(105)	(62,87)
Captaciones del público restringidas	1.379.681	1.216.617	163.064	13,40
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1.696.839	10.297.810	(8.600.971)	(83,52)
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.974	45.161	(43.187)	(95,63)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.500.262	2.985.976	(485.714)	(16,27)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.954.567	2.246.808	(292.241)	(13,01)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.587	1.757	(170)	(9,68)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	469.364	661.344	(191.980)	(29,03)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	63.473	63.473	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	11.271	12.594	(1.323)	(10,51)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.155	112.924	(18.769)	(16,62)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	141.216	274.281	(133.065)	(48,51)
Gastos por pagar por captaciones del público	134.845	261.626	(126.781)	(48,46)
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	8	390	(382)	(97,95)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.905	11.877	(5.972)	(50,28)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	458	388	70	18,04
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.450.980	6.383.042	(932.062)	(14,60)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	108.629.086	137.146.068	(28.516.982)	(20,79)
GESTIÓN OPERATIVA	-	817.169		
<b>P A T R I M O N I O</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.981.415	3.005.776	(1.024.361)	(34,08)
Capital Pagado	1.981.415	3.005.776	(1.024.361)	(34,08)
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	353.397	353.397	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	1.640.701	2.083.553	(442.852)	(21,25)
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	5.354.553	6.893.559	(1.539.006)	(22,33)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(303.278)	(139.329)	(163.949)	117,67
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	(34.890)	34.890	(100,00)
TOTAL DE PATRIMONIO	9.026.788	12.162.066	(3.135.278)	(25,78)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/_	117.655.874	150.125.303	(32.469.429)	(21,63)
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.523.518	9.114.834	408.684	4,48
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.004.805	29.881.267	(3.876.462)	(12,97)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	21.334	159.402	(138.068)	(86,62)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.472.884	4.487.173	(3.014.289)	(67,18)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	597.799	553.539	44.260	8,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	162.811.790	246.227.397	(83.415.607)	(33,88)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.731	34.002	(26.271)	(77,26)
INVERSIONES CEDIADAS	711.898	921.869	(209.971)	(22,78)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.014.111	947.342	66.769	7,05
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	9.724.385	12.135.155	(2.410.770)	(19,87)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	11.217.473	14.798.609	(3.581.136)	(24,20)
MICROCRÉDITOS	1.818.617	2.478.523	(659.906)	(26,62)
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.141.421	1.315.155	(173.734)	(13,21)
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	7.109.407	7.035.851	73.556	1,05
ÍNDICE DE SOLVENCIA	8,51	9,68	(1,18)	(12,15)

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

CUADRO N° 11 - 3  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL  
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>A C T I V O</b>					
DISPONIBILIDADES	29.195.146	28.262.297	932.849	96,80	3,20
Efectivo	3.111.420	2.895.489	215.931	93,06	6,94
Banco Central de Venezuela	23.590.792	23.305.356	285.436	98,79	1,21
Bancos y otras instituciones financieras del país	128.962	128.451	511	99,60	0,40
Bancos y corresponsales del exterior	1.067.784	854.635	213.149	80,04	19,96
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	1.299.693	1.080.680	219.013	83,15	16,85
( Provisión para disponibilidades )	(3.505)	(2.314)	(1.191)	66,02	33,98
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.747.982	21.134.631	5.613.351	79,01	20,99
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.094.387	9.294.011	800.376	92,07	7,93
Inversiones en títulos valores para negociar	114.131	114.131	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.093.412	8.053.611	39.801	99,51	0,49
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.010.924	3.148.604	3.862.320	44,91	55,09
Inversiones de disponibilidad restringida	767.399	418.902	348.497	54,59	45,41
Inversiones en otros títulos valores	718.877	148.325	570.552	20,63	79,37
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(51.148)	(42.953)	(8.195)	83,98	16,02
CARTERA DE CRÉDITOS	56.989.711	56.120.970	868.741	98,48	1,52
Créditos vigentes	57.669.602	56.899.168	770.434	98,66	1,34
Créditos reestructurados	263.490	168.872	94.618	64,09	35,91
Créditos vencidos	1.169.405	587.416	581.989	50,23	49,77
Créditos en litigio	56.769	29.222	27.547	51,48	48,52
( Provisión para cartera de créditos )	(2.169.555)	(1.563.708)	(605.847)	72,08	27,92
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	929.244	791.480	137.764	85,17	14,83
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	202.220	146.546	55.674	72,47	27,53
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	763.434	675.746	87.688	88,51	11,49
Comisiones por cobrar	50.626	49.698	928	98,17	1,83
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	427	427	-	100,00	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(87.463)	(80.937)	(6.526)	92,54	7,46
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	753.020	508.176	244.844	67,49	32,51
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	753.038	508.194	244.844	67,49	32,51
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(18)	(18)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	25.521	25.284	237	99,07	0,93
BIENES DE USO	1.016.958	948.199	68.759	93,24	6,76
OTROS ACTIVOS	1.998.292	1.943.645	54.647	97,27	2,73
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>117.655.874</b>	<b>109.734.682</b>	<b>7.921.192</b>	<b>93,27</b>	<b>6,73</b>
<b>septiembre - 09</b>	<b>150.125.303</b>	<b>140.215.811</b>	<b>9.909.492</b>	<b>93,40</b>	<b>6,60</b>
<b>VARIACIÓN</b>					
ABSOLUTA	(32.469.429)	(30.481.129)	(1.988.300)	(0,13)	0,13
RELATIVA	(21,63)	(21,74)	(20,06)	(0,14)	2,00

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior  
BU: BANCA UNIVERSAL  
BC: BANCA COMERCIAL  
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL



CUADRO N° II - 4  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL  
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA  
31-12-09  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>P A S I V O</b>					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100.440.499	93.005.406	7.435.093	92,60	7,40
Depósitos en cuentas corrientes	57.110.703	52.276.930	4.833.773	91,54	8,46
Cuentas corrientes no remuneradas	29.154.843	25.228.908	3.925.935	86,53	13,47
Cuentas corrientes remuneradas	27.955.860	27.048.022	907.838	96,75	3,25
Otras obligaciones a la vista	11.124.198	10.635.638	488.560	95,61	4,39
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	27.327.508	26.091.412	1.236.096	95,48	4,52
Depósitos a plazo	1.801.508	1.238.449	563.059	68,75	31,25
Títulos valores emitidos por la institución	62	62	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.379.681	1.066.076	313.605	77,27	22,73
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1.696.839	1.696.839	-	100,00	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.974	125	1.849	6,33	93,67
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.500.262	1.811.146	689.116	72,44	27,56
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.954.567	1.641.836	312.731	84,00	16,00
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.587	-	1.587	-	100,00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	469.364	165.395	303.969	35,24	64,76
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	63.473	-	63.473	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	11.271	3.915	7.356	34,74	65,26
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.155	93.545	610	99,35	0,65
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	141.216	134.528	6.688	95,26	4,74
Gastos por pagar por captaciones del público	134.845	132.489	2.356	98,25	1,75
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	8	1	7	12,50	87,50
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.905	1.580	4.325	26,76	73,24
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	458	458	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.450.980	4.100.523	1.350.457	75,23	24,77
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	108.629.086	99.145.273	9.483.813	91,27	8,73
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
<b>P A T R I M O N I O</b>					
CAPITAL SOCIAL	1.981.415	1.881.575	99.840	94,96	5,04
Capital Pagado	1.981.415	1.881.575	99.840	94,96	5,04
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	353.397	94.917	258.480	26,86	73,14
RESERVAS DE CAPITAL	1.640.701	1.587.338	53.363	96,75	3,25
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-	-	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	5.354.553	6.980.483	(1.625.930)	130,37	(30,37)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(303.278)	45.096	(348.374)	(14,87)	114,87
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	9.026.788	10.589.409	(1.562.621)	117,31	(17,31)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	117.655.874	109.734.682	7.921.192	93,27	6,73
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.523.518	9.336.918	186.600	98,04	1,96
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.004.805	22.550.404	3.454.401	86,72	13,28
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	21.334	21.334	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.472.884	879.140	593.744	59,69	40,31
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	597.799	6.242	591.557	1,04	98,96
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	162.811.790	151.477.417	11.334.373	93,04	6,96
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.731	5.146	2.585	66,56	33,44
INVERSIONES CEDIDAS	711.898	711.898	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.014.111	1.014.111	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	9.724.385	9.653.184	71.201	99,27	0,73
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	11.217.473	6.924.981	4.292.492	61,73	38,27
MICROCREDITOS	1.818.617	1.767.824	50.793	97,21	2,79
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSTICO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.141.421	1.138.928	2.493	99,78	0,22
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	7.109.407	7.109.407	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	8,51	8,51	-		

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

CUADRO N° II - 5  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL  
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA  
PERÍODO DEL 01-01-09 AL 31-12-09  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	6.645.528	6.186.717	458.811	93,10	6,90
Ingresos por disponibilidades	566	289	277	51,06	48,94
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.235.469	863.882	371.587	69,92	30,08
Ingresos por cartera de créditos	5.257.991	5.173.985	84.006	98,40	1,60
Ingresos por otras cuentas por cobrar	56.401	53.565	2.836	94,97	5,03
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	95.101	94.996	105	99,89	0,11
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	2.491.977	2.278.427	213.550	91,43	8,57
Gastos por captaciones del público	2.297.929	2.150.434	147.495	93,58	6,42
Gastos por obligaciones con el BCV	41	41	-	100,00	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	3.328	2.088	1.240	62,74	37,26
Gastos por otros financiamientos obtenidos	87.456	24.037	63.419	27,48	72,52
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	52.810	51.517	1.293	97,55	2,45
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	49	-	49	-	100,00
Otros gastos financieros	50.364	50.310	54	99,89	0,11
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	4.153.551	3.908.290	245.261	94,10	5,90
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	216.718	206.388	10.330	95,23	4,77
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	903.303	743.875	159.428	82,35	17,65
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	901.025	741.597	159.428	82,31	17,69
Gastos de provisión de disponibilidades	2.278	2.278	-	100,00	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	3.466.966	3.370.803	96.163	97,23	2,77
Otros ingresos operativos (1)	1.448.669	1.301.828	146.841	89,86	10,14
Otros gastos operativos (2)	1.507.443	324.615	1.182.828	21,53	78,47
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	3.408.192	4.348.016	(939.824)	127,58	(27,58)
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	2.772.945	2.499.020	273.925	90,12	9,88
Gastos de personal	1.429.972	1.233.088	196.884	86,23	13,77
Gastos generales y administrativos (3)	1.095.080	1.024.243	70.837	93,53	6,47
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	191.226	185.022	6.204	96,76	3,24
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	56.667	56.667	-	100,00	-
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	635.247	1.848.996	(1.213.749)	291,07	(191,07)
Ingresos por bienes realizables	19.870	19.784	86	99,57	0,43
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	216.152	189.774	26.378	87,80	12,20
Gastos por bienes realizables	11.972	11.137	835	93,03	6,97
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	145.528	130.824	14.704	89,90	10,10
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	713.769	1.916.593	(1.202.824)	268,52	(168,52)
Ingresos extraordinarios	30.884	30.884	-	100,00	-
Gastos Extraordinarios	142.993	142.990	3	100,00	0,00
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	601.660	1.804.487	(1.202.827)	299,92	(199,92)
Impuesto sobre la renta	211.644	209.126	2.518	98,81	1,19
<b>RESULTADO NETO</b>	390.016	1.595.361	(1.205.345)	409,05	(309,05)
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>	390.016	1.595.361	(1.205.345)	409,05	(309,05)
Reserva legal	134.552	134.552	-	100,00	-
Utilidades estatutarias	8.954	8.954	-	100,00	-
Junta directiva	8.954	8.954	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	18.234	18.234	-	100,00	-
Aporte LOSEP	16.362	16.362	-	100,00	-
Resultados acumulados	211.914	1.417.259	(1.205.345)	668,79	(568,79)

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO N° II - 6  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL  
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA  
31-12-09  
(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 UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL
<b>EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,51	8,51	(34,46)
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,46	10,37	(34,46)
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,14	18,35	-
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	351,48	288,08	(78,13)
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,67	2,71	41,09
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	176,94	253,59	99,39
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,07	1,07	41,34
Activo Improductivo / Activo Total	26,97	27,80	15,41
<b>GESTION ADMINISTRATIVA 1_/_</b>			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/_	137,76	134,94	182,95
Brecha Estructural / Activo Total 2_/_	20,02	18,69	38,35
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,13	2,93	5,08
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,44	1,99
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,16	6,10	6,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,00	3,02	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,61	34,92	57,46
<b>RENTABILIDAD 1_/_</b>			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,18	21,31	16,01
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,54	9,06	11,00
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,07	9,72	15,06
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,59	7,93	4,52
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,57	3,33	(14,25)
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,41	36,28	(755,07)
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,07	30,39	12,55
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,24	39,17	13,08
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,74	60,34	11,68
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,34	59,88	11,68
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,10	7,40	57,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,60	34,38	10,95

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior  
1\_/\_ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios  
2\_/\_ No es anualizado.

CUADRO N° II - 7  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.389.262	8.398.649	8.757.655	8.908.862	9.141.923	29.195.146	73.029.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.185.295	7.556.661	4.536.174	5.890.172	5.952.897	26.747.982	72.680.739	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	15.338.403	15.582.297	18.388.993	19.341.475	20.287.425	56.989.711	152.645.698	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	243.122	228.138	230.316	241.630	236.047	929.244	3.605.268	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	247.772	304.502	322.062	286.605	302.127	753.020	5.480.264	6.746.347
BIENES REALIZABLES	40	237	14.522	12.048	23.762	25.521	168.090	168.090
BIENES DE USO	221.240	195.086	193.064	204.895	206.928	1.016.958	5.871.714	5.868.194
OTROS ACTIVOS	552.523	455.776	406.611	505.230	459.496	1.998.292	24.045.050	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	30.177.657	32.721.346	32.849.397	35.390.917	36.610.605	117.655.874	337.525.823	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.804.982	28.278.398	28.242.240	30.594.242	32.016.765	100.440.499	260.171.077	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.162	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	2.312	2.765	47	195	39	1.974	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.511	139.696	99.773	230.179	137.253	2.500.262	29.374.375	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	71.463	34.836	26.138	19.812	19.494	94.155	353.534	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.375	12.280	14.489	14.891	12.735	141.216	989.008	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.470.138	1.371.316	1.403.663	1.365.637	1.124.802	5.450.980	15.431.479	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	27.468.781	29.839.291	29.786.350	32.224.956	33.311.088	108.629.086	308.864.295	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	208.298	273.679	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.708.876	2.882.055	2.854.749	2.892.282	3.299.517	9.026.788	28.661.528	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	30.177.657	32.721.346	32.849.397	35.390.917	36.610.605	117.655.874	337.525.823	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.262.824	2.534.956	1.961.939	2.458.844	3.146.120	9.523.518	23.860.683	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.563.325	8.009.622	8.463.239	8.640.957	8.739.157	26.004.805	66.645.040	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	23.263	22.132	21.621	21.509	21.334	21.334	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.472.884	11.085.736	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	597.799	650.543	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	37.704.248	42.978.148	50.905.293	52.632.981	55.387.201	162.811.790	466.701.078	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	27.303	6.485	5.252	5.146	5.146	7.731	223.845	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.030.597	2.125.684	1.329.348	1.675.148	2.049.452	6.645.528	18.804.000	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	857.077	922.672	525.895	650.531	787.994	2.491.977	9.673.738	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.173.520	1.203.012	803.453	1.024.617	1.261.458	4.153.551	9.130.262	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.212	27.331	45.732	69.302	75.912	216.718	310.300	308.919
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	198.896	222.234	174.177	229.285	253.601	903.303	2.010.922	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	998.836	1.008.109	675.008	864.634	1.083.769	3.466.966	7.429.640	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	349.228	337.607	260.674	341.034	421.175	1.448.669	5.825.926	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	81.636	64.787	44.830	85.678	107.638	1.507.443	3.623.663	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.266.428	1.280.929	890.852	1.119.990	1.397.306	3.408.192	9.631.903	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	824.777	908.824	621.235	781.977	926.684	2.772.945	7.767.875	7.753.709
Gastos de personal	406.504	494.076	336.294	421.685	485.934	1.429.972	3.577.366	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	351.357	336.643	227.967	289.078	355.295	1.095.080	3.591.924	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	51.451	60.705	44.091	55.110	66.130	191.226	453.033	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.465	17.400	12.883	16.104	19.325	56.667	145.552	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	441.651	372.105	269.617	338.013	470.622	635.247	1.864.028	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	5.700	7.399	4.022	4.067	4.253	19.870	111.555	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	42.786	47.704	10.122	55.830	72.944	216.152	468.901	460.610
Gastos por bienes realizables	2.040	76	2.915	3.454	8.369	11.972	68.438	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	44.508	29.023	25.205	38.149	37.207	145.528	599.911	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	443.589	398.109	255.641	356.307	502.243	713.769	1.776.221	1.773.094
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	30.884	73.629	73.629
Gastos Extraordinarios	36.101	29.142	23.409	30.276	37.284	142.993	179.094	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	407.488	368.967	232.232	326.031	464.959	601.660	1.670.756	1.667.650
Impuesto sobre la renta	22.778	35.904	23.934	52.352	75.989	211.644	328.318	325.212
RESULTADO NETO	384.710	333.063	208.298	273.679	388.970	390.016	1.342.438	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,12	9,21			10,17	8,51	8,60	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,92	8,94	10,13	9,95	9,47	8,46	9,37	9,38
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,40	15,81	9,72	9,41	13,93	22,14	83,59	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	297,92	313,05	13,27	15,96	290,10	351,48	364,24	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,93	3,50			3,45	3,67	4,06	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	354,77	409,91	3,57	3,58	378,94	176,94	136,19	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,82	0,85	291,51	329,87	0,91	2,07	2,98	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	26,74	27,57	1,22	1,08	26,15	26,97	31,04	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123,47	117,03			129,82	137,76	122,18	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,93	10,54	126,26	125,39	16,97	20,02	12,52	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,70	3,71	15,00	14,86	3,50	3,71	3,03	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	2,53	3,64	3,61	2,47	3,01	3,01	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,91	7,24	2,48	2,47	6,96	7,50	6,61	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,11	2,52	7,11	7,08	2,74	3,75	3,76	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,52	39,08	2,52	2,71	40,05	37,49	36,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,86	21,06			20,22	25,70	21,63	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,23	11,80	20,56	20,37	9,47	10,58	10,99	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,10	10,95	9,45	9,46	9,27	12,44	15,11	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,63	7,72	9,47	9,32	7,57	8,78	6,09	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	7,54	7,55	-	-	0,14	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	3,17	2,14	-	-	2,22	1,83	1,45	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,55	24,98	2,02	2,05	25,80	22,72	16,94	16,94
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,79	29,70			28,55	29,07	28,07	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,61	35,23	31,01	29,12	38,49	37,24	37,02	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,84	55,10	40,96	39,49	63,37	56,74	58,67	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,87	53,26	65,11	63,22	61,99	56,34	58,35	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,74	4,43	63,32	61,69	2,95	11,10	15,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,36	28,27	3,45	3,37	30,30	32,60	34,71	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 11 - 8  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado		Sin Consolidar	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	6.720.241	7.546.049	6.898.099	7.446.532	8.384.864	29.195.146	73.029.000	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.747.837	7.686.183	5.131.308	6.710.686	6.703.796	26.747.982	72.680.739	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	15.332.996	15.333.345	16.794.665	17.555.192	18.012.066	56.989.711	152.645.698	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	268.359	280.566	297.549	298.489	291.839	929.244	3.605.268	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	85.850	140.541	157.640	164.500	167.241	753.020	5.480.264	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	40	590	266	227	625	25.521	168.090	168.090	
BIENES DE USO	284.543	297.132	311.883	318.380	343.966	1.016.958	5.871.714	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	908.163	732.289	776.653	813.796	855.673	1.998.292	24.045.050	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	28.348.029	32.016.695	30.368.054	33.307.802	34.760.070	117.655.874	337.525.823	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.790.569	25.820.106	23.821.664	26.582.147	27.575.882	100.440.499	260.171.077	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.162	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	403	156	734	66	74	1.974	1.896.405	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	844.957	984.953	936.955	1.014.968	1.271.193	2.500.262	29.374.973	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	38.715	34.715	17.352	42.934	41.993	94.155	385.090	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.099	6.106	3.924	5.968	5.886	141.216	989.008	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.730.534	1.781.727	2.071.157	2.010.752	2.084.803	5.450.980	15.431.479	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510	
TOTAL DEL PASIVO	25.416.821	28.627.764	26.851.636	29.656.835	30.979.821	108.629.086	308.864.295	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	462.408	576.110	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	2.931.208	3.388.931	3.054.010	3.074.857	3.780.249	9.026.788	28.661.528	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.348.029	32.016.695	30.368.054	33.307.802	34.760.070	117.655.874	337.525.823	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.107.741	3.960.635	3.930.595	4.590.917	4.543.092	9.523.518	23.860.683	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.122.379	4.704.214	4.994.398	5.101.433	5.214.705	26.004.805	66.645.040	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	21.334	437.109	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	88.469	109.049	127.259	131.669	141.149	1.472.884	11.085.736	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	254	575	854	908	971	597.799	650.543	650.543	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34.790.623	37.929.480	42.740.798	44.173.591	45.165.821	162.811.790	466.701.078	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.731	223.845	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.869.758	2.063.236	1.349.661	1.703.492	2.078.747	6.645.528	18.804.000	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	704.525	723.297	373.194	470.492	583.898	2.491.977	9.673.738	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.165.233	1.339.939	976.467	1.233.000	1.494.849	4.153.551	9.130.262	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.409	44.158	40.843	54.016	68.710	216.718	310.300	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	216.966	193.382	144.865	191.700	212.277	903.303	2.010.922	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	993.676	1.190.715	872.445	1.095.316	1.351.282	3.466.966	7.429.640	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	373.931	352.528	271.940	352.257	426.546	1.448.669	5.825.926	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	83.036	71.689	95.775	124.511	144.300	1.507.443	3.623.663	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.284.571	1.471.554	1.048.610	1.323.062	1.633.528	3.408.192	9.631.903	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	611.753	648.511	481.788	608.164	739.398	2.772.945	7.767.875	7.753.709	
Gastos de personal	279.128	294.194	230.609	290.065	350.586	1.429.972	3.577.366	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	280.581	285.987	200.157	254.323	312.280	1.095.080	3.591.924	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	38.946	53.376	39.052	48.814	58.577	191.226	453.033	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.098	14.954	11.970	14.962	17.955	56.667	145.552	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	672.818	823.043	566.822	714.898	894.130	635.247	1.864.028	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	527	2.452	900	1.170	1.466	19.870	111.555	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87	
Ingresos operativos varios	4.673	4.912	6.120	6.766	14.346	216.152	468.901	460.610	
Gastos por bienes realizables	518	864	741	880	1.091	11.972	68.438	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1	
Gastos operativos varios	35.287	40.866	25.246	30.810	44.745	145.528	599.911	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	642.213	788.677	547.855	691.144	864.106	713.769	1.776.221	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	6.592	11.353	24.987	25.991	26.172	30.884	73.629	73.629	
Gastos Extraordinarios	30.288	38.409	26.198	36.513	46.824	142.993	179.094	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	618.517	761.621	546.644	680.622	843.454	601.660	1.670.756	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	32.449	88.640	84.236	104.512	111.121	211.644	328.318	325.212	
RESULTADO NETO	586.068	672.981	462.408	576.110	732.333	390.016	1.342.438	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,34	11,53			12,30	8,51	8,60	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,61	11,27	12,94	12,49	11,87	8,46	9,37	9,38	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,98	21,61	12,90	12,10	22,64	22,14	83,59	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	267,27	252,48	22,09	22,29	251,67	351,48	364,24	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,67	2,89			2,84	3,67	4,06	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	295,51	310,64	2,92	2,94	308,09	176,94	136,19	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,90	0,93	290,88	296,74	0,92	2,07	2,98	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	27,64	26,72	1,00	0,99	27,37	26,97	31,04	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	141,99	162,27			150,90	137,76	122,18	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,40	28,12	156,61	160,02	24,50	20,02	12,52	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,71	2,45	26,68	27,87	2,60	3,71	3,03	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,44	2,38	2,63	2,62	2,42	3,01	3,01	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,65	5,25	2,41	2,41	5,02	7,50	6,61	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,80	2,40	5,42	5,41	2,58	3,75	3,76	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,80	28,12	2,55	2,58	30,01	37,49	36,17	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,83	22,86			22,27	25,70	21,63	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,91	10,00	22,41	22,32	8,88	10,58	10,99	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,65	11,11	9,01	8,90	9,69	12,44	15,11	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,93	8,95	9,69	9,66	9,13	8,78	6,09	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,08	9,20	9,18	0,12	-	0,14	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,76	4,50	0,16	0,14	4,53	1,83	1,45	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,31	46,29	4,48	4,44	45,60	22,72	16,94	16,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,49	29,23			30,41	29,07	28,07	28,04	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	30,23	33,81	28,96	28,01	37,95	37,24	37,02	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67,28	59,39	38,50	36,63	65,32	56,74	58,67	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,28	59,39	70,50	66,04	65,32	56,34	58,35	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,03	6,47	70,50	66,04	6,66	11,10	15,64	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,13	33,65	6,85	7,43	35,93	32,60	34,71	34,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(5) No es anualizado

CUADRO N° II - 9  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO		2 0 0 8		2 0 0 9			Universal y Comercial		
		diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
/O									
NIBILIDADES		1.224.818	1.480.442	1.240.526	1.274.607	1.317.939	29.195.146	73.029.000	72.784.475
SIONES EN TÍTULOS VALORES		1.400.035	2.402.829	1.701.713	1.808.538	1.676.764	26.747.982	72.680.739	70.753.195
RA DE CRÉDITOS		1.816.233	1.574.034	1.920.875	1.992.233	2.123.103	56.989.711	152.645.698	152.573.041
SES Y COMISIONES POR COBRAR		26.656	23.093	20.952	20.446	21.309	929.244	3.605.268	3.590.760
SIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-	-	1.004	-	753.020	5.480.264	6.746.347
S REALIZABLES		2.252	1.677	1.124	-	885	25.521	168.090	168.090
S DE USO		31.856	30.479	32.336	32.521	35.073	1.016.958	5.871.714	5.868.194
I ACTIVOS		40.929	58.306	60.075	69.956	59.683	1.998.292	24.045.050	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO		4.542.779	5.570.860	4.977.601	5.199.305	5.234.756	117.655.874	337.525.823	336.518.105
/O									
SIONES DEL PÚBLICO		3.811.054	4.801.149	4.243.677	4.401.354	4.445.650	100.440.499	260.171.077	259.589.565
ACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	-	543.162	543.162
SIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP		-	-	-	-	-	1.974	1.896.405	1.896.405
I FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		118.372	72.881	59.022	80.569	87.162	2.500.262	29.374.375	28.979.073
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		12.461	4.038	709	2.526	4.970	94.155	353.534	385.090
SES Y COMISIONES POR PAGAR		731	420	422	370	346	141.216	989.008	989.293
ILACIONES Y OTROS PASIVOS		155.662	155.235	126.094	151.341	128.118	5.450.980	15.431.479	15.368.734
ACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
ACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO		4.098.280	5.033.723	4.429.924	4.636.160	4.666.246	108.629.086	308.864.295	307.856.577
ÓN OPERATIVA		-	-	78.038	93.506	-	-	-	-
DE PATRIMONIO		444.499	537.137	469.639	469.639	568.510	9.026.788	28.661.528	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		4.542.779	5.570.860	4.977.601	5.199.305	5.234.756	117.655.874	337.525.823	336.518.105
TAS DE ORDEN									
AS CONTINGENTES DEUDORAS		226.606	279.826	734.770	604.201	385.674	9.523.518	23.860.683	23.838.195
AS DE LOS FIDEICOMISOS		1.036.628	1.101.313	1.200.875	1.219.050	1.258.204	26.004.805	66.645.040	66.645.040
I ENCARGOS DE CONFIANZA		-	-	-	-	-	21.334	437.109	437.109
AS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)		-	-	-	-	-	1.472.884	11.085.736	11.085.736
CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		-	-	-	-	-	597.799	650.543	650.543
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		4.273.821	4.458.681	4.511.611	4.690.974	4.710.598	162.811.790	466.701.078	465.818.433
CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		-	-	-	-	-	7.731	223.845	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
SOS FINANCIEROS		310.612	310.253	174.613	218.243	264.269	6.645.528	18.804.000	18.750.201
IS FINANCIEROS		79.727	79.425	43.329	53.054	63.731	2.491.977	9.673.738	9.672.897
EN FINANCIERO BRUTO		230.885	230.828	131.284	165.189	200.538	4.153.551	9.130.262	9.077.304
as por recuperaciones de activos financieros		429	288	13	13	216	216.718	310.300	308.919
por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		4.125	635	4.675	5.482	6.408	903.303	2.010.922	2.010.306
EN FINANCIERO NETO		227.189	230.481	126.622	159.720	194.346	3.466.966	7.429.640	7.375.917
ngresos operativos (1)		63.848	76.522	50.332	62.663	72.385	1.448.669	5.825.926	5.839.185
astos operativos (2)		9.809	7.593	5.070	6.535	8.904	1.507.443	3.623.663	3.602.976
EN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		281.228	299.410	171.884	215.848	257.827	3.408.192	9.631.903	9.612.126
IS DE TRANSFORMACIÓN		133.538	146.548	104.797	134.621	162.413	2.772.945	7.767.875	7.753.709
de personal		75.779	83.069	56.568	73.812	88.604	1.429.972	3.577.366	3.571.547
generales y administrativos (3)		48.630	52.053	39.146	49.456	60.185	1.095.080	3.591.924	3.583.577
s al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		6.841	8.910	6.968	8.710	10.452	191.226	453.033	453.033
s a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras		2.288	2.516	2.115	2.643	3.172	56.667	145.552	145.552
EN OPERATIVO BRUTO		147.690	152.862	67.087	81.227	95.414	635.247	1.864.028	1.858.417
as por bienes realizables		2.749	28.980	12.569	12.575	12.585	19.870	111.555	111.555
as por programas especiales		-	-	-	-	-	-	87	87
as operativos varios		6.651	9.795	3.395	6.638	8.942	216.152	468.901	460.610
por bienes realizables		856	916	664	783	902	11.972	68.438	68.438
por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		-	-	-	-	-	-	1	1
operativos varios		3.216	6.787	2.574	3.137	3.908	145.528	599.911	589.136
EN OPERATIVO NETO		153.018	183.934	79.813	96.520	112.131	713.769	1.776.221	1.773.094
as extraordinarios		176	2.685	2.667	2.709	4.705	30.884	73.629	73.629
Extraordinarios		521	2.916	442	523	764	142.993	179.094	179.073
-TADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		152.673	183.703	82.038	98.706	116.072	601.660	1.670.756	1.667.650
sto sobre la renta		25.350	22.200	4.000	5.200	6.700	211.644	328.318	325.212
-TADO NETO		127.323	161.503	78.038	93.506	109.372	390.016	1.342.438	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
JACIÓN DEL PATRIMONIO									
onio + Gestión Operativa] / Activo Total		9,78	9,73			10,86	8,51	8,60	8,60
onio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]		9,54	9,49	15,86	15,47	10,86	8,46	9,37	9,38
ctivos] / [Patrimonio + Gestión Operativa]		9,21	10,85	10,84	10,83	10,50	22,14	83,59	83,55
Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]		293,34	294,56	10,97	12,42	249,61	351,48	364,24	368,53
IAD DE ACTIVOS									
ón para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta		1,57	1,76			1,61	3,67	4,06	4,04
ón para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta		194,46	101,40	1,69	1,66	131,82	176,94	136,19	136,44
s Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta		0,81	1,74	124,86	127,13	1,22	2,07	2,98	2,96
Improductivo / Activo Total		28,70	28,40	1,35	1,31	27,11	26,97	31,04	31,50
ON ADMINISTRATIVA									
Productivo / Pasivo con Costo (5)		164,70	183,87			164,22	137,76	122,18	121,57
Estructural / Activo Total (5)		28,01	32,66	164,58	175,91	28,50	20,02	12,52	12,15
de Personal / Captaciones del Público Promedio		3,90	3,67	28,66	31,67	8,39	3,71	3,03	3,04
Operativos / Captaciones del Público Promedio		2,71	2,30	8,26	8,37	7,81	3,01	3,01	3,01
de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio		8,05	7,25	7,74	7,78	19,33	7,50	6,61	6,68
ngresos Operativos / Activo Promedio		3,45	4,38	19,20	19,31	12,41	3,75	3,76	3,75
de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros		39,48	43,55	12,48	12,48	34,24	37,49	36,17	36,22
ABILIDAD (4)									
o por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio		25,24	23,75			102,93	25,70	21,63	21,65
o por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio		12,30	10,27	105,63	104,44	16,18	10,58	10,99	11,18
Financieros / Captaciones Promedio con Costos		10,82	8,28	16,23	16,09	44,14	12,44	15,11	15,34
Financiero Bruto / Activo Promedio		10,50	8,77	44,59	44,45	23,52	8,78	6,09	6,08
as Extraordinarios / Activo Promedio		-	0,10	23,38	23,45	0,12	-	0,14	0,15
do Neto / Activo Promedio		5,64	6,14	0,10	0,09	11,19	1,83	1,45	1,46
do Neto / Patrimonio Promedio		68,63	74,24	11,30	11,23	127,91	22,72	16,94	16,94
DEZ									
ibilidades / Captaciones del Público		32,14	30,84			29,65	29,07	28,07	28,04
nibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público		32,17	30,85	29,23	28,96	29,65	37,24	37,02	36,82
s de Créditos Neto / Captaciones del Público		47,66	32,78	28,97	28,76	47,76	58,74	58,77	58,77
s de Créditos Neto / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		46,28	32,19	45,26	45,26	47,76	56,34	58,35	58,45
Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		1,56	1,41	44,51	45,26	1,20	11,10	15,64	15,54
s a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo		39,48	33,35	1,39	1,26	33,00	32,60	34,71	34,66

21A GENERAL TECNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
 upe: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferenciales de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Bursuales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores  
 upe: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferenciales de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Bursuales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores  
 tos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)  
 alizados, calculados en base a Saldos Promedios  
 es anualizado.



CUADRO N° II - 10  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 1\_/  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

R U B R O	2 0 0 8		2 0 0 9			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.488.385	8.072.422	6.190.763	7.116.699	9.417.571	29.195.146	73.029.000	72.784.475
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.109.246	6.459.569	6.594.761	6.583.764	6.801.174	26.747.982	72.680.739	70.753.195
CARTERA DE CRÉDITOS	14.652.325	14.255.929	14.788.131	15.147.353	15.698.376	56.989.711	152.645.698	152.573.041
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	247.742	238.468	231.819	234.295	242.285	929.244	3.605.268	3.590.760
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	38.795	30.093	22.593	22.593	38.808	753.020	5.480.264	6.746.347
BIENES REALIZABLES	724	290	21	17	12	25.521	168.090	168.090
BIENES DE USO	267.663	273.657	276.717	287.161	362.232	1.016.958	5.871.714	5.868.194
OTROS ACTIVOS	580.784	595.203	588.326	675.467	568.793	1.998.292	24.045.050	24.034.003
TOTAL DEL ACTIVO	25.385.664	29.925.631	28.693.131	30.067.349	33.129.251	117.655.874	337.525.823	336.518.105
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.490.814	25.797.582	24.605.923	26.018.721	28.967.109	100.440.499	260.171.077	259.589.565
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.162	543.162
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	9.716	44.004	6.241	2.565	12	1.974	1.896.405	1.896.405
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.707	338.048	290.660	225.390	315.548	2.500.262	29.374.375	28.979.073
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	42.832	3.429	9.680	5.408	27.088	94.155	353.534	385.090
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	128.817	116.354	104.618	103.674	115.561	141.216	989.008	989.293
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.050.083	819.619	830.806	826.698	762.800	5.450.980	15.431.479	15.368.734
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510
TOTAL DEL PASIVO	22.883.969	27.119.036	25.847.928	27.182.456	30.188.118	108.629.086	308.864.295	307.856.577
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	222.549	288.282	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.501.695	2.806.595	2.622.654	2.596.611	2.941.133	9.026.788	28.661.528	28.661.528
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25.385.664	29.925.631	28.693.131	30.067.349	33.129.251	117.655.874	337.525.823	336.518.105
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	867.139	485.137	812.456	819.891	1.262.032	9.523.518	23.860.683	23.838.195
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.483.151	5.150.556	6.424.494	7.066.192	7.338.338	26.004.805	66.645.040	66.645.040
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	21.334	437.109	437.109
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	620.991	678.031	714.153	722.790	737.991	1.472.884	11.085.736	11.085.736
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.976	4.472	5.041	5.140	5.271	597.799	650.543	650.543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.656.787	40.282.369	42.089.417	44.884.690	46.213.797	162.811.790	466.701.078	465.818.433
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.731	223.845	223.845
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.855.592	1.892.528	1.178.003	1.477.405	1.794.249	6.645.528	18.804.000	18.750.201
GASTOS FINANCIEROS	888.078	845.708	581.493	707.428	842.804	2.491.977	9.673.738	9.672.897
MARGEN FINANCIERO BRUTO	967.514	1.046.820	596.510	769.977	951.445	4.153.551	9.130.262	9.077.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.905	48.499	38.884	50.281	61.550	216.718	310.300	308.919
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	278.272	241.828	173.583	218.717	271.589	903.303	2.010.922	2.010.306
MARGEN FINANCIERO NETO	735.147	853.491	461.811	601.541	741.406	3.466.966	7.429.640	7.375.917
Otros ingresos operativos (1)	628.655	468.147	223.273	291.800	381.722	1.448.669	5.825.926	5.839.185
Otros gastos operativos (2)	171.048	162.704	40.131	50.072	63.773	1.507.443	3.623.663	3.602.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.192.754	1.158.934	644.953	843.269	1.059.355	3.408.192	9.631.903	9.612.126
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	636.382	651.816	444.847	556.479	670.525	2.772.945	7.767.875	7.753.709
Gastos de personal	296.630	293.732	206.637	257.165	307.964	1.429.972	3.577.366	3.571.547
Gastos generales y administrativos (3)	283.223	295.911	194.155	244.248	296.483	1.095.080	3.591.924	3.583.577
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.193	46.829	33.242	41.552	49.863	191.226	453.033	453.033
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.336	15.344	10.813	13.514	16.215	56.667	145.552	145.552
MARGEN OPERATIVO BRUTO	556.372	507.118	200.106	286.790	388.830	635.247	1.864.028	1.858.417
Ingresos por bienes realizables	1.048	850	1.447	1.459	1.480	19.870	111.555	111.555
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87
Ingresos operativos varios	164.947	95.511	83.696	77.877	93.542	216.152	468.901	460.610
Gastos por bienes realizables	1.831	1.429	710	723	775	11.972	68.438	68.438
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1
Gastos operativos varios	43.586	43.140	25.153	32.343	44.964	145.528	599.911	589.136
MARGEN OPERATIVO NETO	676.950	558.910	259.386	333.060	438.113	713.769	1.776.221	1.773.094
Ingresos extraordinarios	44.904	1.460	7	7	7	30.884	73.629	73.629
Gastos Extraordinarios	60.001	47.876	36.544	44.410	58.118	142.993	179.094	179.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	661.853	512.494	222.849	288.657	380.002	601.660	1.670.756	1.667.650
Impuesto sobre la renta	599	28.450	300	375	15.316	211.644	328.318	325.212
RESULTADO NETO	661.254	484.044	222.549	288.282	364.686	390.016	1.342.438	1.342.438
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,17	10,18			10,17	8,51	8,60	8,60
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,10	10,07	11,10	10,77	9,74	8,46	9,37	9,38
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,22	21,21	10,91	10,55	19,34	22,14	83,59	83,55
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	290,50	317,73	20,68	23,41	340,05	351,48	364,24	368,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,63	1,75			1,73	3,67	4,06	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	134,61	124,01	1,74	1,73	121,33	176,94	136,19	136,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,21	1,41	115,75	124,67	1,43	2,07	2,98	2,96
Activo Improductivo / Activo Total	28,63	29,80	1,50	1,39	30,19	26,97	31,04	31,50
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,99	117,96			122,81	137,76	122,18	121,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,39	10,69	127,31	128,39	12,97	20,02	12,52	12,15
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,54	16,42	16,41	1,59	3,71	3,03	3,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,56	1,64	1,62	1,42	3,01	3,01	3,01
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,02	5,92	1,43	1,43	3,49	7,50	6,61	6,68
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,31	4,16	3,52	3,51	2,07	3,75	3,76	3,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,69	31,16	2,06	1,99	35,14	37,49	36,17	36,22
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,02	22,51			11,61	25,70	21,63	21,65
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,47	10,29	11,65	11,59	6,43	10,58	10,99	11,18
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,70	11,66	6,33	6,39	5,81	12,44	15,11	15,34
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,32	7,72	6,13	5,93	4,14	8,78	6,09	6,08
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,20	-	4,01	4,09	-	-	0,14	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,37	3,57	-	-	1,84	1,83	1,45	1,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,15	39,25	1,77	1,80	20,19	22,72	16,94	16,94
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,19	31,29			32,51	29,07	28,07	28,04
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,39	39,38	25,16	27,35	42,55	37,24	37,02	36,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,18	55,26	35,65	37,67	54,19	56,74	58,67	58,77
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,34	55,26	60,10	58,22	54,19	56,34	58,35	58,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,43	11,43	60,10	58,22	14,08	11,10	15,64	15,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,56	35,55	12,80	15,23	38,02	32,60	34,71	34,63

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ A partir de julio de 2009 pasa a formar parte de la Banca Pública.

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 11 - 11  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1\_/  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2008 - junio-diciembre / 2009

RUBRO	2 0 0 8		2 0 0 9				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado		Sin Consolidar	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	2.679.816	1.091.098	1.003.833	1.469.591	932.849	29.195.146	73.029.000	72.784.475	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.658.233	8.169.203	6.617.074	5.775.493	5.613.351	26.747.982	72.680.739	70.753.195	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.448.222	1.210.581	973.729	941.189	868.741	56.989.711	152.645.698	152.573.041	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	139.336	161.329	131.819	123.818	137.764	929.244	3.605.268	3.590.760	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	234.992	248.981	258.186	244.942	244.844	753.020	5.480.264	6.746.347	
BIENES REALIZABLES	563	357	276	256	237	25.521	168.090	168.090	
BIENES DE USO	54.685	58.711	67.721	67.394	68.759	1.016.958	5.871.714	5.868.194	
OTROS ACTIVOS	139.631	161.187	110.802	517.635	54.647	1.998.292	24.045.050	24.034.003	
TOTAL DEL ACTIVO	12.355.478	11.101.447	9.163.440	9.140.318	7.921.192	117.655.874	337.525.823	336.518.105	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.536.565	8.042.660	7.282.226	7.350.753	7.435.093	100.440.499	260.171.077	259.589.565	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	543.162	543.162	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	58.311	45.123	1.666	1.759	1.849	1.974	1.896.405	1.896.405	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	982.254	1.632.203	1.260.519	1.195.880	689.116	2.500.262	29.374.375	28.979.073	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79.217	79.259	6.300	8.925	610	94.155	353.534	385.090	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.302	13.180	10.099	8.124	6.688	141.216	989.008	989.293	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.614.343	1.550.852	950.550	1.697.466	1.350.457	5.450.980	15.431.479	15.368.734	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	37.745	37.745	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	67.510	67.510	
TOTAL DEL PASIVO	12.288.992	11.363.277	9.511.360	10.262.907	9.483.813	108.629.086	308.864.295	307.856.577	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(94.558)	(871.545)	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	66.486	(261.830)	(253.362)	(251.044)	(1.562.621)	9.026.788	28.661.528	28.661.528	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.355.478	11.101.447	9.163.440	9.140.318	7.921.192	117.655.874	337.525.823	336.518.105	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	626.369	317.976	201.139	191.263	186.600	9.523.518	23.860.683	23.838.195	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.954.567	3.321.751	4.081.249	3.849.045	3.454.401	26.004.805	66.645.040	66.645.040	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	21.334	437.109	437.109	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	560.448	577.194	593.744	1.472.884	11.085.736	11.085.736	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	564.269	579.457	591.557	597.799	650.543	650.543	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.879.696	14.380.866	11.387.037	11.456.328	11.334.373	162.811.790	466.701.078	465.818.433	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.650	3.728	3.728	3.715	2.585	7.731	223.845	223.845	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	506.338	555.029	320.992	395.655	458.811	6.645.528	18.804.000	18.750.201	
GASTOS FINANCIEROS	270.979	308.443	151.465	183.633	213.550	2.491.977	9.673.738	9.672.897	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	235.359	246.586	169.527	212.022	245.261	4.153.551	9.130.262	9.077.304	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25.093	7.780	9.864	10.086	10.330	216.718	310.300	308.919	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	32.626	269.022	109.339	115.267	159.428	903.303	2.010.922	2.010.306	
MARGEN FINANCIERO NETO	227.826	(14.656)	70.052	106.841	96.163	3.466.966	7.429.640	7.375.917	
Otros ingresos operativos (1)	114.621	118.506	49.205	56.262	146.841	1.448.669	5.825.926	5.839.185	
Otros gastos operativos (2)	107.140	104.019	43.377	830.527	1.182.828	1.507.443	3.623.663	3.602.976	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	235.307	(169)	75.880	(667.424)	(939.824)	3.408.192	9.631.903	9.612.126	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	314.066	329.177	180.909	214.440	273.925	2.772.945	7.767.875	7.753.709	
Gastos de personal	202.448	221.865	128.960	159.681	196.884	1.429.972	3.577.366	3.571.547	
Gastos generales y administrativos (3)	100.516	92.934	47.803	49.587	70.837	1.095.080	3.591.924	3.583.577	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.536	9.368	4.146	5.172	6.204	191.226	453.033	453.033	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.566	5.010	-	-	-	56.667	145.552	145.552	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(78.759)	(329.346)	(105.029)	(881.864)	(1.213.749)	635.247	1.864.028	1.858.417	
Ingresos por bienes realizables	841	8.308	86	86	86	19.870	111.555	111.555	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	87	87	
Ingresos operativos varios	4.313	7.170	18.782	18.752	26.378	216.152	468.901	460.610	
Gastos por bienes realizables	434	301	666	685	835	11.972	68.438	68.438	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	1	1	
Gastos operativos varios	7.734	26.216	6.348	6.450	14.704	145.528	599.911	589.136	
MARGEN OPERATIVO NETO	(81.773)	(340.385)	(93.175)	(870.161)	(1.202.824)	713.769	1.776.221	1.773.094	
Ingresos extraordinarios	1	8	-	-	-	30.884	73.629	73.629	
Gastos Extraordinarios	2.011	560	-	-	3	142.993	179.094	179.073	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(83.783)	(340.937)	(93.175)	(870.161)	(1.202.827)	601.660	1.670.756	1.667.650	
Impuesto sobre la renta	2.883	3.124	1.383	1.384	2.518	211.644	328.318	325.212	
RESULTADO NETO	(86.666)	(344.061)	(94.558)	(871.545)	(1.205.345)	390.016	1.342.438	1.342.438	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	0,75	(2,57)	-	-	(19,73)	8,51	8,60	8,60	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	0,75	(3,41)	(6,03)	(12,28)	(34,46)	8,46	9,37	9,38	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	210,02	-	(6,03)	(19,53)	-	22,14	83,59	83,55	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4.535,96	(597,01)	-	-	(78,13)	351,48	364,24	368,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,46	27,35	-	-	41,09	3,67	4,06	4,04	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	102,21	99,38	36,72	37,53	99,39	176,94	136,19	136,44	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	11,21	27,52	99,28	99,91	41,34	2,07	2,98	2,96	
Activo Improductivo / Activo Total	24,41	14,08	36,98	37,56	15,41	26,97	31,04	31,50	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,53	183,36	-	-	182,95	137,76	122,18	121,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,73	39,06	173,59	164,88	38,35	20,02	12,52	12,15	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,38	5,05	36,04	29,77	5,08	3,71	3,03	3,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,80	2,12	4,95	4,98	1,99	3,01	3,01	3,01	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,45	6,75	1,96	1,84	6,66	7,50	6,61	6,68	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,91	2,21	6,37	6,35	2,83	3,75	3,76	3,75	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,62	56,72	2,09	2,02	57,46	37,49	36,17	36,22	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,62	15,89	-	-	16,01	25,70	21,63	21,65	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,62	11,25	15,43	15,65	11,00	10,58	10,99	11,18	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,39	17,25	10,84	10,99	15,06	12,44	15,11	15,34	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,95	4,07	15,07	15,08	4,52	8,78	6,09	6,08	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	4,43	4,51	-	-	0,14	0,15	
Resultado Neto / Activo Promedio	(0,94)	(5,69)	-	-	(14,25)	1,83	1,45	1,46	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(49,04)	(3.086,44)	(4,30)	(12,50)	(75,07)	22,72	16,94	16,94	
LÍQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,10	13,57	-	-	12,55	29,07	28,07	28,04	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,19	15,53	13,78	19,99	13,08	37,24	37,02	36,82	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	15,19	15,05	15,99	22,17	11,68	56,74	58,67	58,77	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,19	15,05	13,37	15,80	11,68	56,34	58,35	58,45	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,59	63,73	13,37	12,80	57,73	11,10	15,64	15,54	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,31	6,59	64,42	60,22	10,95	32,60	34,71	34,64	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1\_/ Cifras actualizadas a cada fecha.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



The background features a dark blue gradient with large, abstract, semi-transparent shapes in a lighter blue and greenish-blue. These shapes overlap and create a sense of depth and movement. The text is centered in the lower half of the image.

# **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 financieras deberán cumplir como mínimo los porcentajes de adecuación patrimonial indicados en la Resolución 015/03 de fecha 22 de enero de 2003 publicada en la Gaceta Oficial N° 37.617 de fecha 24 de enero de 2003.

##### **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 <sup>1</sup>**

#### **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.

---

<sup>1</sup> 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 <sup>2</sup> / 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.

---

<sup>2</sup> Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

#### **IV.-Indicadores de Rentabilidad <sup>3</sup>**

##### **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.

---

<sup>3</sup> Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

## **V.-Indicadores de Liquidez <sup>4</sup>**

### **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.

---

<sup>4</sup> 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

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

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

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

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

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

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



**Anexo Legal**





**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA NOVENA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE DOS MIL CIENTO CINCUENTA MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 2.150.000.000,00) DESTINADOS AL REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 7° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 5.899 EXTRAORDINARIO DE FECHA 15 DE DICIEMBRE DE 2008.	6.940	23-09-09	39.270 23-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA OCTAVA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS HASTA POR LA CANTIDAD DE DIEZ MIL MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 10.000.000.000,00) DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS, ASÍ COMO LOS GASTOS CORRIENTES, EJECUTADOS POR INTERMEDIACIÓN DE ÓRGANOS O ENTES QUE CONFORMAN EL SECTOR PÚBLICO, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 2° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO COMPLEMENTARIA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 39.147 DE FECHA 26 DE MARZO DE 2009.	6.939	23-09-09	39.270 23-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EUGENIO VÁSQUEZ ORELLANA, COMO PRESIDENTE DE LA CORPORACIÓN DE LA BANCA PÚBLICA.	6.920	16-09-09	39.267 18-09-09	BANCA PÚBLICA.
SE CREA LA "CORPORACIÓN DE LA BANCA PÚBLICA" COMO OFICINA NACIONAL.	6.916	16-09-09	39.267 18-09-09	BANCA PÚBLICA.
SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, EL BANCO DE VENEZUELA, S.A., BANCO UNIVERSAL, Y SUS EMPRESAS FILIALES: FUNDACIÓN BANCO DE VENEZUELA; INMOBILIARIA SUAPIRE, C.A.; INMUEBLES Bdv 1985, C.A.; PROMOTORA AFR DE VENEZUELA.	6.850	4-08-09	39.234 4-08-09	BANCO DE VENEZUELA.

## DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

### RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELI, COMO DIRECTOR DEL BANCO DEL ALBA, Y SE AUTORIZA PARA QUE EJERZA LA PRESIDENCIA DE ESE ORGANISMO, DE ACUERDO AL NOMBRAMIENTO REALIZADO POR LA JUNTA DIRECTIVA	6.780	7-07-09	39.216 8-07-09	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO NELSON JOSÉ MERENTES DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	6.685	28-04-09	39.168 29-04-09	B.C.V.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA SÉPTIMA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE DOCE MIL MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS   (BS. 12.000.000.000,00) DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS, ASÍ COMO LOS GASTOS CORRIENTES, EJECUTADOS POR INTERMEDIACIÓN DE ÓRGANOS O ENTES QUE CONFORMAN EL SECTOR PÚBLICO, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 2° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO COMPLEMENTARIA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 39.147 DE FECHA 26 DE MARZO DE 2009. (REIMPRESO POR ERROR MATERIAL EN LA GACETA OFICIAL N° 39.180 DEL 18 DE MAYO DE 2009.)	6.682	28-04-09	39.167 28-04-09	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA SEXTA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE CINCO MIL SEISCIENTOS CUARENTA MILLONES CUATROCIENTOS NOVENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS SESENTA Y NUEVE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 5.640.495.969,00) DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DEL SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA Y EXTERNA, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 6° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 5.899 EXTRAORDINARIO DE FECHA 15 DE DICIEMBRE DE 2008.	6.676	22-04-09	39.163 22-04-09	SISTEMA BANCARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA QUINTA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, POR UN MONTO DE TRES MIL MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 3.000.000.000,00), DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DEL PLAN INTEGRAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA 2009-2010 (PIDA 2009-2010), DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 2° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO COMPLEMENTARIA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 39.147 DEL 26 DE MARZO DE 2009.	6.662	2-04-09	39.152 2-04-09	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO BERNARDO ÁLVAREZ HERRERA, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), Y COMO DIRECTORA SUPLENTE A LA CIUDADANA JENY FIGUEROA FRIAS.	6.661	2-04-09	39.152 2-04-09	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A SEPTINGENTÉSIMA CUARTA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE DOS MIL CIENTO CINCUENTA MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 2.150.000.000,00) DESTINADOS AL REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 7° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 5.889 EXTRAORDINARIO DE FECHA 15 DE DICIEMBRE DE 2008.	6.653	30-03-09	39.149 30-03-09	SISTEMA BANCARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE PROCEDE A SEPTINGENTÉSIMA TERCERA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE QUINIENTOS VEINTICINCO MILLONES QUINIENTOS NOVENTA Y NUEVE MIL CUATROCIENTOS CUATRO BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 525.599.404,00) DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS EJECUTADOS POR INTERMEDIACIÓN DE LOS ÓRGANOS O ENTES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN LOS ARTÍCULOS 2° Y 4° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 5.899 EXTRAORDINARIO DE FECHA 15 DE DICIEMBRE DE 2008.	6.652	30-03-09	39.149 30-03-09	SISTEMA BANCARIO.
NOMBRAMIENTO DEL CIUDADANO DIOSDADO CABELLO RONDÓN, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVENDA.	6.627	3-03-09	39.130 3-03-09	SISTEMA BANCARIO.
NOMBRAMIENTO COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDEÑO, PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL (BANDES) COMO GOBERNADOR Y COMO GOBERNADOR ALTERNO AL CIUDADANO FRANCISCO ARIAS CÁRDENAS, VICEMINISTRO PARA LAS AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE; COMO DIRECTOR AL CIUDADANO LUIS ARIAS BELLORÍN, VICEPRESIDENTE DE COOPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL Y COMO DIRECTOR ALTERNO AL CIUDADANO CARLOS PÉREZ, DIRECTOR DEL DESPACHO DEL VICEMINISTERIO PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE DIRECTORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE.	6.363	1-09-08	39.006 1-09-08	SISTEMA BANCARIO

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL.	6.329	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL BANCO INERAMERICANO DE DESARROLLO.	6.328	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL.	6.327	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	6.287	30-07-08	5.892 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO
SE CAMBIA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, A MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	6.236	15-07-08	38.974 16-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALEJANDRO JOSÉ ANDRADE CEDEÑO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.186	20-06-08	38.958 23-06-08	BANDES.
NOMBRAMIENTO DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS.	6.166	15-06-08	38.953 16-06-08	SISTEMA BACARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYLDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO DE TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.793	7-01-08	38.884 5-03-08	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO JOSÉ SALAMAT KHAN FERNÁNDEZ, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	5.910	4-03-08	38.883 4-03-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DE LAS CIUDADANAS MARÍA ROSA GÁMEZ Y YILDA PLAZA ZAMBRANO, COMO DIRECTORAS PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	5.887	25-02-08	38.877 25-02-08	BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA NORKA LISBETH GUARATA MORENO, COMO VICEPRESIDENTA DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.870	19-02-08	38.873 19-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
CONFORMACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.866	14-02-08	38.870 14-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HAIMAN EL TROUDI, MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	5.816	17-01-08	38.853 18-01-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELI, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL.	5.388	15-06-07	38.706 15-06-07	BANCO DEL TESORO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE REFORMA PARCIALMENTE EL DECRETO N° 5.148 DE FECHA 24 DE ENERO DE 2007 MEDIANTE EL CUAL SE CREA CON CARÁCTER TEMPORAL LA COMISIÓN ESPECIAL PRESIDENCIAL VENEZOLANA CUYO OBJETIVO ES LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PARA LA CONSTITUCIÓN DEL BANCO DEL SUR, A LOS FINES QUE ESTE SE CONVIERTA EN LA HERRAMIENTA QUE PERMITIRÁ FINANCIAR EL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS NACIONES DE LA REGIÓN.	5.322	26-04-07	38.671 26-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE REGULA LA DEVOLUCIÓN AL TESORO NACIONAL DE LAS SUMAS ACREDITADAS EN LAS CUENTAS DE LA REPÚBLICA Y DE SUS ENTES DESCENTRALIZADOS FUNCIONALMENTE SIN FINES EMPRESARIALES PROVENIENTES DE CRÉDITOS ADICIONALES.	5.314	25-04-07	38.680 10-05-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.	5.313	25-04-07	38.670 25-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR FALLAS DE LAS ORIGINALES) DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS INTEGRANTES DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	5.104	4-01-07	38.603 12-01-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR ERROR MATERIAL DEL ENTE EMISOR) DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO, COMO PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A., BANCO DE DESARROLLO.	4.549	8-06-06	38.486 26-07-06	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO MANUEL ANTONIO BARROSO ALBERTO, COMO PRESIDENTE DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	4.547	6-06-06	38.453 7-06-06	CADIVI.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO RICARDO FONG KEY, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	4.529	31-05-06	38.448 31-05-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.



## DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

### RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.	4.231	24-01-06	38.366 26-01-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO LUIS HERNÁNDEZ MUIÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	BANCOEX.
DESIGNACIÓN DE LOS CIUDADANOS CARMENCITA PÉREZ RODRÍGUEZ, AMÉRICO MATA, FREDDY RODRÍGUEZ, NORA ISABEL CASTANEDA, MAYERLING ROJAS VILLASMIL, WILLIAM RENGINFO BLANCO, RAFAEL SEGUNDO JIMÉNEZ BARRADA Y LIDICE NAVAS DE GUZMÁN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A, BANCO DE COMERCIAL.	4.034	1-11-05	38.505 1-11-05	BANCO DEL PUEBLO.
DESIGNACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO C.A. BANCO UNIVERSAL.	3.852	22-08-05	38.255 22-08-05	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HUMBERTO R. ORTEGA DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE).	3.729	21-06-05	38.222 6-07-05	FOGADE.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ELVIS JOSÉ URBINA PÉREZ, COMO MIEMBRO INTEGRANTE DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), EN SUSTITUCIÓN DEL CIUDADANO LEANDER ALAYÓN BARRIÑO.	3.680	30-05-05	38.207 13-06-05	CADIVI.
REGLAMENTO N° 2 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA DE CRÉDITO PÚBLICO.	3.435	17-01-05	38.117 28-01-05	SISTEMA BANCARIO.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN PRESIDENCIAL PARA LA SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA QUE REALIZARÁ LA AUDITORÍA DE LAS CUENTAS Y BALANCES DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, EN LOS TÉRMINOS PRESCRITOS EN LA CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	3.177	18-10-04	38.070 22-11-04	BCV.
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA EL SECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN, DE LA ELECTRÓNICA Y DE	3.141	22-09-04	5.731 (E) 23-09-04	SNGR.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**  
**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LAS TELECOMUNICACIONES.				
SE DISPONE QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA EL FINANCIAMIENTO ENDÓGENO, ES EL ASESOR DEL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA, EN LO REFERENTE A LA EJECUCIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES Y OPERACIONES PREVISTAS EN EL DECRETO CON RANGO Y FUERZA DE LEY MACRO QUE REGULA EL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO DEL ESTADO VENEZOLANO.	3.128	15-09-04	38.046 19-10-04	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCTIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL “MECANISMO DE ASISTENCIA TÉCNICA, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN”, DIRIGIDO A LAS EMPRESAS QUE SE CONSIDEREN BAJO LOS SUPUESTOS DEL ARTÍCULO 101 DE LA LEY ORGÁNICA SOBRE SUSTANCIAS ESTUPEFACIENTES Y PSICOTRÓPICAS.	001-04	23-07-04	38.025 17-09-04	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL DECRETO N° 2.302 DE FECHA 5 DE FEBRERO DE 2003, G.O. N° 37.625 DEL 05-02-2003, RELACIONADO CON LA CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.330	06-03-03	37.644 06-03-03	SISTEMA BANCARIO.
ADSCRIPCIÓN DEL FONDO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, PESQUERO, FORESTAL Y AFINES (FONDAFA), AL MINISTERIO DE AGRICULTURA Y TIERRAS.	2.275	20-01-03	37.688 13-05-03	FONDAFA.
ESTABLECIMIENTO DE LOS LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE DIVISAS A SER DESTINADAS AL MERCADO CAMBIARIO.	2.320	27-02-03	37.644 06-03-03	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO PARA EL AJUSTE POR MANTENIMIENTO DE VALOR DE LAS TENENCIAS EN BOLÍVARES DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	2.319	27-02-03	37.732 15-07-03	B.C.V.
DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS INTEGRANTES DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.303	05-02-03	37.625 05-02-03	SISTEMA BANCARIO.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.302	05-02-03	37.625 05-02-03	SISTEMA BANCARIO.
FACULTAD AL MINISTRO DE FINANZAS PARA QUE CONVENGA	2.278	21-01-03	37.614	SISTEMA BANCARIO.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES****RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
CON EL B.C.V., MEDIDAS DE CARÁCTER TEMPORAL, QUE ESTABLEZCAN LIMITACIONES O RESTRICCIONES A LA CONVERTIBILIDAD DE LA MONEDA NACIONAL Y A LA TRANSFERENCIA DE FONDOS DEL PAÍS HACIA EL EXTERIOR.			21-01-03	
REFORMA PARCIAL DEL REGLAMENTO N° 1 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA PRESUPUESTARIO.	1.835	27-06-02	5.592 (E) 27-06-02	ÓRGANOS Y ENTES SUJETOS A LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.
EXONERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), A LAS OPERACIONES QUE EN ÉL SE MENCIONAN, EFECTUADAS DENTRO DEL PROGRAMA “CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL”.	1.729	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
ESTABLECIMIENTO DEL PROGRAMA CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL, A LOS FINES DE IMPULSAR LA PRODUCCIÓN DE VEHÍCULOS DE TRANSPORTE DE CARGA.	1.728	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
REGLAMENTO DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.291	08-05-01	37.223 20-06-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN EL SECTOR BANCARIO.	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA	2.558	10-06-98	36.479	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
INFORMACIÓN QUE SE OBTENGA A LOS FINES DE ALIMENTAR EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS.			19-06-98	
NORMAS GENERALES SOBRE SEGURIDAD BANCARIA.	2.514	27-12-77	31.397 04-01-78	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS 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.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS,	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.				
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	210.09	14-05-09	39.197 10-06-09	OCF.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CORRESPONDIENTES, ENTRE OTRAS, A LA INCORPORACIÓN DE LAS SUBCUENTAS Y SUBSUBCUENTAS PARA EL REGISTRO DE LOS BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DENOMINADOS BONOS AGRÍCOLAS.	194.09	29-04-09	39.194 5-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	062.09	13-02-09	39.131 4-03-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECEN LAS DIRECTRICES QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD Y SOLVENCIA, EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA.	340.08	19-12-08	39.110 30-01-09	SISTEMA BANCARIO

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE ESTABLECER “LAS 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.	339.08	18-12-08	39.112 3-02-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE “LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS “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”.	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO
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.	253.08	16-09-08	39.031 6-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARIETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"><li>• PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICOS.</li><li>• LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008.</li></ul>	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	422.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	S.G.R.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE 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.	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007,	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DIVIDIRÁ EN CUARENTA Y OCHO (48) PORCIONES QUE SERÁN DEDUCIDAS MENSUALMENTE EN UN PLAZO QUE NO EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.				
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE EL ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	233.06	12-04-06	38.439 15-05-06	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 7 DE	050.05	3-03-05	38.141 17-03-05	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MARZO DE 2005.				
NORMAS RELATIVAS A LA VALORACIÓN Y CONTABILIZACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	330.04	29-06-04	*	BCV.
LAS CASAS DE CAMBIO DEBERÁN CONSTITUIR, UNA FIANZA DE FIEL CUMPLIMIENTO POR LA CANTIDAD DE UN MIL CIENTO UNIDADES TRIBUTARIAS (1.100 U.T.) PARA LA OFICINA PRINCIPAL Y CIENTO DIEZ UNIDADES TRIBUTARIAS (110 U.T.) PARA CADA SUCURSAL O PARA CUALQUIER CLASE DE OFICINA QUE PRESTE SERVICIOS AL PÚBLICO, COMO GARANTÍA DE LAS OPERACIONES QUE REALICEN CADA UNA DE ELLAS COMO CASAS DE CAMBIO.	268.04	31-05-04	37.952 3-06-04	CC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE FEBRERO DE 2004.	130.04	3-03-04	37.900 17-03-04	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A SEGUIR POR LOS INTERVENTORES EN LA ENAJENACIÓN DE ACTIVOS DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.	340.03	15-12-03	37.845 23-12-03	A LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.

\* No se publica en Gaceta Oficial

MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
---	--------	----------	--------------------	-------------------

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
OCTUBRE DE 2003.				
NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.	136.03	29-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2003.	135.03	28-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2002.	252.02	24-12-02	37.613 20-01-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS A LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01 DE OCTUBRE DE 2002.	198.02	25-10-02	5.608 (E) 07-11-02	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LAS DEFINICIONES Y DISPOSICIONES QUE COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN NRO. 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.	145.02	28-08-02	37.516 29-08-02	BU, BC, BH y EAP.
PROHIBICIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS FUERA DEL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL. IGUALMENTE SE ESTABLECE EL PROCEDIMIENTO QUE DEBERÁN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y LOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO OTORGADOS BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”.	055.02	26-04-02	37.433 30-04-02	BU, BC, BH y EAP.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	012.02	29-01-02	37.383 13-02-02	CC.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS	010.02	24-01-02	5.577 (E) 31-01-02	BU, BC y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PROVISIONES.				
NORMAS SOBRE PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	270.01	21-12-01	5.572 (E) 17-01-02	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A TRAVÉS DEL CUAL LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS INFORMARÁN SOBRE LOS CONTRATOS DE AVALES Y FIANZAS.	110.01	12-06-01	37.221 18-06-01	FNGR y SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2001.	352.00	15-12-00	37.105 22-12-00	SNGR.
NORMAS OPERATIVAS PARA LOS PROCEDIMIENTOS DE FUSIÓN DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL.	01-0700	14-07-00	5.480 (E) 18-07-00	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISOS.	179.00	30-05-00	36.966 06-06-00	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE: - QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. - QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. - LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. - EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES. - EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. - LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. - EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. - EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO.	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS	395.97	29-08-97	36.284	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS NOTAS CORRESPONDIENTES Y EL DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS, EN UN ÓRGANO DE DIFUSIÓN EMITIDO POR LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA Y POR LA FEDERACIÓN VENEZOLANA DE ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.			04-09-97	
EFFECTUAR 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.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR 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.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACRENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS DE CONSOLIDACIÓN Y COMBINACIÓN DE LOS BALANCES Y LAS CUENTAS DE RESULTADO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	176-95	26-12-95	5.030 (E) 28-12-95	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES EN FUNCIÓN DE LOS NIVELES DE RIESGO.	090-95	15-05-95	35.714 19-05-95	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS SOBRE LA INFORMACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS EN VENEZUELA.	074-95	07-04-95	35.697 25-04-95	ORBE.
FIJACIÓN DE PARAMETROS CONFORME A LOS CUALES SE DEBERÁN ELABORAR LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA.	097-94	31-08-94	4.776 (E) 05-09-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA APERTURA, TRASLADO O CIERRE DE SUCURSALES Y AGENCIAS U OFICINAS DE ATENCIÓN AL PÚBLICO DE LOS BANCOS, DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y CASAS DE CAMBIO.	056-94	27-05-94	4.734 (E) 14-06-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGISTRARÁN LAS OPERACIONES EN MESA DE DINERO Y SIMILARES.	020-94	24-02-94	35.419 11-03-94	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCIÓN ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL RÉGIMEN DE INFORMACIÓN A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CRÉDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS 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.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PÚBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR.
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE	SBIF-DSB-GGCI-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI,

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.			EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENATIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN,	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP,



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.			CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
SE INFORMA QUE EN FECHA 23 DE NOVIEMBRE DE 2007, EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EMITIÓ LA COMUNICACIÓN N° CJ-197, A TRAVÉS DE LA CUAL EXPRESÓ SU CRITERIO EN CUANTO A QUE EN EL SERVICIO DE CANJE QUE PRESTARÁN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL PÚBLICO EN GENERAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, DURANTE EL PROCESO DE RECONVERSIÓN MONETARIA NO EXISTE POSIBILIDAD ALGUNA DE LEGITIMAR CAPITALLES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e IMCP.
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: • LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENATIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENATIVA DE LAS "NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS. <ul style="list-style-type: none"><li>• ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES.</li></ul>			
SE EMITEN LAS DIRECTRICES A LOS FINES DE LA CORRECTA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 092.07 DE FECHA 28 DE MARZO DE 2007, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.688 DE FECHA 22 DE MAYO DE 2007, RELACIONADA CON EL TRASPASO A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS POR DERECHOS Y	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN DERECHOS Y PARTICIPACIONES

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINGUIDA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTIENEN EN LAS CUENTAS DE ACTIVOS; A CONTINUACIÓN ALGUNAS DE LAS DIRECTRICES EMITIDAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>SE TOMARÁN LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MAYO DE 2007 EN LAS CUENTAS DE ACTIVO, EN EL GRUPO 120 "INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES".</li> <li>SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRANSFERENCIA DE FORMA MENSUAL, CONSECUTIVA Y POR MONTOS IGUALES, EN UN PLAZO NO MAYOR A CUARENTA Y SIETE (47) MESES, ES DECIR A RAZÓN DE UN CUARENTISIETEAVO (1/47) MENSUAL.</li> </ul> <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (1º) DE JUNIO DEL PRESENTE AÑO; LA SEGUNDA TRANSFERENCIA SE EFECTUARÁ EL 1 DE JULIO DE 2007, Y ASÍ SUCESIVAMENTE HASTA ALCANZAR EL PLAZO ANTES SEÑALADO.</p> <p>SE REITERA QUE LAS PETICIONES, SOLICITUDES O MEMORIALES QUE LAS INSTITUCIONES DIRIJAN A ESTE ORGANISMO, DEBERÁN EXTENDERSE EN PAPEL SELLADO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, CONFORME LO PREVÉ LA VIGENTE ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS DEL 28 DE OCTUBRE DE 2003, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.</p>			<p>SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO A LA FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA DE ESTA CIRCULAR.</p>
<p>SE INSTRUYE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS QUE INTEGRAN UN GRUPO FINANCIERO ELABOREN EL CÓDIGO DE ÉTICA, CONSTITUYAN UN COMITÉ Y UNA UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y</p>	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	<p>TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.</p> <p>BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.</p>

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.			
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS 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 Y EN CONSECUENCIA CONLLEVA AL SUMINISTRO POR PARTE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INFORMACIÓN ERRÓNEA OCASIONANDO INCONVENIENTE A LOS USUARIOS.	SBIF-DSB-IO-GGTI-01889	7-02-07	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, ABSTENERSE DE CONVOCAR REUNIONES DE ASAMBLEAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS DONDE SE TENGA PREVISTO DELIBERAR TEMAS QUE INVOLUCREN CUALESQUIERA DE LOS ACTOS ESPECIFICADOS EN EL NUMERAL 7 DEL ARTÍCULO 235 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-12251	12-06-06	BU, BC, BI, BH, BDD, BDSP, AF, FMM, EAP, BANAVIH e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>FINANCIERAS, CUANDO ESTE ORGANISMO SE ENCUENTRE REVISANDO Y EVALUANDO LOS RECAUDOS DE LA (S) PERSONA (S) QUE ASPIREN A:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• CONFORMAR UNA NUEVA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRADORES.</li><li>• SUSTITUIR A CUALQUIER MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRACIÓN EXISTENTE.</li><li>• NOMBRAR O CAMBIAR A LOS CONSEJEROS.</li></ul>			
<p>SE INFORMA QUE EN LOS PROCESOS DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN QUE GESTIONE ESA INSTITUCIÓN ANTE ESTE ORGANISMO REFERIDA A LOS NUMERALES 1, 2, 4, 5, 7 Y 8 DEL ARTÍCULO 235 Y ARTÍCULO 77 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁ CONSIGNAR CUATRO (4) EJEMPLARES DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE.</p>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-10951	24-05-06	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, IMCP, EAP, OCF, SGR, FNGR, SCR y FCR.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE CUANDO CONVOQUEN ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS DONDE SE TENGA PREVISTO COMO PUNTO DE AGENDA EL NOMBRAMIENTO DE DIRECTORES, ADMINISTRADORES Y CONSEJEROS DE LA INSTITUCIÓN, DEBERÁN CONSIGNAR EN ESTE ORGANISMO CONIUNTAMENTE CON LOS RECAUDOS DE LA ASAMBLEA RESPECTIVA, LA INFORMACIÓN SEÑALADA EN EL ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN N° 459.05 DE FECHA 26 DE SEPTIEMBRE DE 2005, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-21301	30-11-05	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BSP, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.292 DEL 13 DE OCTUBRE DE 2005, CONTENITIVA DE LAS DIRECTRICES QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD Y SOLVENCIA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA A QUE SE REFIERE EL NUMERAL 6 DEL ARTÍCULO 12 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.			
A LOS FINES DE UNIFICAR LOS CRITERIOS Y LINEAMIENTOS A SEGUIR POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, SE HACE LA SIGUIENTE ACLARATORIA: <ul style="list-style-type: none"><li>• SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002.</li></ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13893	10-08-05	BU, BC y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<ul style="list-style-type: none"><li>• SI EL CRÉDITO FUE OTORGADO ANTES DEL MES DE ENERO DE 1998 Y EN FECHA DISTINTA AL DÍA 30 DEL MES QUE SE TRATE SE TOMARÁ PARA PONDERAR LA TASA DE INTERÉS CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 1998, LA MENOR ENTRE LA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO, LA COBRADA POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Y LA FIJADA POR EL BCV PARA EL MES DE ENERO DE 1998.</li><li>• LA APLICACIÓN DE LOS PAGOS MENSUALES DEBE EFECTUARSE COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN: A) EN CADA UNA DE LAS FECHAS DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS Y NO EN LAS FECHAS DE CANCELACIÓN; B) COMENZANDO POR LA DE MAYOR ANTIGÜEDAD; ES DECIR, POR LA PRIMERA CUOTA VENCIDA Y NO PAGADA; C) EL PAGO SE IMPUTA PRIMERO A INTERESES Y DESPUÉS A CAPITAL EN CADA CUOTA.</li></ul>			
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR Estricto CUMPLIMIENTO AL FALLO DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA, SENTENCIA N° 3585 DE FECHA 6 DE DICIEMBRE DE 2005, MEDIANTE EL CUAL 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, EN LO QUE SE REFIERE A QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CARÁCTER PRIVADO PUEDAN OBTENER LA INFORMACIÓN DE LOS CIUDADANOS CONTENIDAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS (SICRI), HASTA TANTO SE DICTE LA DECISIÓN DE FONDO; IGUALMENTE	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR, IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SUSPENDIÓ LOS EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN N° 001-06-98 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.484 DEL 26 DE JUNIO DE 1998, EMITIDA POR LA EXTINTA JUNTA DE EMERGENCIA FINANCIERA.			
SE INFORMA, QUE DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 114 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO, PUBLICADO EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.323 DEL 13 DE NOVIEMBRE DE 2001, NO PODRÁ REALIZAR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS, SIN LA PRESENTACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE INFORMACIÓN TRIBUTARIO DE TIERRAS QUE LLEVA EL SERVICIO NACIONAL INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN ADUANERA Y TRIBUTARIA (SENIAT), CON LA FINALIDAD DE CONFORMAR LA BASE DE DATOS PARA EL CONTROL DE LOS SUJETOS PASIVOS DEL IMPUESTO PREVISTO EN EL CITADO DECRETO.	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-13278	3-08-05	BU, BC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE SE HA RESUELTO MODIFICAR EL TÍTULO XIII DEL MANUAL GENERAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES”, CAPÍTULO 13.4.2 “VALIDACIONES DEL ARCHIVO TOTALES TXT/ VALIDACIONES DE FONDO”; ASIMISMO, SE MODIFICA EL TÍTULO VIII DEL MANUAL MÓDULO TARJETAS DE CRÉDITO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES DE FONDO DEL ARCHIVO TARJCREDTXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE EL CUAL SE NOTIFICÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ALLÍ SEÑALADAS QUE DEBERÁN ATENDER	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07285	5-05-05	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE, ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIÓN O RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL. IGUALMENTE, DEBE PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO).			
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE LA CUAL SE INSTRUYÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS 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).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07284	5-05-05	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE: <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO.</li> <li>• QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04923	31-03-05	BU, BH y EAP.
SE INFORMA, ENTRE OTROS ASPECTOS, SOBRE LA EXISTENCIA DE LA DIVISIÓN CONTRA DELITOS FINANCIEROS DEL CUERPO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS PENALES Y CRIMINALÍSTICAS, COORDINACIÓN NACIONAL DE INVESTIGACIONES PENALES, DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES DE DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO ECONÓMICO, CUYOS OBJETIVOS SON CONOCER, INVESTIGAR, PREVENIR Y COMBATIR, TODOS LOS DELITOS RELACIONADOS O EN LOS CUALES SE VEAN	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04553	28-03-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OCF, EETC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>INVOLUCRADOS, TANTO VÍCTIMAS COMO RESPONSABLES, BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CUALQUIER ÍNDOLE.</p> <p>SE INFORMAN LAS ZONAS O TERRITORIOS CUYAS TRANSFERENCIAS SERÁN OBJETO DE REPORTE SEGÚN LO ESTIPULADO EN LOS LITERALES "A" Y "D" DE LOS NUMERALES 3 Y 4 DEL ARTÍCULO 61 DE LA RESOLUCIÓN N° 185.01 DEL 12 DE SEPTIEMBRE DE 2001.</p>	SBIF-DSB-UNIF-GIF-04425	23-03-05	FOGADE, BANDES, BU, BC, BH, BI, BANAP, AF, FMM, EAP, CC, IMCP, BDD, OCF y ORBE.
<p>SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013 DE FECHA 9 DE MARZO DE 2005 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.146 DE FECHA 14 DE MARZO DE 2005, RESOLVIÓ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NORMAR QUE EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS, NO SE INCLUIRÁN INTERESES COMO DEUDA A PAGAR POR LOS PRESTATARIOS A SUS ACREEDORES (BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS) EN EL PERÍODO DESDE EL 24 DE ENERO DE 2002 HASTA EL 30 DE AGOSTO DE 2004.</li> <li>• DICTAR EL INSTRUCTIVO PARA USO DE LA TABLA ÚNICA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS, EL CUAL ENTRE OTROS ASPECTOS, CONCEDE UNA PRÓRROGA HASTA EL 30 DE MARZO DE 2005, CON EL OBJETO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PROCEDAN A REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS.</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-04106	18-03-05	BU, BH y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUMINISTRAR A LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS PARA LA ADQUISICIÓN, MEJORA, AMPLIACIÓN O CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA Y LOS CRÉDITOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS, LA TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS MISMOS, LA CUAL DEBERÁ CONTENER, LOS SIGUIENTES ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"><li>• FECHA DE OTORGAMIENTO.</li><li>• MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO.</li><li>• PLAZO DEL CRÉDITO.</li><li>• TIPO DE CRÉDITO.</li><li>• MONTO DEL CAPITAL ADEUDADO.</li><li>• TASAS DE INTERÉS APLICADAS.</li><li>• AMORTIZACIONES EFECTUADAS A CAPITAL.</li><li>• MONTOS DE LOS INTERESES COBRADOS.</li><li>• CUOTAS MENSUALES CANCELADAS, DEBIDAMENTE DISCRIMINADAS POR LOS DISTINTOS CONCEPTOS APLICADOS, ENTRE LOS CUALES ESTÁN, PÓLIZAS DE SEGURO, INTERESES DE MORA, AMORTIZACIÓN DE CAPITAL, COMISIONES Y GASTOS DE COBRANZAS.</li></ul>	SBIF-DSB-GGCI-GLO-02359	22-02-05	BU, BC, BH y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA QUE EL CONSEJO NACIONAL DE LA VIVIENDA (CONAVI), MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N° 007 DEL 4 DE FEBRERO DE 2005, RESOLVIÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"><li>HASTA TANTO SEA INSTRUMENTADO EL REGISTRO AUTOMATIZADO DE VIVIENDA PRINCIPAL PREVISTO EN EL ARTÍCULO 4 DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, SE COMPROBARÁ LA CONDICIÓN DEL INMUEBLE OBJETO DEL CRÉDITO HIPOTECARIO COMO VIVIENDA PRINCIPAL, CON LA RESPECTIVA CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EXPEDIDA POR EL SENIAT, CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LOS LITERALES A, B, C, Y D DE LA CITADA RESOLUCIÓN.</li><li>LA TASA DE INTERÉS SOCIAL MÁXIMA PARA LOS SUPUESTOS SEÑALADOS EN LOS LITERALES SUPRA INDICADOS FIJADA EN LA RESOLUCIÓN N° 005 DE FECHA 28 DE ENERO DE 2005, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.117 DEL 28 DE ENERO DE 2005, DEBERÁ SER APLICADA A PARTIR DE LA MENCIONADA FECHA.</li></ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02342	22-02-05	BU, BH y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR CUMPLIMIENTO AL CONTENIDO DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EN CUANTO A CONCEDER LAS CRÉDITOS	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>HIPOTECARIOS BAJO LAS CONDICIONES DE DICHA LEY, Y SE SIRVA TRAMITAR INMEDIATAMENTE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.</p>			
<p>SE FORMULAN LAS INSTRUCCIONES QUE MÁS ADELANTE SE DETALLAN, LAS CUALES SE CONSIDERAN IMPORTANTES PARA LA CULMINACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN; ENTRE ELAS PODEMOS MENCIONAR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA GESTIÓN DE INTERVENCIÓN Y EL TRABAJO DEL INTERVENTOR SE DEBE REALIZAR A TIEMPO COMPLETO, CON LA PRESENCIA PERMANENTE DEL INTERVENTOR EN EL LUGAR DE TRABAJO; LAS AUSENCIAS O FALTAS TEMPORALES DEBERÁN SER JUSTIFICADAS POR ESCRITO E INFORMADAS PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• TODO INGRESO Y/O EGRESO DE RECURSO HUMANO PARA EL MANEJO DE LA INTERVENCIÓN, DEBERÁ SER PREVIAMENTE JUSTIFICADO POR ESCRITO, ASÍ COMO, CONSULTADO PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS, PARA AQUELLAS INTERVENCIONES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN.</li> </ul>	SBIF-GERI-01123	26-01-05	A LOS INTERVENTORES DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS QUE ALLI SE SEÑALAN.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES QUE NO PODRÁN REALIZAR PROCESAMIENTO DE DATOS, TRASLADOS O MIGRACIÓN DE DATOS O CUALQUIER OTRA INFORMACIÓN, FUERA DEL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA. EN TAL SENTIDO, SI LAS INSTITUCIONES HUBIEREN ADELANTADO O PLANIFICADO LA EJECUCIÓN DE ALGÚN PROYECTO DE SIMILAR NATURALEZA A LO INDICADO ANTERIORMENTE, DEBERÁN DE MANERA INMEDIATA SUSPENDER EL PROCESO Y RETOMAR LAS OPERACIONES EN EL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	SBIF-GGCJ-GGTI-01096	26-01-05	BU, BC, BDD, BSP, BI, BH, AF, FMM, EAP, I.M.C.P, CC, FNGR, SGR, FCR, y SCR.
SE INDICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE NO PODRÁN INTENTAR DEMANDAS DE EJECUCIÓN DE HIPOTECAS HASTA TANTO EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP) EMITA EL CERTIFICADO DE DEUDA CORRESPONDIENTE, TODO ELLO EN ATENCIÓN AL ARTÍCULO 56 DE LA LEY DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EL CUAL ORDENA LA PARALIZACIÓN DE TODOS LOS PROCESOS JUDICIALES EN EJECUCIÓN DE DEMANDA DE LOS DEUDORES HIPOTECARIOS PARA EL MOMENTO DE LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA CITADA LEY.	SBIF-GGCJ-GALE-00717	18-01-05	BU, BH y EAP.
SE NOTIFICA QUE SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN LA EXTRANET BANCARIA, OPCIÓN CRÉDITOS INDEXADOS, LA TABLA MODELO ÚNICA, ASÍ COMO EL INSTRUMENTO PARA EL RECÁLCULO DE LA DEUDA DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN O REMODELACIÓN DE VIVIENDAS, QUE CORRESPONDA AL ÁREA DE	SBIF-GGCJ-GTE-GGTI-00661	18-01-05	BU, BH, y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ASISTENCIA III, O QUE FUERON OTORGADOS FUERA DEL SISTEMA DE POLÍTICA HABITACIONAL PERO CON BASE AL INGRESO FAMILIAR DEL PRESTATARIO Y QUE PARA LA FECHA DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DEL 24 DE ENERO DEL 2002, SE ENCUENTRAN VIGENTES, APLICANDO LA METODOLOGÍA PARA DICHO RECÁLCULO EMANADA DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP).			
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXONERAR DEL COBRO DE COMISIONES Y OTROS CARGOS A TODAS LAS CUENTAS CUYA APERTURA HAYA SIDO ORDENADA POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA Y REINTEGRAR LOS DÉBITOS QUE POR ESTE CONCEPTO SE HUBIESEN REALIZADO, DE CONFORMIDAD CON EL ARTÍCULO 823 DEL CÓDIGO DE PROCEDIMIENTO CIVIL, REFERENTE A LOS DEPÓSITOS CONSIGNADOS POR DEUDORES QUE FORMULAN OFERTA REAL DE PAGO A SUS ACREEDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-17185	1-12-04	BU, BC, BH y EAP.
SE EXHORTA A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS A OTORGAR UN TRATO JUSTO E IGUALITARIO A LOS DEUDORES QUE LE FUERON OTORGADOS CRÉDITOS INDEXADOS Y/O PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, PERMITIÉNDOLES QUE SUS SOLICITUDES SEAN EVALUADAS SIN QUE SE ESTABLEZCAN CRITERIOS A PRIORI, A LOS FINES DE DETERMINAR CON FUNDAMENTO EN ESA EVALUACIÓN LA CAPACIDAD DE ASUMIR LAS OBLIGACIONES DE PAGO POR PARTE DE LOS MENCIONADOS DEUDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-13794	28-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF e IMCP
<p><b>LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NO PODRÁN OTORGAR TARJETAS DE DÉBITO U OTRA MODALIDAD DE SERVICIOS QUE PERMITA EFECTUAR DÉBITO O RETIROS FUERAS DE LAS OFICINAS, AGENCIAS O SUCURSALES DE LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, SIN LA PREVIA SOLICITUD DEL TITULAR O TITULARES DE LA CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA.</li> <li>• NO PODRÁ ESTAR COMPRENDIDA DENTRO DEL MISMO CONTRATO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD</li> </ul>	SBIF-GGCJ-GALE-13507	21-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DE CUENTA BANCARIA, LA SOLICITUD DE LAS MODALIDADES DE RETIRO A QUE SE CONTRAE LA PRESENTE CIRCULAR.			
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBEN CONTENER LOS CONVENIOS DE CONDICIONES GENERALES Y LOS CONVENIOS DE AFIANZAMIENTOS QUE SUSCRIBAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SBIF-GGTE-GNP-12230	25-08-04	BU, BC, BI, EAP, BDD, BSP, BANCOEX, IMCP, SGR y FNGR.
REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LOS INTERVENTORES SALIENTES AL MOMENTO DE REALIZAR EL ACTO FORMAL DE ENTREGA A LOS INTERVENTORES ENTRANTES: <ul style="list-style-type: none"><li>• COMUNICAR Y/O ACORDAR CON LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EL DÍA Y LA HORA PARA REALIZAR TAL ACTIVIDAD, A FIN DE DESIGNAR UN FUNCIONARIO DE ESTA GERENCIA QUE PARTICIPE EN DICHO PROCEDIMIENTO CON CARÁCTER DE OBSERVADOR.</li><li>• LOS INTERVENTORES SALIENTES DEBERÁN PRESENTAR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, RENDICIÓN DE CUENTAS; ASÍ COMO, INFORMES DE ACTUACIÓN (ENTIÉNDESE INFORME DE GESTIÓN) Y CUALQUIER OTRA INFORMACIÓN QUE ÉSTA REQUIERA, CONFORME A LAS INSTRUCCIONES O NORMAS DICTADAS POR ESTE ORGANISMO.</li><li>• ACTA DE ENTREGA.</li></ul>	SBIF-GERI-12149	23-08-04	INTERVENTORES DE LA EMPRESA RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS QUE ALLÍ SE MENCIONAN.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
NOTIFICACIÓN DE LA DECISIÓN DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DONDE ÉSTA RESOLVIÓ EL RECURSO DE COLISIÓN DE NORMAS LEGALES QUE IMPLICABAN EL IMPUESTO DEL (1X1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE FISCAL.	SBIF-GGRE-GNP-10797	27-07-04	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BANAP, BANCOEX e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSIÓN; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.
PROHIBICIÓN DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI EAP, AF, FMM e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).			
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL “INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS”.	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
MODIFICACIONES RELATIVAS A LA TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA DE LOS ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GTI-GTNP-DNP-13540	5-11-03	BU, BC, BH y EAP.
NOTIFICACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA POSICIÓN DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO METROPOLITANO DE CARACAS, SOBRE EL PROCEDIMIENTO EFECTUADO POR ALGUNAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LOS DESCUENTOS O COMPENSACIONES APLICADOS A LOS INGRESOS PÚBLICOS A FAVOR DEL FISCO METROPOLITANO, PROVENIENTES DE LAS RETENCIONES DE IMPUESTO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 19 DE LA ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS.	SBIF-GTNP-DNP-13384	31-10-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP, IMCP y BANCOEX.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.			EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN 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, DECRETADA 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.	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN ABSTENERSE DE ABRIR CUENTAS O RECIBIR DEPÓSITOS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y FONDOS DE AHORRO, SI NO CONSTA POR ESCRITO SU REGISTRO ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO.	SBIF-CJ-AE-04129	22-04-03	BU, BC, BH, BI, EAP, AF, FMM.
NORMAS QUE DEBEN SER IMPLEMENTADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS BAJO LA SUPERVISIÓN DE ESTA SUPERINTENDENCIA, PARA CONOCER Y DETECTAR LAS TÉCNICAS Y MECANISMOS UTILIZADOS PARA LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y CONTRIBUIR A QUE DICHAS INSTITUCIONES NO OCULTEN NI MUEVAN INCONSCIENTEMENTE FONDOS PROVENIENTES DEL TERRORISMO O QUE PUEDAN SER UTILIZADAS PARA FINANCIAR A GRUPOS TERRORISTAS O A QUIENES LOS APOYAN.	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), PARA REALIZAR ACTIVIDADES RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN DEL RÉGIMEN CAMBIARIO.	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DEFINICIÓN DEL CONCEPTO DEL CLIENTE USUAL Y CLIENTE OCASIONAL, PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS AL CONTROL DE ESTE ORGANISMO EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL.	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.
SUSPENSIÓN DE MANERA INMEDIATA DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CAMBIO DE DIVISAS VINCULADOS A LA ENCOMIENDA ELECTRÓNICA DE FONDOS, QUE SE PRESTEN EN LUGARES DISTINTOS A SUS OFICINAS, SUCURSALES O AGENCIAS.	SBIF-CJ-DPA-1582	13-02-03	BU, BC, EAP y CC.
SE INDICA EL TEXTO DE LA NOTA QUE DEBERÁ HACERSE LLEGAR POR VÍA ELECTRÓNICA A LOS TARJETAHABIENTES QUE INCUMPLIERON LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-GTNP-DNP-1240	6-02-03	BU, BC y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIONES Y RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL.	SBIF-CJ-AE-11142	13-12-02	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS SOBRE EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL, TAMBIÉN LES SON APLICABLES A LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS EN LOS FIDEICOMISOS.	SBIF-GTNP-DNP-9990	18-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
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.	SBIF-GTNP-DNP-9987	15-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL, EN EL INFORME CONCLUYENTE SOBRE EL DESTINO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS EN INTERVENCIÓN.	SBIF-CJ-DAF-4983	25-06-02	TODOS LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I.).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: • BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA "A". • ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA "B". • BALANCE GENERAL FORMA "E". • ESTADO DE RESULTADOS FORMA "F".	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
SE INFORMAN LAS DIRECTRICES PARA AYUDAR A LAS ENTIDADES FINANCIERAS A DETECTAR PATRONES DE CONDUCTA SOSPECHOSAS POR PARTE DE SUS CLIENTES EN LA UTILIZACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-UNIF-0376	21-01-2000	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
RECOMENDACIONES PARA SUBSANAR LOS INCONVENIENTES QUE SE PRESENTEN EN LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-GTI-10924	7-12-99	BU, BC, FMM y EAP.
ESTUDIO TÉCNICO DE FACTIBILIDAD QUE DEBERÁN PRESENTAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE FUNDAMENTAR LA APERTURA DE OFICINAS, SUCURSALES Y AGENCIAS.	SBIF-CJ-10412	17-11-99	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC, EAP y CC.
PUBLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS QUE DEBERÁN SER PRESENTADOS TRIMESTRALMENTE EN FORMA IMPRESA ANEXO AL BALANCE DE PUBLICACIÓN.	SBIF-GNR-DEST-8554	22-09-99	BU, BC, EAP, BI, BH y AF.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
REMISIÓN DE COPIA DEL OFICIO N° 9700-172 DE FECHA 03/08/1999 EMANADO DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL, EN EL CUAL SE IMPARTE INSTRUCCIONES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REFERENTES AL ÁREA DE SEGURIDAD BANCARIA.	SBIF-GUNIF-DIF-6935	12-08-99	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
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.	SBIF-GTI-4493	27-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EFECTÚEN OPERACIONES DE REPORTE A QUE CUMPLAN CON LAS NORMAS DE VALUACIÓN SEÑALADA EN EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-GNR-DNP-9175	23-12-98	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A TODAS LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS, BANCOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN QUE SE ASIGNARÁ UN CAMPO QUE SE DENOMINARÁ "TIPO" EN EL ARCHIVO DEUDORES.TXT, QUE PERMITIRÁ IDENTIFICAR SI UN CRÉDITO RELACIONADO EN LA CUENTA CONTABLE DE "CRÉDITOS EN CUOTAS" HA SIDO DESTINADO PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA.	SBIF-GOI-CJ-GNR-DNP-8520	30-11-98	AF, BI y SC.
SE NOTIFICA QUE EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.510 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 1998 SE ENCUENTRA LA RESOLUCIÓN N° 006-0598 DEL 13 DE MAYO DE 1998 DONDE SE PUBLICAN LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO APLICABLES A LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SBIF-GCLC-7082	8-10-98	BU, BC y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA LA CREACIÓN DE LA FIGURA DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, SEGUN RESOLUCIÓN N° 98-03-01 DE FECHA 9 DE MARZO DE 1998, EMITIDA POR EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	SBIF-GCLC-6335	11-09-98	BU, BC y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXTREMAR LAS MEDIDAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN EN EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN A TRAVÉS DE MEDIOS MAGNETICOS O POR TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA.	SBIF-GT-DEST-5934	31-08-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC y EAP.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE LAS OPERACIONES DE LOS CLIENTES.	SBIF-GCLC-5142	3-08-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF, FMM, EAP y CC.
MANUAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GOI-4973	23-07-98	BU, BC, BH, BI, AF, EAP y SC.
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: "A", "B", "E" Y "F", ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE PROHIBE CUALQUIER TIPO DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD QUE IMPLIQUE LA CAPTACIÓN DIRECTA O INDIRECTA DE RECURSOS DEL PÚBLICO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL, POR CUENTA Y NOMBRE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE INFORMA A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE INTRODUCAN NUEVOS INSTRUMENTOS O PRODUCTOS EN EL MERCADO BANCARIO, LA REMISIÓN DE LOS DOCUMENTOS QUE SE DETALLAN EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-2302	2-04-98	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC y EAP.
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 CRÉDITOS AL CONSUMO.	SBIF-GT-DET-0592	27-01-98	SISTEMA BANCARIO.
REQUISITOS PARA RELACIONAR LOS CRÉDITOS SEGÚN EL MANUAL DE VALIDACIÓN.	SBIF-GOI-GACS-CJ-GT-0246	14-01-98	BU, BC, BH, BI, AF, SC y EAP.
INICIO DEL PROCESO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (S.I.C.R.I.), SEGÚN EL MANUAL DE ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.	SBIF-GOI-7187	31-10-97	BU y BC.
SE SOLICITA A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO EL ENVÍO DE LOS RECAUDOS PARA LA CELEBRACIÓN DE LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	SBIF-GT-DET-5112	8-08-97	EAP.
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-GT-DET-1749	31-03-97	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
SE RATIFICA LA OBLIGACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS O DOMICILIADAS EN EL PAÍS QUE CELEBREN	SBIF-GT-DET-0769	20-02-97	BU, BC, BH, BI, AF y SC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
OPERACIONES CON CENTROS OFF-SHORE QUE DEBEN REMITIR A ESTE ORGANISMO LA DOCUMENTACIÓN SEÑALADA EN LA CIRCULAR.			
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON TARJETAS DE CRÉDITO QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-SFB-0011	2-01-97	BU, BC, BH, BI, FAL, AF y EAP.
SE REITERA QUE LAS ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA ESTÁN RESERVADAS A AQUELLOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PREVIAMENTE HAYAN OBTENIDO AUTORIZACIÓN DE ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-4804	12-11-96	BU, BH, BI, FAL, AF, SC, EAP, OR.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE DEBEN IDENTIFICAR Y EXPLICAR CADA UNO DE LOS AJUSTES, RECLASIFICACIONES Y ELIMINACIONES DE PARTIDAS RECÍPROCAS O DE TRANSACCIONES INTRAGRUPOS, EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	SBIF-SBA-3126	8-08-96	A TODO EL SISTEMA.
SE RECUERDA QUE TODO CAMBIO EN LA DENOMINACIÓN COMERCIAL DE LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS, DEBERÁ SER PREVIAMENTE AUTORIZADO POR ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-2442	17-06-96	BC, BI, AF, FAL, INSTITUTOS DE CRÉDITO DEL ESTADO, BH, CC y EAP.
NORMAS PARA LA EMISIÓN Y REGISTRO DE PODERES APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE CONSERVAN LA FORMA DE SOCIEDAD CIVIL.	SBIF-GT-DPC-5176	16-10-95	EAP.
SE INFORMA A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE DEBERÁN REMITIR A ESTA SUPERINTENDENCIA PARA SU CORRESPONDIENTE HABILITACIÓN Y SELLADO, LOS LIBROS DE CONTABILIDAD, DE ASISTENCIA A LAS ASAMBLEAS, ACTAS DE ASAMBLEAS Y ACTAS DE JUNTA DIRECTIVA.	SBIF-DAAE-3357	22-06-94	EAP



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HBS-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL PLAZO ESTIPULADO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS GENERALES DE ACCIONISTAS ES DE QUINCE (15) DÍAS HÁBILES.	HSB-100-518	8-02-88	BC, BH y SC.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.	HBS-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HBS-101-3892	3-07-84	BC.
RECOMENDACIONES A CUMPLIR POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR LO MENOS UNA (1) VEZ AL AÑO Y MANTENER A DISPOSICIÓN DE SUDEBAN LOS PAPELES DE TRABAJO RESPECTIVOS.	HSB-200-1155	24-02-84	SISTEMA BANCARIO.
REFORZAR LA SEGURIDAD DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO A TRAVÉS DE LA CLÁUSULA “NO ENDOSABLE” O “NO A LA ORDEN”.	HBS-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR ESTRICTO CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE QUE EN CADA REFORMA ESTRUCTURAL QUE SE REALICEN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SE PARTICIPE AL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ), A LOS FINES QUE HAGAN LAS OBSERVACIONES QUE EL CASO AMERITE.	HBS-100-6668	3-12-80	SISTEMA BANCARIO.
PROHIBICIÓN DE ENTRADA AL INTERIOR DE LAS OFICINAS DE LOS INSTITUTOS BANCARIOS A LOS CIUDADANOS QUE ESTÉN PORTANDO CASCOS DE MOTORIZADOS Y LENTES OSCUROS.	HBS-100-3822	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° 971 DEL 01/07/1980 EMANADA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL RELATIVA A LAS CARACTERÍSTICAS QUE DEBAN REUNIR LAS BÓVEDAS Y CAJAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-3821	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
PREVISIONES DE SEGURIDAD BANCARIA.	HSB-100-197	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-196	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
LOS DEFALCOS, ATRACOS O INTENTOS DE LOS MISMOS DEBERÁN SER NOTIFICADOS A SUDEBAN.	HSB-100-2784	30-05-79	SISTEMA BANCARIO.
CERTIFICADOS DE SEGURIDAD.	HSB-300-588	1-02-78	SISTEMA BANCARIO.
SE SOLICITA A LAS ALMACENADORAS REMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DENTRO DE LOS QUINCE (15) DÍAS SIGUIENTES AL TÉRMINO DE CADA MES.	HSB-105-2653	25-05-77	ALMACENADORAS.
INSTRUCCIONES REFERENTE A LAS DIMENSIONES DE LOS FORMATOS PARA LAS OBLIGACIONES EMITIDAS, A LOS FINES DE FACILITAR EL SELLADO DE LAS MISMAS.	HSB-100-408	23-01-77	SF.
RECAUDOS A REMITIR CON MOTIVO DE LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	HBS-1158	27-03-74	SISTEMA BANCARIO.



LEYENDA:

AF	: ARRENDADORAS FINANCIERAS
BANCOEX	: BANCO DE COMERCIO EXTERIOR
BANDES	: BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA
BANAP	: BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO
BANAVIH	: BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
BC	: BANCOS COMERCIALES
BCV	: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
BDD	: BANCOS DE DESARROLLO
BH	: BANCOS HIPOTECARIOS
BI	: BANCOS DE INVERSIÓN
BSP	: BANCOS DE SEGUNDO PISO
BU	: BANCOS UNIVERSALES
CC	: CASAS DE CAMBIO
CP	: CONTADOR PÚBLICO
EAP	: ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO
EETC	: EMPRESA EMISORA DE TARJETAS DE CRÉDITO
FONCREI	: FONDO DE CRÉDITO INDUSTRIAL
FONDAFA	: FONDO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, PESQUERO, FORESTAL Y AFINES
FMM	: FONDOS DE MERCADO MONETARIO
FNCR	: FONDO NACIONAL DE CAPITAL DE RIESGO
FNGR	: FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
FOGADE	: FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA
GF	: GRUPOS FINANCIEROS
IMCP	: INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR
OCF	: OPERADOR CAMBIARIO FRONTERIZO
ORBE	: OFICINA DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS
OTC	: OPERADORA DE TARIETA DE CRÉDITO
PA	: PERITO AVALUADOR
SC	: SOCIEDADES DE CORRETAJE
SCR	: SOCIEDAD DE CAPITAL DE RIESGO
SF	: SOCIEDADES FINANCIERAS
SGR	: SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
SNGR	: SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
SUDEBAN	: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS



# **Instituciones Financieras**

Transformación•

Fusión•

Cambio de Objeto Social•

Cambio de Denominación•

Autorizaciones de Funcionamiento•



## BANCOS UNIVERSALES

OBSERVACIONES	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Provincial, S.A. Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>La fusión por absorción con el Banco de Lara, C.A., Banco Universal (I) 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.</li> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Mercantil, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Exterior, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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).</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banesco Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>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.</li> </ul>

- (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 del 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
• Banco del Caribe, C.A., Banco Universal	• 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).
• Banco Caroní, C.A., Banco Universal	• 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.
• Banco Sofitasa Banco Universal, C.A.	• 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.
• Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal	• La fusión por absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, 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.
• Corp Banca, C.A., Banco Universal	• 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) (4).
• BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal	• La fusión por incorporación entre el Banco República, C.A., Banco Universal (5) y Fondo Común, Entidad de Ahorro y Préstamo, S.A. (6) 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.
• Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.	• 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-GGCI-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006.
	• 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.

(4) Este Banco previamente 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).

(5) 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.

(6) 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.

(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.



## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Del Sur, Banco Universal, C.A.	• La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (8) y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (9) por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. (10) 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.
• Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal	• 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 (11) 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.
• Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal	• 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 (12) 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.

- (8) 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.
- (9) 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.
- (10) 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.
- (11) Este Banco previamente:  
• Se fusionó por absorción con el Banco de Inversión Caracas, Banco de Inversión Bancaracas y Fondo de Activos Líquidos Bancaracas para transformarse a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 342-98 del 22 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.612 del 30 de diciembre de 1998.  
• Se fusionó por absorción con el Banco Fivenez, S.A.C.A., Banco Universal (este Banco previamente se transformó a banco universal y, posteriormente, se fusionó por absorción con Fivenez Arrendadora Financiera, S.A., Inversora Fivenez, S.A. y Fivenez Banco Hipotecario, S.A. Dichos procesos fueron autorizados mediante Resoluciones Nos. 117.96 del 20 de diciembre de 1996 y 055-0797 del 10 de julio de 1997, publicadas en las Gacetas Oficiales de la República de Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.
- (12) Este Banco previamente:  
• Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión los 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  
• El cambio 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.



## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005
• TotalBank, C.A., Banco Universal	• El cambio de objeto social de Santiago de León Banco de Inversión, C.A. 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. Se aprobó el cambio de denominación de Santiago de León, Banco Comercial, C.A. a Banco Comercial Invercorp, C.A. mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-6462 del 28 de julio de 1999. • El cambio de denominación del Banco Comercial Invercorp, C.A. a TotalBank, C.A., Banco Comercial, fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-0986 del 9 de febrero de 2001. • La transformación a banco universal de TotalBank, C.A., Banco Comercial fue autorizada 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.
• Bancoro, C.A. Banco Universal Regional	• 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. • 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.
• Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal	• La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (13) 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.
• Banco Activo, C.A. Banco Universal	• 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.
• Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (14)	• 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.
• Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A.	• La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (15), 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.

- (13) 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.
- (14) El funcionamiento del 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.
- (15) 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 COMERCIALES

	OBSERVACIONES
• Banco Federal, C.A.	
• Banco Plaza, C.A.	
• Banco Guayana, C.A.	
• InverUnión, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
• Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
• 100% Banco, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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</li> </ul>
• Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial 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.</li> <li>El cambio de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.</li> <li>Este Banco 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.</li> </ul>
• BanValor, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
• Banco Andino Venezolano, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de denominación 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.</li> </ul>
• ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial	<ul style="list-style-type: none"> <li>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 (1).</li> </ul>

(1) 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.

## BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banplus Banco Comercial, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (2) 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.</li> <li>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).</li> </ul>

(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.

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.

## BANCOS DE INVERSIÓN

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Cavendes Banco de Inversión, C.A.</b></li> <li><b>Baninvest Banco de Inversión, C.A.</b></li> <li><b>Sofioccidente Banco de Inversión, C.A.</b></li> <li><b>Federal Banco de Inversión, C.A.</b></li> <li><b>Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA)</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>

## BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>

## BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>BANCRECER, S.A., Banco de Desarrollo</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>

## BANCO HIPOTECARIO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco)</b></li> </ul>	

## ARRENDADORA FINANCIERA

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Arrendadora Financiera Empresarial, C.A. (ANFICO)</b></li> </ul>	

## ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Mi Casa, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue 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.</li> <li>La fusión por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (1) fue 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.</li> </ul>

(1) Esta Entidad 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.



## FONDOS DEL MERCADO MONETARIO

	OBSERVACIONES
• Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.	• 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.
• Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.	

## BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
• Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX)	• 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.
• Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	• 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: Creación del "Banco Nacional de Vivienda Y Hábitat", asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).
• Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P)	
• Banco Industrial de Venezuela, C.A.	• 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.
• Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)	• 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.

- 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. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocado 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 en Venezuela 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:** 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 11:** 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 12:** 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 13:** 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 14:** 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 15:** 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 16:** 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 17:** 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 18:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 19:** El Banco Provienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
  2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizada 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. Cambio de denominación de ProVivienda, Banco Universal C.A. a Provienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCI-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 20:** 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. Cambio 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 21:** El 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. Cambio 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 22: El 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 23: 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° 39.322 del 7 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.



**Dirección Cablegráfica:**

Sudeban, Caracas.

**Dirección Postal:**

Carmelitas - Caracas 1010.

**Dirección Electrónica:**

[sudeban@sudeban.gob.ve](mailto:sudeban@sudeban.gob.ve)



## Central Telefónica

(0212) 280 69 33.

## Correo electrónico:

[sudeban@sudeban.gob.ve](mailto:sudeban@sudeban.gob.ve)



**0800SUDEBAN**  
**(7833226)**