



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

01 de Mayo del 2010

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 17 N° 69
MAYO 2010

EneroMarzo 2010



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

RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA BANCARIO

Pág.
13

I.- SISTEMA BANCARIO

1.-	Número de Bancos y Otras Instituciones Financieras de capital privado y del estado, según subsistema.	47.-
2.-	Sistema Bancario y Subsistemas que lo conforman.	48.-
3.-	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según banco y otras instituciones financieras.	49.-
4.-	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	50.-
5.-	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	51.-
6.-	Captaciones del público, según subsistema, estrato, bancos y otras instituciones financieras.	52.-
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.	53.-
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.	54.-
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.	55.-
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.	56.-
11.-	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, capital extranjero y resto del sistema bancario por subsistema, según categoría.	57.-
12.-	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	58.-
13.-	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	59.-
14.-	BanESCO Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60.-

15.- Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61.-
16.- Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62.-
17.- Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63.-
18.- Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64.-
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.	65.-
20.- Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66.-
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.	67.-
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.	68.-
23.- Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	69.-
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.	70.-
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.	71.-
26.- Banco Caroní, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	72.-
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.	73.-
28.- Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74.-
29.- Bancoro, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	75.-

30.- Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	76.-
31.- Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77.-
32.- Banco Activo, C.A., Banco Comercial evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78.-
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.	79.-
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.	80.-
35.- Totalbank, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81.-
36.- Banco Federal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82.-
37.- Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83.-
38.- Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84.-
39.- Banco Guayana, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	85.-
40.- 100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86.-
41.- Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	87.-
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.	88.-
43.- BanValor, Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89.-
44.- 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.-

45.- 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.-
46.- Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	92.-
47.- Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	93.-
48.- Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	94.-
49.- Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	95.-
50.- Sofioccidente Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	96.-
51.- Federal Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	97.-
52.- 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.	98.-
53.- 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.	99.-
54.- Arrendadora Financiera Empresarial, C.A. (ANFICO), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	100.-
55.- 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.	101.-
56.- 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.	102.-
57.- Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	103.-
58.- Federal Fondo del Mercado Monetario, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	104.-
59.- Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	105.-

60.- Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	106.-
61.- Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	107.-
62.- Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	108.-
63.- Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco y otras instituciones financieras.	109.-
64.- Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	110.-
65.- Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	111.-
66.- Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	112.-
67.- Cartera agrícola clasificada por subsector, según banco y otras instituciones financieras.	113.-
68.- Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco y otras instituciones financieras.	114.-
69.- Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	115.-
70.- Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	116.-
71.- Distribución de los depósitos a plazo, por vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	117.-
72.- Distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	118.-
73.- Resto del sistema bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	119.-
74.- Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	118-124
75.- Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	125-126
76.- Distribución del patrimonio por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	127.-
77.- 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.	128.-
78.- Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras	129.-

79.-	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco y otras instituciones financieras	130.-
II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	131.-
1.-	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	132.-
2.-	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	133.-
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.	134.-
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.	135.-
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.	136.-
6.-	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	137.-
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.	138.-
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.	139.-
9.-	Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	140.-
10.-	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.	141.-
11.-	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	142.-

12.-	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.	143.-
	Notas Metodológicas.	147.-
	Anexo Legal.	157
	Instituciones Financieras: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	195.-

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 a los datos que publica el Boletín Mensual del Banco Central de Europa (abril 2010), existe una tendencia hacia la recuperación, sugerida por los indicadores más recientes, la cual está apoyada por medidas de estímulo monetario y fiscal, y respaldada por un retorno de la confianza tanto de los consumidores como de los empresarios. Asimismo, el comercio internacional presenta también señales de una sensible recuperación, a pesar de una pequeña contracción observada en enero.

Bajo este contexto, las presiones inflacionistas mundiales han mantenido una senda moderada, como resultado del notable margen de capacidad productiva sin utilizar. En efecto, en los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la inflación general medida por las variaciones del IPC, fue del 1,9% en el año transcurrido hasta febrero, en comparación a un 2,1% registrado en el mes anterior. Este ligero descenso de la tasa de inflación refleja la desaceleración de los precios de la energía en su momento. Si se excluye del IPC los precios de la energía y los alimentos, la inflación interanual, medida por este índice se mantuvo prácticamente estable, en el 1,5%, en febrero, en niveles cercanos a los mínimos de los últimos diez años.

Estados Unidos

Según los más recientes datos publicados por el Departamento de Comercio, el Producto Interno Bruto (PIB) de Estados Unidos creció en el primer trimestre de 2010 un 3,2% alcanzando su noveno mes de crecimiento. Una de las explicaciones de este crecimiento es la recuperación del consumo ya que este factor constituye el 70% de la actividad económica norteamericana. Por otra parte, la inversión de las empresas aumentó en US \$ 31.000 millones en los primeros tres meses del año. No obstante, que este repunte económico le ha permitido a Estados Unidos crear 290.000 nuevos empleos, su tasa de desempleo llegó en abril (2010) a 9,9%.

Japón

En Japón, de acuerdo a las últimas cifras disponibles, en el cuarto trimestre de 2009 la recuperación ha continuado; y este crecimiento tiene su fuente no solamente por la demanda externa, sino por un repunte de la demanda interna.

De acuerdo al Boletín Mensual del Banco Central de Europa, correspondiente a abril 2010, "la segunda estimación provisional, publicada por la Oficina Económica del Gobierno, indica que el PIB real creció un 0,9% en tasa intertrimestral, en el cuarto trimestre de 2009, ahora bien, la estimación del

crecimiento del tercer trimestre de ese mismo año fue revisada a la baja presentando cifras negativas. Se espera que en un futuro muy cercano, que la recuperación económica siga estando determinada, principalmente, por las importantes medidas de estímulo fiscal y por el crecimiento de las exportaciones, las cuales se han visto beneficiadas por el repunte de varias economías de Asia.

Los precios de los bienes de consumo continuaron bajando en febrero, pero a un ritmo más lento medida su variación con una tasa interanual. En efecto, la inflación general, medida por los precios al consumidor, se redujo un 1,1% en tasa interanual en febrero después de una contracción del 1,3% en enero. Excluidos los precios de la energía y de los alimentos, la inflación interanual, medida por el IPC, se colocó en -1,1%.

Reino Unido

El PIB del Reino Unido presentó un incremento del 0,2% en el primer trimestre del 2010, en tasa intertrimestral, frente al 0,4% estimado. En comparación con el mismo período de 2009, la economía se contrajo un 0,3%.

La Oficina de Estadísticas Británica, resaltó que la crudeza de un invierno especialmente frío afectó a los sectores comerciales e industrial. No obstante, la producción manufacturera creció 0,7%, la mayor tasa intertrimestral en cuatro años.

El sector del comercio (incluyendo tiendas minoristas) se redujo un 0,7%, el mayor descenso desde el primer trimestre de 2009. Sin embargo, los servicios financieros y empresariales crecieron 0,6% en términos intertrimestrales. Se conoció también (publicado por la Oficina Nacional de Estadísticas del Reino Unido) que la tasa de desempleo en febrero de 2010 alcanzó un 8,0% la más elevada desde 1994, indicando además que 2,5 millones de personas están sin empleo.

Por otra parte, la inflación interanual, se ha mantenido elevada situándose en 3,0% en febrero. En los últimos meses, el Comité de Política Monetaria del Banco de Inglaterra ha conservado en 0,5% la tasa a la cual se remuneran las reservas de las instituciones bancarias.

China

La tasa de crecimiento del PIB en China durante el primer trimestre de 2010 experimentó un notable crecimiento de 11,9% durante los tres primeros meses del año respecto al mismo lapso del año anterior. En efecto, la última vez que la economía china había presentado un crecimiento superior al 11% fue en el primer trimestre de 2006. La inflación medida por el incremento del índice de precios al consumidor fue de 2,4%. La producción industrial obtuvo un crecimiento de 18,1% en marzo –menor de lo esperado- puesto que en los dos

primeros meses del año creció 20,7%. Existen señales de recalentamiento de la tercera economía del mundo, en vista de los aumentos de los precios de la propiedad en especial de la vivienda en las zonas urbanas.

América Latina

En esta región, la actividad económica ha continuado fortaleciéndose como resultado tanto del aumento de la demanda exterior como de la demanda interna. Pero, también, las presiones inflacionarias han comenzado a intensificarse –recientemente- en la mayoría de los países. De acuerdo a las cifras disponibles, en Brasil, el PIB real creció a una tasa interanual del 4,3% en el cuarto trimestre, después de registrar una contracción de 1,4% en el trimestre anterior. El crecimiento en el cuarto trimestre de 2009 estuvo basado, esencialmente, por una rápida recuperación de la inversión y por la solidez del crecimiento del consumo de las familias. La inflación registrada en febrero de 2010 llegó a 4,8% lo cual revela un aumento en comparación con el 4,5% registrado en el mes de enero de ese año.

En Argentina, también se robusteció la actividad económica al registrar el PIB real un crecimiento de 1,9% en tasa interanual en el cuarto trimestre del 2010. No obstante, las presiones inflacionarias han mantenido su intensidad en este país. En Ecuador, el PIB trimestral –de acuerdo a las cifras publicadas por el Banco Central de ese país- en el último trimestre de 2009 este indicador creció un 0,33%, la inflación para el mes de marzo de 2010 creció un 0,16%, lo cual equivale a una tasa anual del 3,35%. Y la tasa de desempleo llegó al finalizar el primer trimestre de 2010 a 9,09%, lo cual implica un aumento en comparación con el último trimestre de 2009 (7,93%).

Mercados de materias primas

Los precios del petróleo, principal materia prima que se negocia en los mercados internacionales, se ha mantenido estables en marzo. Pero existen perspectivas de fuerte incremento en un futuro, en vista de que los futuros de petróleo con entrega en diciembre de 2012 se están negociando en 90,5 US \$ el barril. En lo que concierne a las variables esenciales la Agencia Internacional de Energía (AIE) revisó al alza sus proyecciones de demanda, en vista de la evolución, más favorable de lo previsto, de las economías no pertenecientes a la OCDE. En general, existen expectativas de que la demanda de petróleo aumente sustancialmente, en el año 2010, en 1,6 millones de barriles diarios en comparación con 2009, debido a la fuerte demanda de China. Las perspectivas de la demanda por parte de los países pertenecientes a la OCDE han mejorado moderadamente. Sin embargo, la presión al alza, se ha visto compensada, parcialmente, con un incremento de la oferta. La Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) si bien decidió no aumentar las cuotas de producción de sus países miembros, en la práctica se ha continuado aumentando la producción. Además, la oferta de los países no pertenecientes a la OPEP se ha incrementado en los últimos meses, impulsada por el aumento

de la producción en el Golfo de México y Canadá. La AIE también ha revisado al alza sus proyecciones sobre la oferta de petróleo de los países no pertenecientes a la OPEP y en estos momentos ha previsto un incremento anual de 0,33 millones de barriles diarios en 2010.

En lo concerniente a las materias primas no energéticas, éstas aumentaron sus precios ligeramente en marzo. Los precios de los metales experimentaron un alza, impulsados por el níquel y el cobre. Al mismo tiempo, los precios de los alimentos experimentaron una baja como consecuencia de una sensible corrección a la baja de los precios del azúcar y del trigo.

Economía nacional

Sector externo

La canasta de precios representativos de los crudos venezolanos pasó de 68,99 US \$ el barril en diciembre de 2009 a 72,38 US \$ el barril en marzo de 2010, el cual significó un aumento relativo de 4,91%.

En el primer trimestre de 2010 las exportaciones petroleras alcanzaron –según cifras del Banco Central de Venezuela- 16.424 millones de US \$, un ligero descenso respecto a las cifras del cuarto trimestre de 2009 (US \$ 16.750 millones) en tanto que las importaciones de bienes y servicios alcanzaron US \$ 6.883 millones para el trimestre en reseña, un descenso con relación a las cifras del trimestre anterior (US \$ 8.410 millones).

Las reservas internacionales al cierre de marzo de 2010 se colocaron en 29.186 millones de dólares USA, mientras que al cierre del cuarto trimestre de 2009 estaban en 35.830 millones de dólares USA, lo cual indica una disminución de 18,54%. Una parte de esta reducción se debe al traspaso que el día 20 de enero de 2010, hizo el Banco Central de Venezuela de US \$ 3.000 millones al FONDEN.

El 8 de enero de 2010, el Ejecutivo Nacional, publicó en la Gaceta Oficial N° 39.342, las principales modificaciones al régimen cambiario vigente desde el año 2003, estas modificaciones consisten en un esquema de tipos de cambio múltiples (Convenio Cambiario N° 14) en el que se acordó un tipo de cambio de Bs./US \$ 2,6 para importaciones dirigidas a sectores prioritarios (alimentos, salud, educación, maquinarias y equipos, ciencia y tecnología), remesas familiares, gastos de estudiantes en el exterior, gastos de salud, deporte, cultura y otros casos especiales, jubilados y pensionados residentes en el exterior además de las representaciones diplomáticas. Así como también para el pago de la deuda pública externa y las importaciones no petroleras del sector público. En tanto que, para el resto de las importaciones y otras transacciones consideradas como no prioritarias se acordó un tipo de cambio de Bs./US \$ de 4,30. Esto implica tácitamente una devaluación en el tipo de cambio oficial, valor que se había mantenido estable desde hacía cinco años,

en Bs. 2,15 por dólar US. Por otra parte, aun no se ha definido el tipo de cambio para la deuda externa privada.

En este Convenio Cambiario N° 14 se autoriza también un nuevo tipo de cambio aplicable a las operaciones de compra por parte del Banco Central de Venezuela (BCV) de las divisas que obligatoriamente deben vender al BCV las empresas mixtas petroleras y petroquímicas. Además, también tendrá efecto sobre las divisas provenientes de Petróleos de Venezuela (PDVSA) por las exportaciones petroleras únicamente por los montos necesarios para atender sus gastos operativos y de funcionamiento y para las obligaciones fiscales pautadas en la Ley de Presupuesto. En tanto, que la adquisición de divisas al Fondo de Desarrollo Nacional (FONDEN) que realice PDVSA será a Bs./4,2835 US \$.

Adicionalmente, el Convenio Cambiario N° 14 acordó que las personas naturales y jurídicas privadas que exporten podrán retener hasta un 30% de sus ingresos en divisas.

Por otra parte, se autorizó al BCV a emitir títulos denominados en moneda extranjera cuando así se requiera. De esta forma, el pasado 13 de enero de 2010 el BCV dio comienzo a subastar divisas a través del Bono Cambiario el cual fue adquirido por personas naturales y jurídicas por un monto mínimo de US \$ 1.000 pagaderos en bolívares al tipo de cambio oficial. La primera subasta se realizó por un monto de US \$ 50 millones la cual fue colocada en su totalidad con una prima de 16,25% y un vencimiento de 90 días. Posteriormente se realizaron dos subastas adicionales (15,19 y 22 de enero de 2010) que en conjunto suman una colocación de US \$ 128 millones.

Subsiguientemente, el 19 de enero del mismo año, se aprobó el Convenio Cambiario N° 15, el cual estableció el tipo de cambio que tendrá efecto sobre el Impuesto al Valor Agregado de las importaciones y por concepto de aduanas, el cual resulta en Bs.2,60/US \$ (importaciones prioritarias) y Bs./4,30 US \$ (importaciones no prioritarias), este último también ejercerá su validez sobre las exportaciones de bienes y servicios.

Adicionalmente, el Ejecutivo Nacional acompañó el nuevo esquema cambiario con la creación del Fondo Bicentenario por Bs. 3.000 millones, de los cuales Bs. 2.000 millones financiarán la sustitución de importaciones y el resto (Bs. 1.000 millones) servirá para estimular a las exportaciones.

Mercado monetario

Tasas de interés

La tasa activa promedio anual ponderada de los seis principales bancos comerciales y universales pasó de 18,94% valor alcanzado en diciembre de 2009 a 18,36% en marzo de 2010, esto representó una ligera reducción de

0,58 puntos porcentuales; mientras que la correspondiente a la de depósitos a plazo de noventa días para estos bancos, pasó de 15,0% a 14,36% en ese mismo lapso reflejando también una pequeña reducción de 0,64 puntos porcentuales.

Liquidez monetaria

La Liquidez Monetaria medida por el agregado (M2) pasó de Bs. 231.401 millones saldo al finalizar diciembre de 2009, a Bs. 240.392 millones saldo al finalizar marzo de 2010, lo cual representó un crecimiento de 2,12% en un trimestre.

Producción

En el primer trimestre de 2010, el producto interno bruto (PIB) en términos reales tuvo un descenso de 5,8% en comparación con el primer trimestre del año anterior. En este contexto, el PIB de las actividades petroleras bajó 5,0%. Mientras que en la actividad no petrolera el descenso fue de 4,9%. Las actividades que más redujeron su producción fueron las relacionadas con el transporte y el almacenamiento (15,9%), y el comercio y los servicios de reparación (11,6%), mientras que la única actividad que creció su producción fue la de comunicaciones que aumentó su PIB en un 9,7%.

Empleo

La tasa de desempleo pasó de 6,6% de la población económicamente activa (875.148 personas desempleadas) en diciembre de 2009 a 8,7% en marzo de 2010 (1.119.432 personas desempleadas).

Precios

En cuanto a la inflación, la variación de precios medida por el cambio del índice nacional de precios de diciembre de 2009 a marzo de 2010 fue de 5,80%, un discreto aumento en relación con la cifra alcanzada el trimestre anterior (5,54%). Los rubros que experimentaron mayores aumentos fueron los clasificados como de Bebidas alcohólicas, (11,2%); servicios médicos y terapéuticos para pacientes (12,8%); y paquetes vacacionales (18,9%). Y las ciudades en donde subieron más los precios al consumidor, fueron Caracas (6,45%); Valencia (6,46%); y Maracaibo (6,27%).

2. SISTEMA BANCARIO

2.1 Estructura del Sistema Bancario

El número de instituciones bancarias en funcionamiento para el primer trimestre del año 2010 es de (49): Distribuidas en veintidos (22) bancos universales, nueve (9) bancos comerciales, cuatro (4) bancos con leyes especiales, cinco (5) bancos de desarrollo, tres (3) 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; treinta y ocho (38) de estas instituciones son de capital privado (77,5%) y once (11) del Estado (22,5%). 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 63,27% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional. En este sentido, las oficinas del sistema bancario, suman 3.731, distribuidas en toda la geografía nacional; y emplean para su funcionamiento un recurso humano igual a 76.262 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)
al 31-3-2010

SUBSISTEMA	NÚMERO DE	NÚMERO DE	PARTICIPACIÓN	NÚMERO DE	PARTICIPACIÓN
	INSTITUCIONES	OFICINAS	%	TRABAJADORES	%
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	31	3.548	95,1	73.523	96,4
Banca Universal	22	3.081	82,6	63.180	82,8
Banca Comercial	9	467	12,5	10.343	13,6
BANCA DE DESARROLLO	5	31	0,8	1.089	1,4
BANCA DE INVERSIÓN	3	3	0,1	50	0,1
BANCA HIPOTECARIA	1	1	0,0	1	0,0
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	1	1	0,0	56	0,1
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	2	140	3,8	1.259	1,7
FONDOS DEL MERCADO MONETARIO	2	2	0,1	2	0,0
BANCA CON LEYES ESPECIALES	4	5	0,1	282	0,4
T O T A L	49	3.731	100,0	76.262	100,0

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

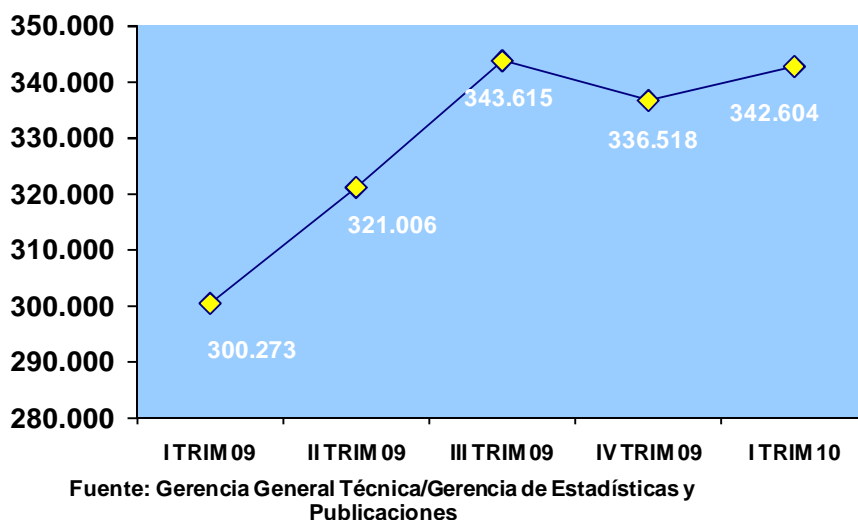
Durante el transcurso del primer trimestre del año 2010 las principales cuentas de los estados financieros de los bancos que integran el Sistema Bancario

experimentaron un aumento con respecto al cuarto trimestre del año 2009, las cuales se describen a continuación:

2.2 Activo

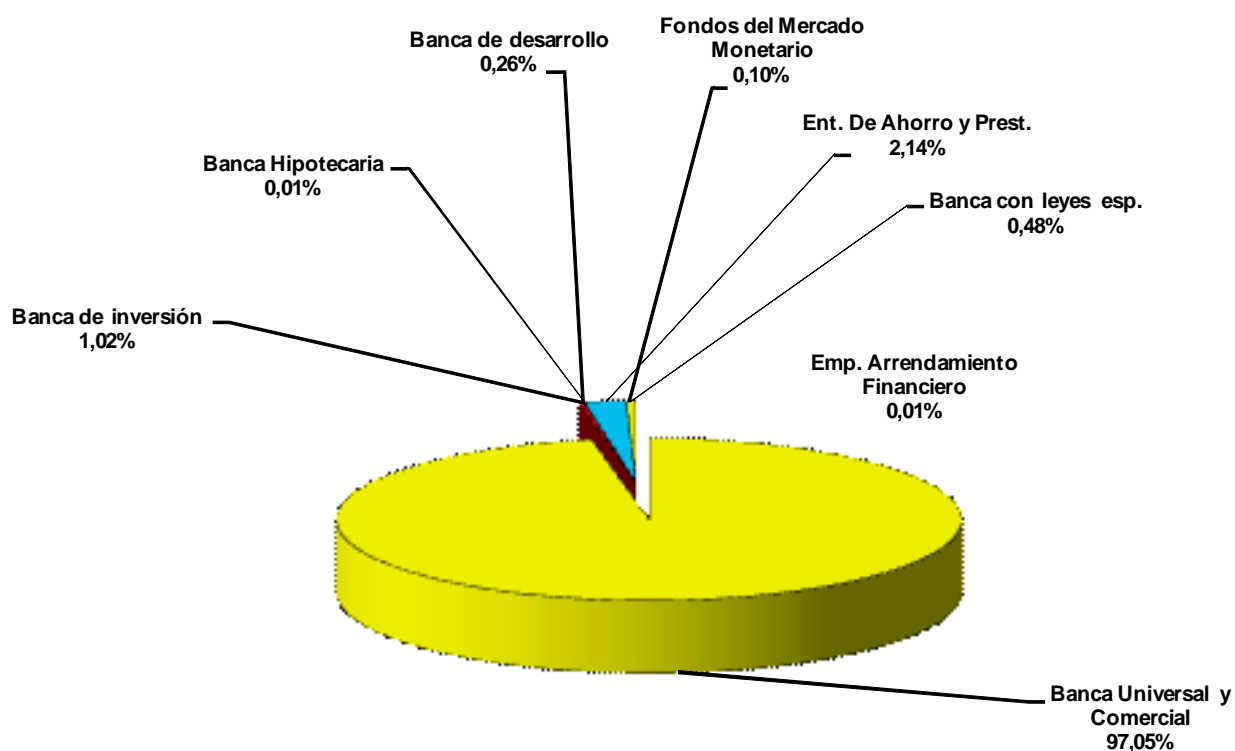
Al culminar el primer trimestre de 2010, el activo del sistema bancario se colocó en Bs. 342.604 millones, **creciendo en términos relativos 1,81%** en comparación con el saldo alcanzado al cierre del segundo trimestre de este año el cual fue de Bs. 336.518 millones.

Gráfico 1
Sistema Bancario
Evolución trimestral del Activo
(Millones de bolívares)
2009-2010



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 97,05%, reflejando la importancia de estas instituciones en el mercado bancario venezolano, mientras que el resto de los subsistemas agrupa el 2,95% tal como se observa en el Gráfico 2.

Gráfico 2
Sistema Bancario
Distribución del Activo por subsistema
(Porcentaje)
30-03-2010



Fuente: Gerencia General Técnica / Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

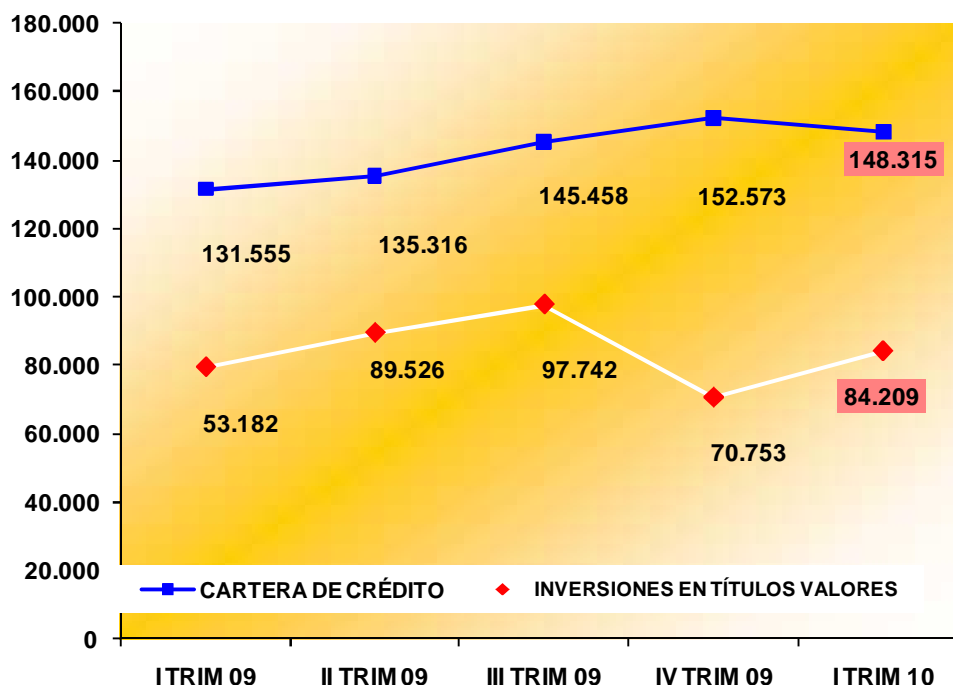
2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sistema bancario se colocaron en Bs. 76.378 millones lo cual representó un **aumento de 4,94%**, respecto al monto correspondiente al cuarto trimestre del año 2009 de Bs. 72.784 millones. En cuanto a los subsistemas que lo conforman tenemos que las disponibilidades del subsistema banca universal y comercial se colocaron en Bs. 75.160 millones, un saldo que implicó un incremento del 5,26% en comparación con el saldo registrado al cierre del trimestre anterior. (Bs.71.407 millones). Los subsistemas que complementan el sistema bancario, ubicaron este rubro en Bs. 1.217 millones lo cual significa un sustancial descenso de 11,59% en comparación con el saldo del trimestre anterior (Bs. 1.377 millones). Ver Cuadro I – 4.

2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sistema bancario se colocaron en Bs. 84.209 millones, lo cual significó un **incremento de 19,02%** (Bs. 13.456 millones) en comparación con el cuarto trimestre del año 2009 cuando se colocaron en Bs. 70.753 millones. En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial éstas se ubicaron en Bs.80.127 millones, y las correspondientes al resto del sistema bancario en Bs. 4.082 millones al finalizar marzo de 2010.

Gráfico 3
Sistema Bancario
Evolución trimestral de la Cartera de Créditos e
Inversiones en Títulos Valores
(Millones de bolívares)
2009-2010



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. 148.315 millones al cerrar el primer trimestre de 2010 exhibiendo un **descenso de 2,79%** en relación con el saldo de diciembre de 2009 el cual fue de Bs. 152.573 millones (Ver Gráfico 3). En este sentido la cartera de créditos del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs.144.145 millones, reflejando una reducción de 2,56% (Bs. 3.787 millones) en comparación con el período anterior. En tanto que la cartera de créditos del resto del sistema bancario registró un saldo de Bs. 4.170 millones experimentando así una disminución respecto al cuarto trimestre del 2009 de 10,13%. (Bs.470 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. 5.168 millones en marzo de 2010. Esto implicó un aumento 9,65% en comparación con el cierre del cuarto trimestre del año 2009 cuando se ubicaron

en Bs. 4.713 millones. La provisión para contingencia de cartera de créditos del sistema bancario situó su saldo en Bs. 8.023 millones lo cual significó un aumento de 24,76% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo se colocó en Bs.6.430 millones. Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial, llegaron a Bs. 5.041 millones, al finalizar el trimestre en estudio, esto representa un aumento de 11,31% en relación con el trimestre anterior cuando estos se colocaron en Bs. 4.529 millones. De igual forma, la provisión para contingencias de la cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó al cierre del primer trimestre del año 2010 Bs.7.856 millones aumentando su saldo un 26,25% en relación con el cuarto trimestre de 2009 (Bs. 6.223 millones). En cuanto al resto del sistema bancario sus créditos inmovilizados presentaron un saldo de Bs.127 millones lo cual equivale a una reducción de 31,16% en comparación con el período anterior (Bs. 184 millones), y su provisión para contingencia de cartera de créditos se ubicó en Bs. 166 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 marzo de 2010¹ en Bs. 26.476 millones, observando un **incremento del 2,75%** en comparación con el cuarto trimestre de 2009 cuando su saldo alcanzó Bs. 25.767 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 (19,0%)** del promedio de la cartera bruta de los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2008 y 31 de diciembre de 2009 (Bs. millones), **ubicándose en 19,77%**

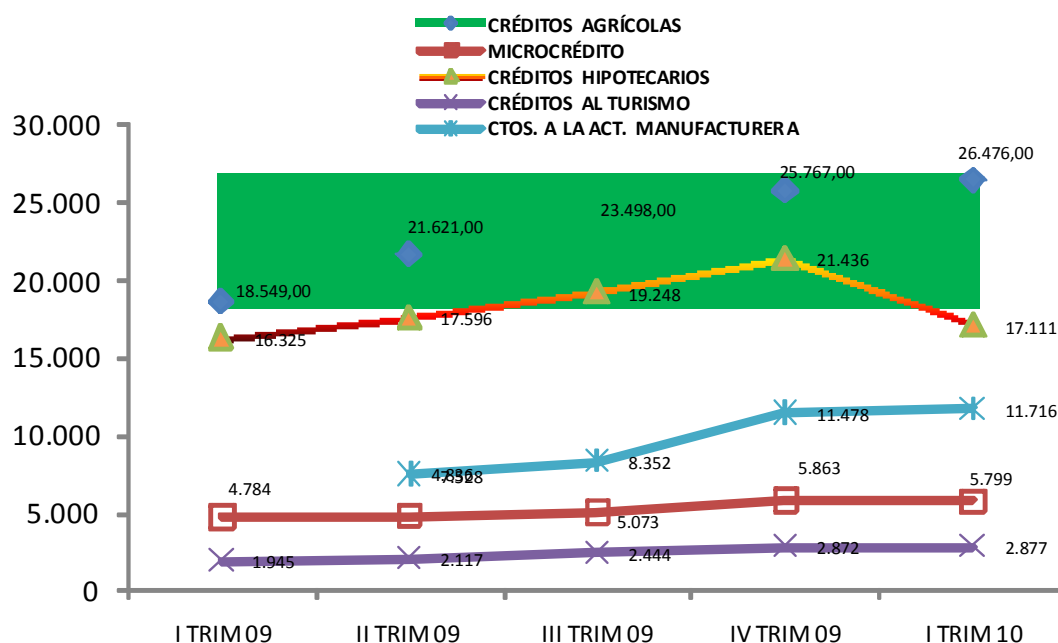
2.2.4.2 Cartera de microcréditos

El total de colocaciones a microempresarios fue de Bs. 5.799 millones al finalizar diciembre de 2009 reflejando una disminución **de 1,10%** en comparación con el trimestre anterior, cuando este rubro se situó en Bs. 5.864 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 3,73%** del total de la cartera bruta de créditos al 30 de junio de 2008 superando en 0,73 puntos porcentuales el porcentaje mínimo obligatorio de 3%.²(ver Gráfico 4 y Cuadro 1-5).

¹ De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para marzo de 2010 es de 19% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2008 y 31 de diciembre de 2009.

² 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.

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) 2009-2010



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. 17.112 millones al finalizar el primer trimestre del año 2010, esto evidenció un **ascenso de 3,18%** con respecto al cuarto trimestre de 2009 cuyo saldo alcanzó Bs.16.584 millones.

2.2.4.4 Cartera de turismo

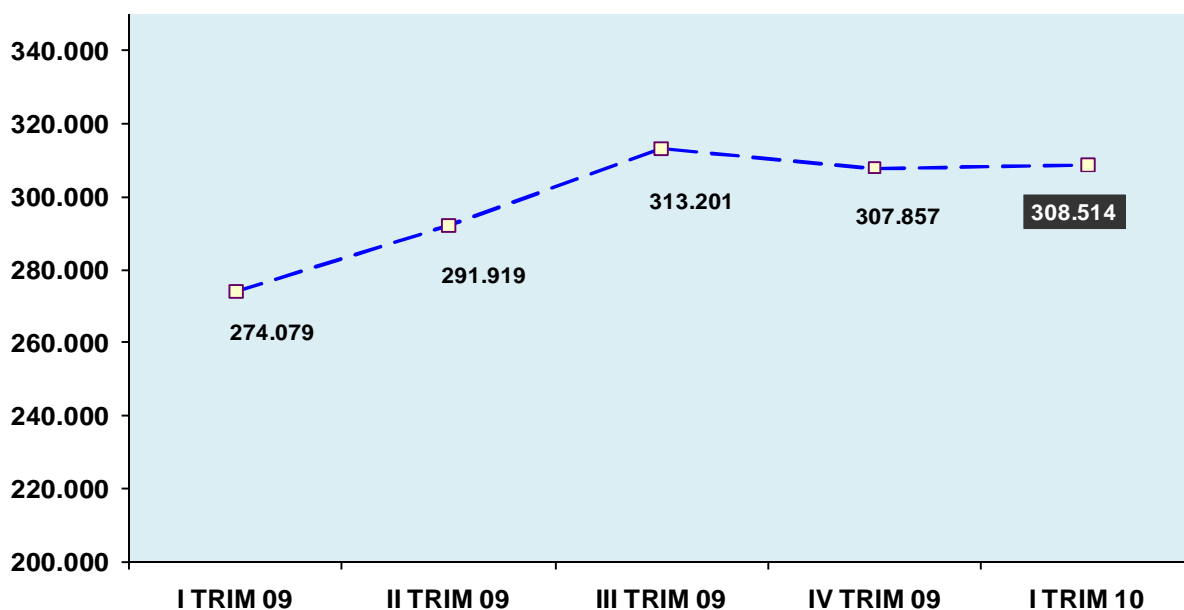
El 2 de febrero de 2010 el Ministerio del Poder Popular para el Turismo, publicó en la Gaceta Oficial N° 39.359 la Resolución N° 126 que establece el porcentaje que deben destinar los bancos universales y comerciales al otorgamiento de créditos para financiamiento de las operaciones y proyectos para el sector turístico sobre el promedio de las carteras brutas de diciembre de 2008 y diciembre 2009, el cual es del 1,5%. Al cierre del trimestre en referencia, el

total de colocaciones en este sector ascendió a la suma de Bs. 2. 877 millones, lo que significó una reducción **de 0,39%**, con relación al saldo de diciembre de 2009 el cual fue de Bs. 2.888 millones.

2.3 Pasivo

El pasivo total del sistema bancario alcanzó la cifra de Bs. 308.514 millones al finalizar el primer trimestre de 2010 , esto equivale a un ligero aumento **de 0,21%** en relación con el cuarto trimestre del año 2009 cuando su saldo se estableció en Bs. 307.857 millones. (Ver Gráfico 5). El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 300.283 millones al finalizar el cuarto trimestre del año 2009, esto describe un aumento de 2,03% en comparación con el trimestre anterior, (Bs. 294.303 millones) el resto del sistema alcanzó Bs.8.231 millones mostrando una fuerte baja de 39,27%, (ver Cuadro I – 5).

Gráfico 5
Sistema Bancario
Evolución trimestral del Pasivo
(Millones de bolívares)
2009-2010

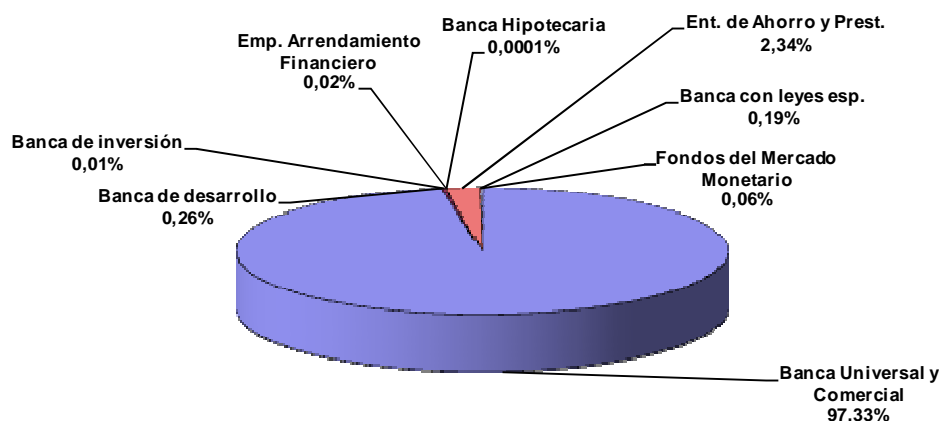


Fuente: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

2.4 Captaciones del Público

Las captaciones del público del sistema bancario se situaron en Bs. 267.296 millones evidenciando así un **crecimiento relativo del 2,97%** en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 259.590 millones. En el subsistema banca universal y comercial éstas alcanzaron la cantidad de Bs. 262.139 millones exhibiendo un aumento de 3,25% en relación con el trimestre anterior (Bs. 253.895 millones). En el resto del sistema bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs.5.158 millones lo cual significó una disminución de 9,43%.

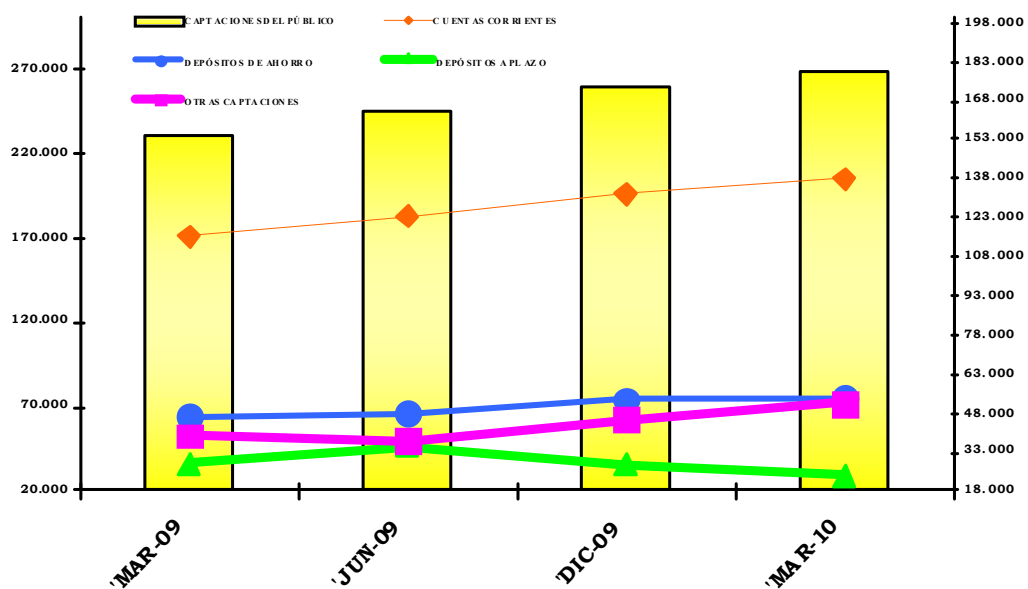
Gráfico 6
Sistema Bancario
Distribución del Pasivo por subsistema
30-03-2010



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

Los depósitos en cuentas corrientes del sistema bancario sumaron al finalizar el primer trimestre de 2010 la cantidad de Bs. 138.216 millones, los de ahorro totalizaron Bs. 53.498 millones, y los a plazo alcanzaron Bs.23.814 millones. Esto significó un crecimiento de Bs.1.107 millones (1,53%), de Bs.134 millones (0,25%) y un descenso de Bs.4.501 millones (15,90%), respectivamente en relación con las cifras del trimestre inmediato anterior de Bs. 132.376 millones, de Bs.53.365 millones, de Bs.28.315 millones. (Ver Cuadro I- 5 y Gráfico 7).

Gráfico 7
Sistema Bancario
Evolución trimestral de las Captaciones del Público
(Millones de bolívares)
2009-2010

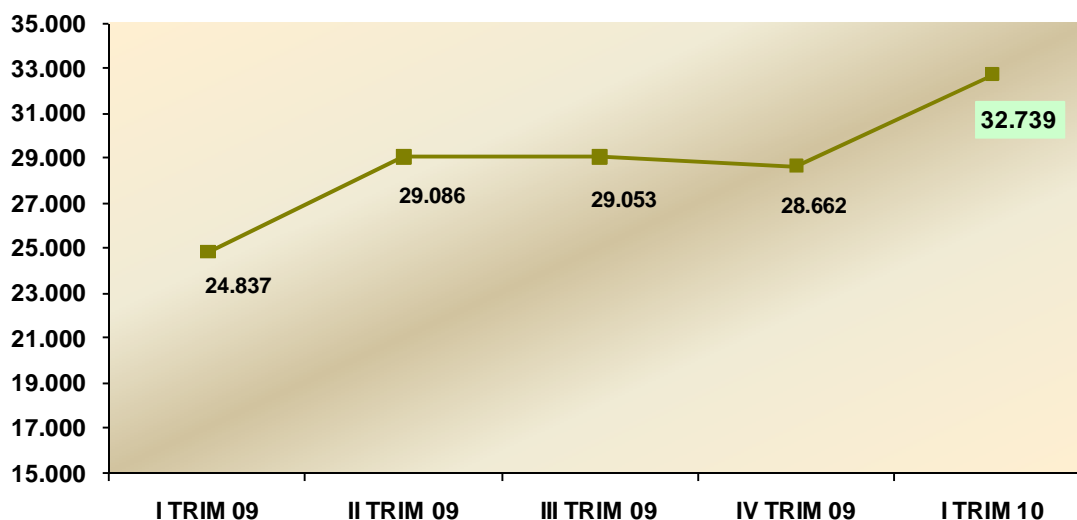


Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

2.5 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones financieras del sistema bancario para marzo del año 2010 totalizó Bs. 32.739 millones, lo cual representó un aumento de 14,23%, en comparación con el trimestre inmediato anterior cuando totalizó Bs. 28.662 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 30.816 millones y Bs. 1.923 millones en el resto del sistema (ver Cuadro I -5).

Gráfico 8
Sistema Bancario
Evolución trimestral del Patrimonio
(Millones de bolívares)
2009-2010



Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

2.6 Resultados

Los ingresos financieros del sistema bancario totalizaron Bs. 9.280 millones al finalizar el primer trimestre del año 2009. Esto representó una baja de 10,29% en comparación con el mismo período del año 2008 (Bs. 10.344 millones). De esta forma, la banca universal y comercial obtuvo Bs. 9.027 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 21,26% con respecto a igual período del año 2008 al ubicarse este rubro en Bs. 4.440 millones debido al ligero estancamiento de las captaciones. Por otra parte, el margen de intermediación financiera aumentó en 15,39%. Este aumento del margen de intermediación

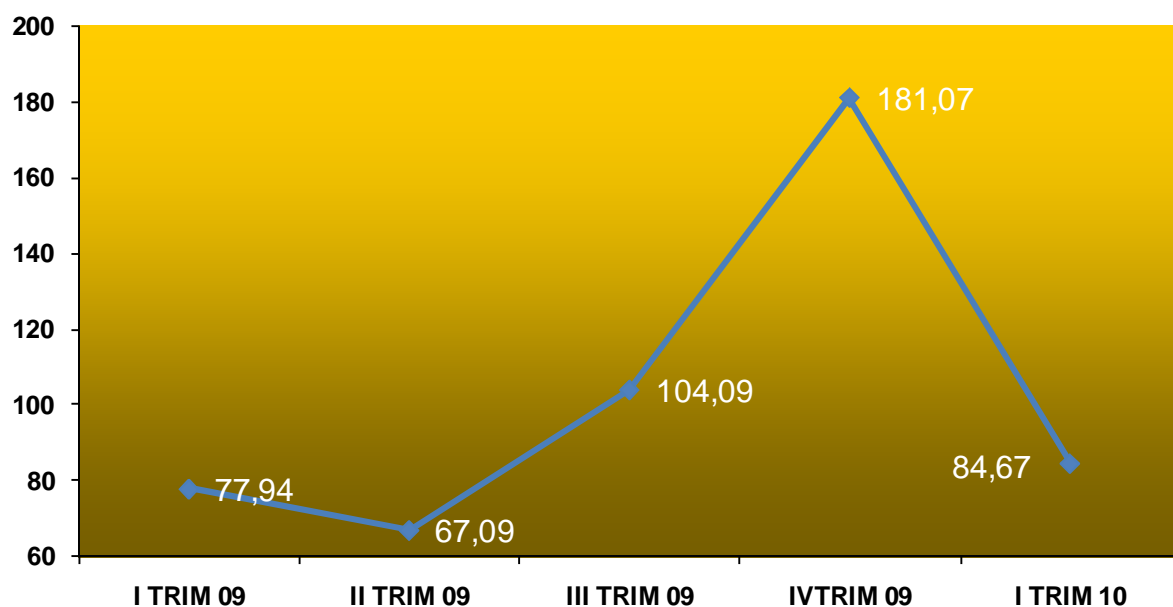
financiera incidió para subir ligeramente el margen operativo bruto, en vista de que se incrementaron los gastos de transformación, los cuales alcanzaron Bs. 4.460 millones (21,04%). Bajo este ambiente, el indicador (gastos de transformación) /activo promedio se colocó en marzo de 2010 en 5,31%, en diciembre de 2009 este indicador había alcanzado 6,68%. Bajo este contexto, los gastos de personal crecieron un 13,09% al situarse en Bs. 1.932 millones. Adicionalmente, se aprecia un incremento en los aportes a SUDEBAN y FOGADE los cuales aumentaron 10,84% y 130,44% respectivamente, en el primer trimestre de 2010 en comparación con el mismo lapso del año anterior. Estos aumentos en los gastos de transformación han reducido tanto el margen operativo neto (-1,17%), como el resultado bruto antes de impuestos (-6,73%).

Debido a la reducción del resultado bruto, el Impuesto Sobre La Renta pasó de Bs. 192 millones a Bs.93 millones, lo cual significó una reducción de 51,31%, y constituye el 6,44% del resultado bruto antes de impuestos.

Por último, el resultado neto después de impuestos alcanzó Bs. 1.351 millones experimentando una declinación de 0,42%, con respecto al resultado acumulado del primer trimestre de 2009.

Cabe destacar en este lapso que disminuyó la dependencia del resultado neto del sistema bancario de los ingresos por comisiones por servicio, al representar estos últimos el 84,67% del total del resultado neto, cuando en el trimestre anterior representaron 181,07%.

Gráfico 9
Sistema Bancario
Evolución trimestral de las Comisiones por
Servicio / Resultado Neto
(en porcentaje)
2010-2009



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	
	Del 01/01/10 al 31/03/10	Del 01/01/09 al 31/03/09	mar10 / mar09	
			Absoluta	Relativa
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	9.279.778	10.344.118	(1.064.340)	-10,29%
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.474.326	2.323.247	(848.921)	-36,54%
Ingresos por cartera de créditos	7.403.187	7.607.056	(203.869)	-2,68%
Otros ingresos financieros	402.265	413.815	(11.550)	-2,79%
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	4.440.281	5.639.324	(1.199.043)	-21,26%
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	4.839.497	4.704.794	134.703	2,86%
Ingresos por recuperación de activos financieros	374.269	89.018	285.251	320,44%
Gastos por incobr. Y desvalor. de activos financieros	690.789	880.154	(189.365)	-21,51%
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	4.522.977	3.913.658	609.319	15,57%
Otros ingresos operativos	2.996.057	2.165.378	830.679	38,36%
Comisiones por Servicios	1.143.231	1.057.327	85.904	8,12%
Otras Líneas de Crédito	1	43	(42)	-97,67%
Encargos de Confianza e Inversiones Cedidas	3.661	1.835	1.826	99,51%
Fideicomisos	89.371	87.171	2.200	2,52%
Giros y Transferencias	11.945	11.407	538	4,72%
Bloqueo y Certificación de Cheques	101	89	12	13,48%
Tarjetas de Crédito	294.006	299.622	(5.616)	-1,87%
Operaciones Bursátiles	1.603	98	1.505	1535,71%
Administración de Pólizas de Seguros	5.499	4.781	718	15,02%
Custodia	3.752	1.690	2.062	122,01%
Otras Comisiones no Financieras	733.292	650.591	82.701	12,71%
Otros ingresos operativos (1)	1.852.826	1.108.051	744.775	67,21%
Otros gastos operativos (2)	1.259.824	654.562	605.262	92,47%
<u>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u>	6.259.210	5.424.474	834.736	15,39%
<u>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</u>	4.460.328	3.685.016	775.312	21,04%
Gastos de personal	1.932.174	1.708.514	223.660	13,09%
Gastos generales y administrativos (3)	1.911.494	1.668.602	242.892	14,56%
Aportes a FOGADE	530.616	230.261	300.355	130,44%
Aportes a la SUDEBAN	86.044	77.639	8.405	10,83%
<u>MARGEN OPERATIVO BRUTO</u>	1.798.882	1.739.458	59.424	3,42%
Otros ingresos (4)	172.658	138.734	33.924	24,45%
Otros gastos (5)	444.106	332.711	111.395	33,48%
<u>MARGEN OPERATIVO NETO</u>	1.527.434	1.545.481	(18.047)	-1,17%
Ingresos extraordinarios	6.035	71.369	(65.334)	-91,54%
Gastos extraordinarios	89.138	68.335	20.803	30,44%
<u>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</u>	1.444.331	1.548.515	(104.184)	-6,73%
<u>IMPUESTO</u>	93.436	191.907	(98.471)	-51,31%
<u>RESULTADO NETO</u>	1.350.895	1.356.608	(5.713)	-0,42%
» Resultado neto / Ingresos financieros	14,56%	13,11%		
» Resultado neto / (Ingresos financieros+Otros ingresos)	14,29%	12,94%		

Fuente: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

3. INDICADORES

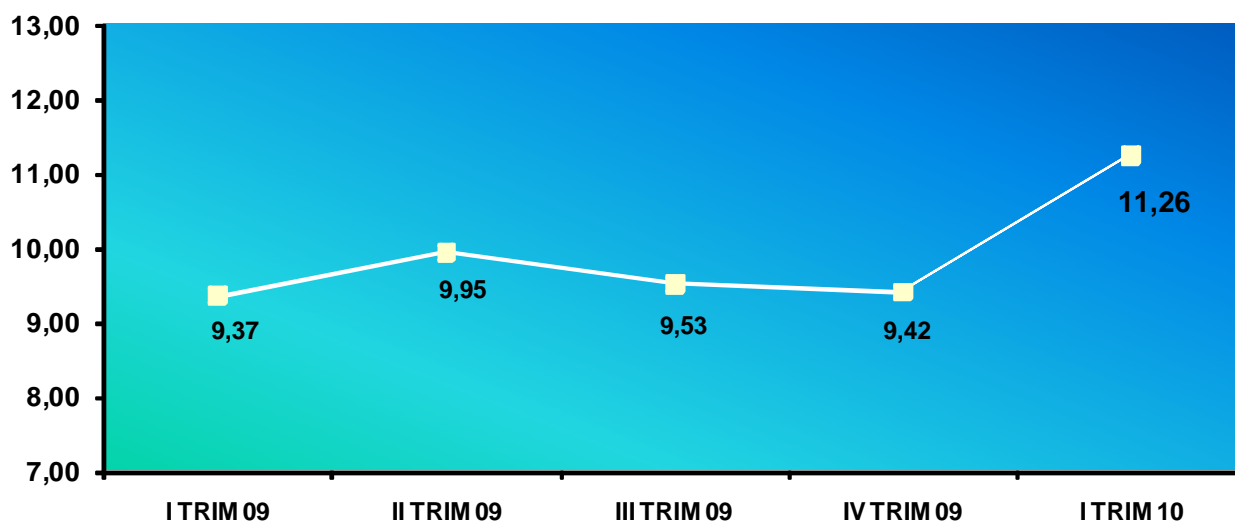
3.1. Evaluación del Patrimonio

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 primer trimestre de 2010 este indicador tuvo su mayor valor en comparación a los trimestres pasados, para colocarse en 11,26%.

(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

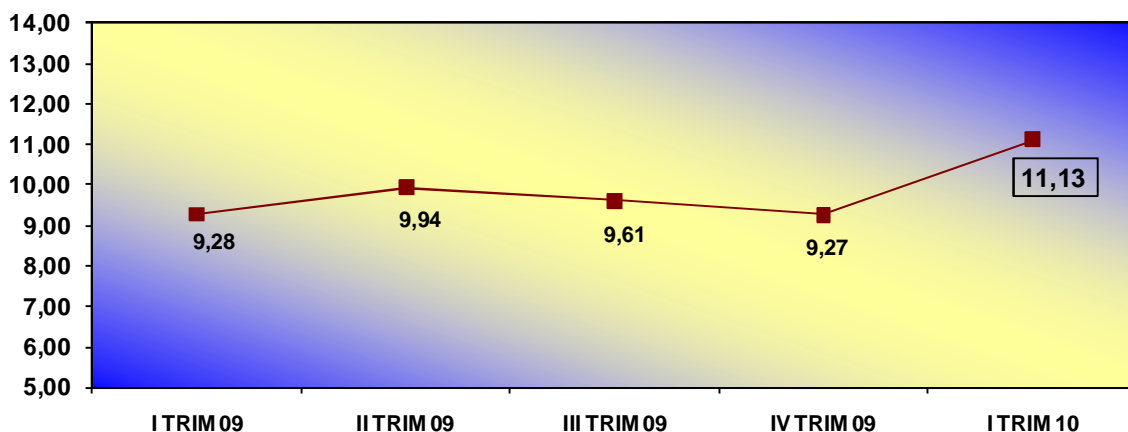


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

3.1.2. (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 y ajenos de la institución. Este indicador alcanzó su mayor valor en el primer trimestre de 2010 al colocarse en 11,13%.

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



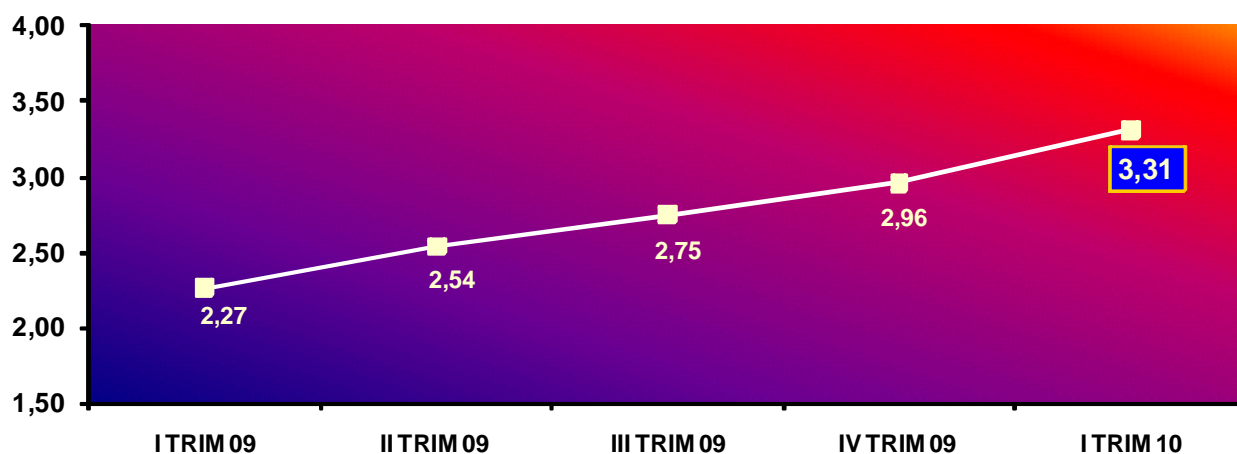
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Operaciones

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 primer trimestre de 2010 este indicador ascendió en relación con el trimestre anterior 2,96 (diciembre de 2009), al colocarse en 3,31%.

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

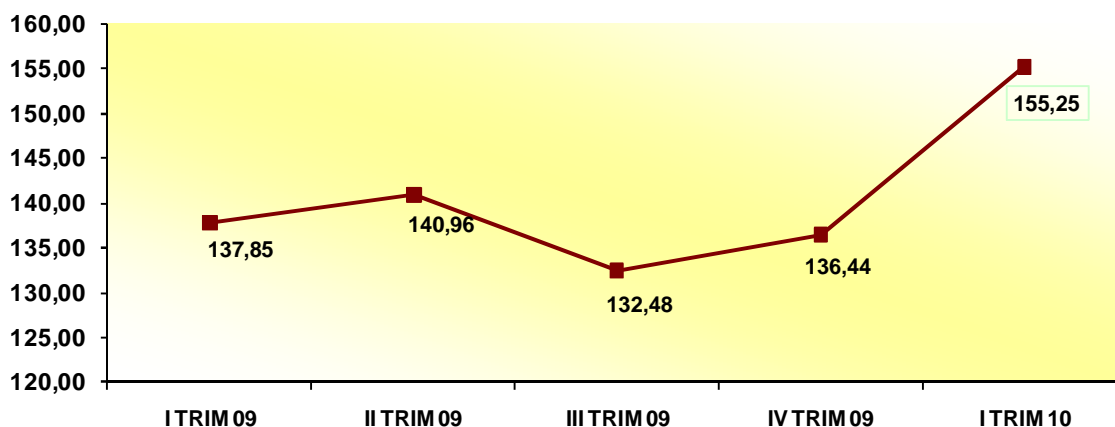


FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

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 trimestre de 2010 este indicador se colocó en 155,25%, con lo cual presentó un aumento de 18,81% puntos porcentuales en comparación con el trimestre anterior.

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



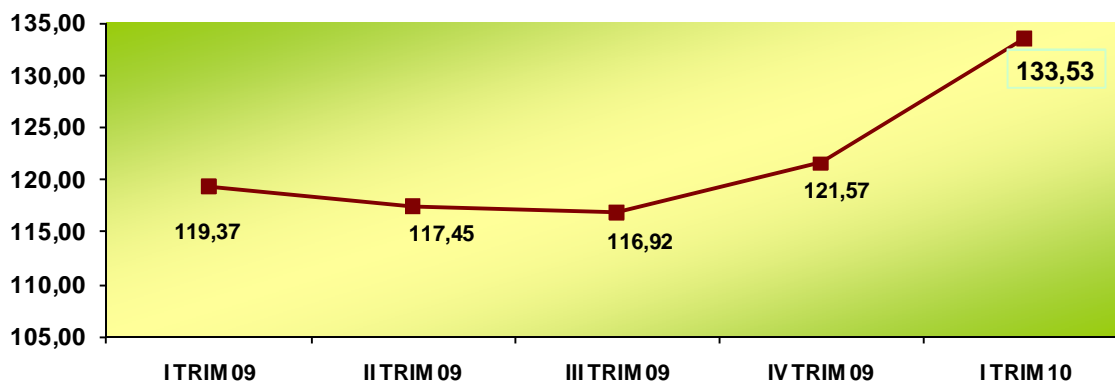
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

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 primer trimestre de 2010 llegó a 133,53%, lo cual significó un sensible incremento respecto con el cuarto trimestre de 2009 cuando se había colocado en 121,57%.

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

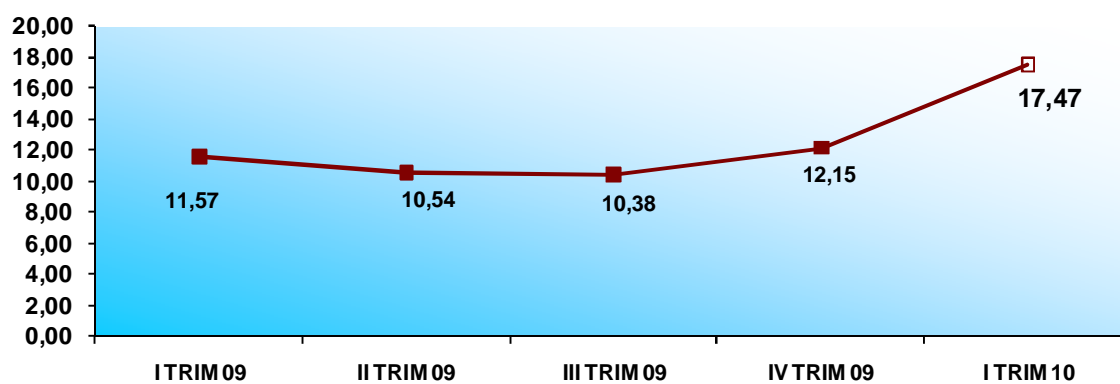


FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

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 primer trimestre de 2010, aumentó sensiblemente con relación al cuarto trimestre del año 2009 al colocarse en 17,47%.

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



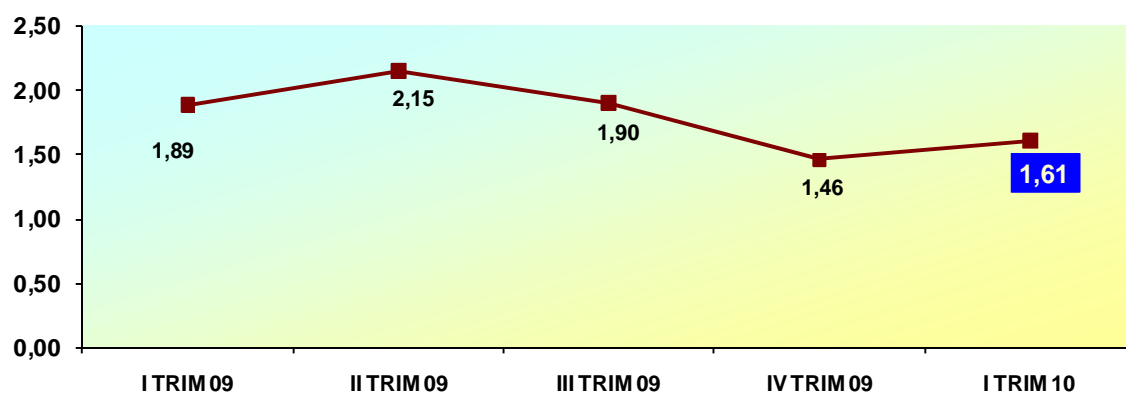
FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Publicaciones y Estadísticas

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 primer trimestre del año 2010 alcanzó un valor de 1,61%, con lo cual evidencia una ligera alza si se compara con el valor de 1,46% alcanzado en el trimestre anterior.

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

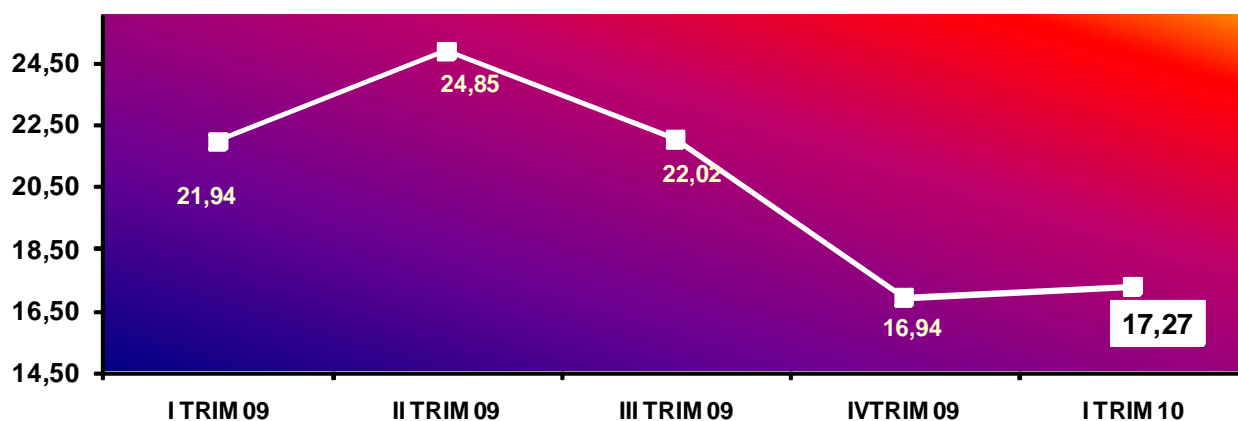


FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

3.4.2. Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Permite analizar la capacidad de generar ganancias del patrimonio invertido en los bancos. Este indicador ha mantenido una tendencia estable, y en el primer trimestre de 2010 experimentó una pequeña alza al colocarse en 17,27%.

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



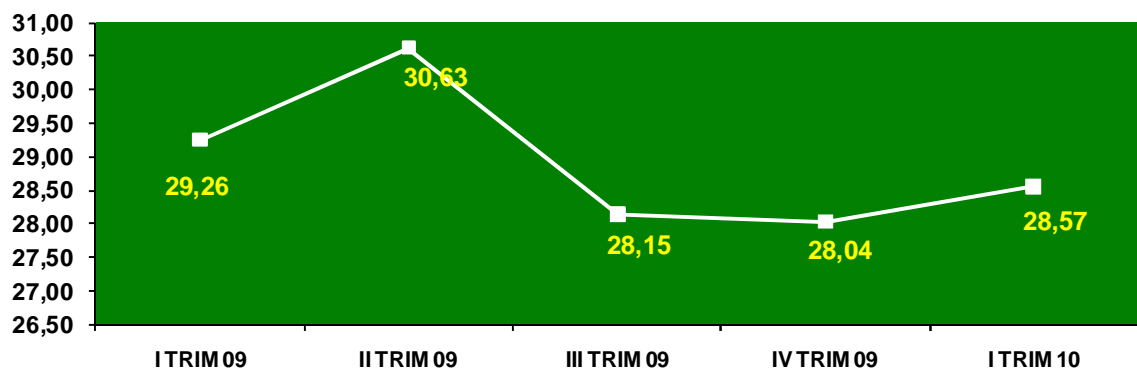
FUENTE: Gerencia General Técnica/ Gerencia de Publicaciones y Estadísticas

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 valor de 30,63% para luego experimentar un ligero descenso a 28,15% en el tercer trimestre del año 2009. Finalmente, ha experimentado un repunte en el primer trimestre del año en referencia al situarse en un valor de 28,57%.

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

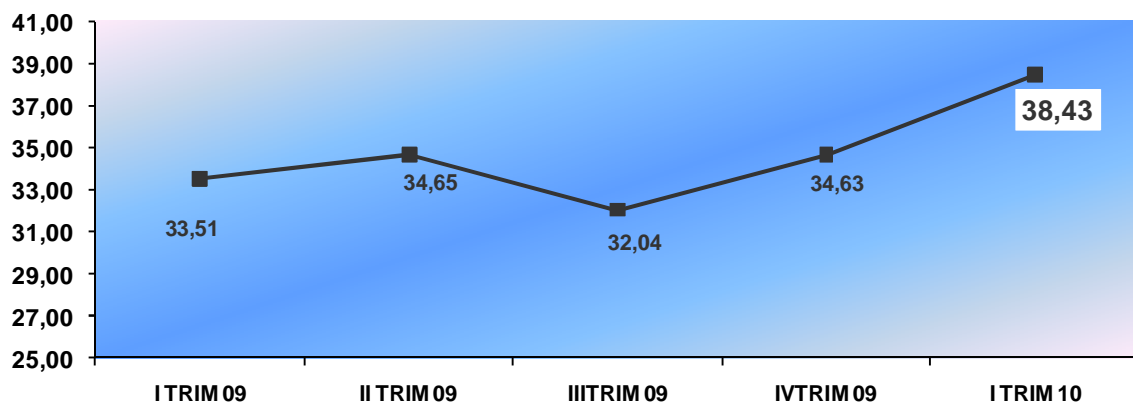


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

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 alcanzó su máximo valor en este trimestre (1° 2010) al llegar a 38,43%.

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

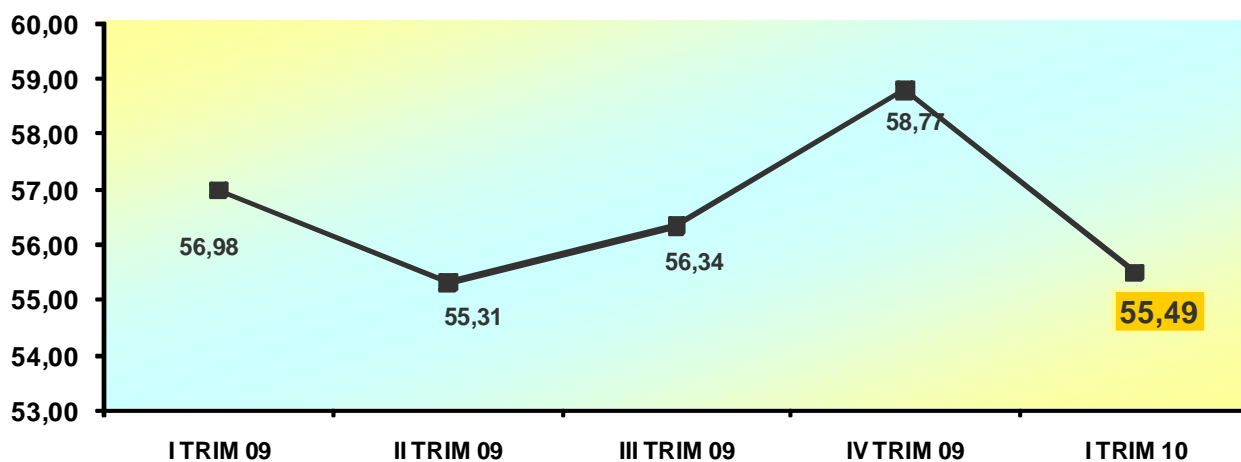


FUENTE: Gerencia General Técnica/Gerencia de Estadísticas y Publicaciones

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. Este indicador alcanzó su máximo valor al arribar a 58,77% en el cuarto trimestre de 2009 para experimentar luego, en este trimestre, un discreto descenso de 3,28 puntos porcentuales.

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
31-03-10

SUBSISTEMA	NÚMERO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	18	4	22
Banca Comercial	9	-	9
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	4	4
Banca de Desarrollo 3_/	4	1	5
Banca de Inversión	2	1	3
Banca Hipotecaria	1	-	1
Empresas de Arrendamiento Financiero	-	1	1
Entidades de Ahorro y Préstamo	2	-	2
Fondos del Mercado Monetario	2	-	2
TOTAL	38	11	49

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 Nº I - 2
SISTEMA BANCARIO Y SUBSISTEMAS QUE LO CONFORMAN
31-03-10

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 3 /</u>
1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 2_/
2 BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	2 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
3 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	3 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
4 BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	4 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH)
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_/	
22 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 3_/	
<u>BANCA COMERCIAL</u>	<u>BANCA DE DESARROLLO</u>
1 BANCO FEDERAL, C.A.	1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 3_/
2 BANCO PLAZA, C.A.	2 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
3 BANCO GUAYANA, C.A.	3 MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
4 HELM BANK DE VENEZUELA, S.A. BANCO REGIONAL COMERCIAL	4 BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO
5 100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	5 BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
6 BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	
7 BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.	
8 ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)	
9 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	
<u>BANCA DE INVERSIÓN</u>	<u>BANCA HIPOTECARIA</u>
1 SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	1 BANCO HIPOTECARIO DE INVERSIÓN TURÍSTICA DE VENEZUELA, C.A. (INVERBANCO)
2 FEDERAL BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	
3 BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA) 3_/	
	<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 fusionó por absorción son STANFORD BANK, S.A. BANCO COMERCIAL

2_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA COMERCIAL

3_/ Institutos de capital del estado

4_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero de 2010.

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

6_/ Hasta diciembre de 2008 PARTICIPACIONES VENCRED, 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
31-03-10

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	476	13.337	6.349	6.988
	VENEZUELA	273	6.576	3.265	3.311
	MERCANTIL	300	7.381	2.568	4.813
	PROVINCIAL	316	5.570	1.740	3.830
	BICENTENARIO 1_/	455	6.315	2.285	4.030
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	205	5.223	1.931	3.292
	EXTERIOR	104	2.021	1.086	935
	BANCARIBE	111	2.557	32	2.525
	BANCO DEL TESORO	50	1.379	25	1.354
	CORP BANCA	114	1.957	860	1.097
	NACIONAL DE CRÉDITO	142	850	50	800
	FONDO COMÚN	166	2.314	942	1.372
	CARONÍ	106	1.743	795	948
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96	1.726	986	740
	CITIBANK	6	571	-	571
	BANCORO	49	847	504	343
	SOFITASA	67	1.915	817	1.098
	DEL SUR	63	1.070	219	851
	BANCO ACTIVO	23	263	167	96
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	28	659	377	282
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	14	14	-
	TOTALBANK	2	2	1	1
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	153	3.539	17	3.522
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3.395	2.250	1.145
	PLAZA	25	645	345	300
	GUAYANA	47	471	30	441
	100% BANCO	24	452	266	186
	BANPLUS	19	245	136	109
	HELM BANK DE VENEZUELA	5	147	17	130
	BANVALOR	27	246	36	210
	ABN AMRO BANK	1	60	60	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	1	226	226	-
	BANGENTE	16	483	148	335
	MI BANCO	1	247	247	-
	BANCAMIGA	13	133	60	73
	SOFIOCCIDENTE	1	48	48	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	1	1	1	-
	FIVCA	1	1	1	-
	INVERBANCO	1	1	1	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	1	56	56	-
	MI CASA 2_/	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		3.548	73.523	28.203	45.320
Banca Universal		3.153	64.290	25.013	39.277
Banca Comercial		395	9.233	3.190	6.043
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		183	2.739	1.459	1.280
Banca de Desarrollo		31	1.089	681	408
Banca de Inversión		3	50	50	-
Banca Hipotecaria		1	1	1	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		1	56	56	-
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		3.731	76.262	29.662	46.600

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 4
SISTEMA BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2010 - diciembre 2009
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SISTEMA BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)
	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa
A C T I V O												
DISPONIBILIDADES	76.378.049	72.784.475	3.593.574	4,94	75.160.620	71.407.475	3.753.145	5,26	1.217.429	1.377.000	(159.571)	(11,59)
Efectivo	5.972.527	8.066.328	(2.093.801)	(25,96)	5.800.583	7.874.680	(2.074.097)	(26,34)	171.944	191.648	(19.704)	(10,28)
Banco Central de Venezuela	66.015.653	59.445.359	6.570.294	11,05	65.162.830	58.491.356	6.671.474	11,41	852.823	954.003	(101.180)	(10,61)
Bancos y otras instituciones financieras del país	440.982	962.274	(521.292)	(54,17)	287.903	775.093	(487.190)	(62,86)	153.079	187.181	(34.102)	(18,22)
Bancos y corresponsales del exterior	1.791.352	1.272.730	518.622	40,75	1.783.605	1.266.571	517.034	40,82	7.747	6.159	1.588	25,78
Oficina matriz y sucursales	235	620	(385)	(62,10)	235	620	(385)	(62,10)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	2.195.659	3.071.161	(875.502)	(28,51)	2.163.664	3.032.993	(869.329)	(28,66)	31.995	38.168	(6.173)	(16,17)
(Provisión para disponibilidades)	(38.359)	(33.997)	(4.362)	12,83	(38.200)	(33.838)	(4.362)	12,89	(159)	(159)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.209.238	70.753.195	13.456.043	19,02	80.127.349	62.770.498	17.356.851	27,65	4.081.889	7.982.697	(3.900.808)	(48,87)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.906.035	23.605.613	(5.699.578)	(24,15)	17.360.768	22.584.638	(5.223.870)	(23,13)	545.267	1.020.975	(475.708)	(46,59)
Inversiones en títulos valores para negociar	1.812.462	2.828.544	(1.016.082)	(35,92)	1.633.905	559.699	1.074.206	191,93	178.557	2.268.845	(2.090.288)	(92,13)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	23.663.791	19.958.046	3.705.745	18,57	22.375.982	19.034.824	3.341.158	17,55	1.287.809	923.222	364.587	39,49
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	18.966.929	13.595.761	5.371.168	39,51	18.126.642	13.216.484	4.910.158	37,15	840.287	379.277	461.010	121,55
Inversiones de disponibilidad restringida	16.588.227	8.118.157	8.470.070	104,33	15.971.272	6.376.362	9.594.910	150,48	616.955	1.741.795	(1.124.840)	(64,58)
Inversiones en otros títulos valores	5.954.030	5.872.391	81.639	1,39	5.340.697	4.205.926	1.134.771	26,98	613.333	1.666.465	(1.053.132)	(63,20)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(682.236)	(3.225.317)	2.543.081	(78,85)	(681.917)	(3.207.435)	2.525.518	(78,74)	(319)	(17.882)	17.563	(98,22)
CARTERA DE CRÉDITOS	148.315.400	152.573.041	(4.257.641)	(2,79)	144.145.147	147.932.479	(3.787.332)	(2,56)	4.170.253	4.640.562	(470.309)	(10,13)
Créditos vigentes	149.977.286	153.202.266	(3.224.980)	(2,11)	146.002.499	148.741.486	(2.738.987)	(1,84)	3.974.787	4.460.780	(485.993)	(10,89)
Créditos reestructurados	1.193.038	1.088.208	104.830	9,63	958.070	884.821	73.249	8,28	234.968	203.387	31.581	15,53
Créditos vencidos	4.910.355	4.523.680	386.675	8,55	4.793.668	4.351.701	441.967	10,16	116.687	171.979	(55.292)	(32,15)
Créditos en litigio	257.384	189.455	67.929	35,85	247.244	177.207	70.037	39,52	10.140	12.248	(2.108)	(17,21)
(Provisión para cartera de créditos)	(8.022.663)	(6.430.568)	(1.592.095)	24,76	(7.856.334)	(6.222.736)	(1.633.598)	26,25	(166.329)	(207.832)	41.503	(19,97)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.790.576	3.590.760	199.816	5,56	3.647.850	3.346.405	301.445	9,01	142.726	244.355	(101.629)	(41,59)
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	999	771	228	29,57	42	1	41	4.100,00	957	770	187	24,29
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	814.901	870.091	(55.190)	(6,34)	742.354	707.926	34.428	4,86	72.547	162.165	(89.618)	(55,26)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.526.813	3.196.786	330.027	10,32	3.437.190	3.085.594	351.596	11,39	89.623	111.192	(21.569)	(19,40)
Comisiones por cobrar	136.855	151.793	(14.938)	(9,84)	135.614	150.690	(15.076)	(10,00)	1.241	1.103	138	12,51
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	7.913	19.300	(11.387)	(59,00)	7.912	19.299	(11.387)	(59,00)	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(696.905)	(647.981)	(48.924)	7,55	(675.262)	(617.105)	(58.157)	9,42	(21.643)	(30.876)	9.233	(29,90)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.887.605	6.746.347	(858.742)	(12,73)	5.882.365	6.277.712	(395.347)	(6,30)	5.240	468.635	(463.395)	(98,88)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.087.156	5.480.460	(2.393.304)	(43,67)	3.081.916	5.011.825	(1.929.909)	(38,51)	5.240	468.635	(463.395)	(98,88)
Inversiones en sucursales	2.800.645	1.266.083	1.534.562	121,21	2.800.645	1.266.083	1.534.562	121,21	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(196)	(196)	-	-	(196)	(196)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	163.619	168.090	(4.471)	(2,66)	147.270	150.300	(3.030)	(2,02)	16.349	17.790	(1.441)	(8,10)
BIENES DE USO	5.707.127	5.868.194	(161.067)	(2,74)	5.607.989	5.533.868	74.121	1,34	99.138	334.326	(235.188)	(70,35)
OTROS ACTIVOS	18.152.612	24.034.003	(5.881.391)	(24,47)	17.786.459	23.511.726	(5.725.267)	(24,35)	366.153	522.277	(156.124)	(29,89)
TOTAL DEL ACTIVO	342.604.226	336.518.105	6.086.121	1,81	332.505.049	320.930.463	11.574.586	3,61	10.099.177	15.587.642	(5.488.465)	(35,21)

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

CUADRO Nº I - 5
SISTEMA BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2010 - diciembre 2009
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	P A S I V O Y P A T R I M O N I O											
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO							
	TOTAL SISTEMA BANCARIO		VARIACIÓN		TOTAL SISTEMA BANCARIO		VARIACIÓN					
	(Miles de Bs.F)			(Miles de Bs.F)		(Miles de Bs.F)						
	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa				
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	267.296.137	259.589.565	7.706.572	2,97	262.138.608	253.894.935	8.243.673	3,25				
Depósitos en cuentas corrientes	138.215.684	132.375.736	5.839.948	4,41	135.437.122	129.579.037	5.858.085	4,52				
Cuentas corrientes no remuneradas	73.351.329	72.244.158	1.107.171	1,53	71.579.443	70.481.019	1.098.424	1,56				
Cuentas corrientes remuneradas	64.864.355	60.131.578	4.732.777	7,87	63.857.679	59.098.018	4.759.661	8,05				
Otras obligaciones a la vista	36.615.613	28.555.809	8.059.804	28,22	36.414.433	28.242.113	8.172.320	28,94				
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	38	51	(13)	(25,49)	-	-	-	-				
Depósitos de ahorro	53.498.292	53.364.592	133.700	0,25	52.630.753	52.537.133	93.620	0,18				
Depósitos a plazo	23.813.866	28.314.577	(4.500.711)	(15,90)	22.574.243	26.618.247	(4.044.004)	(15,19)				
Títulos valores emitidos por la institución	23.155	21.194	1.961	9,25	152	190	(38)	(20,00)				
Captaciones del público restringidas	4.052.845	3.666.233	386.612	10,55	4.005.261	3.626.883	378.378	10,43				
Derechos y participaciones sobre títulos valores	11.076.644	13.291.373	(2.214.729)	(16,66)	11.076.644	13.291.332	(2.214.688)	(16,66)				
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	164.171	543.162	(378.991)	(69,77)	164.171	543.112	(378.941)	(69,77)				
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	2.142.411	1.896.405	246.006	12,97	2.142.411	1.896.405	246.006	12,97				
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.841.235	28.979.073	(9.137.838)	(31,53)	17.142.196	21.629.192	(4.486.996)	(20,75)				
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.725.399	27.801.220	(9.075.821)	(32,65)	16.301.368	20.700.280	(4.398.912)	(21,25)				
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	311.310	305.662	5.648	1,85	148.652	152.981	(4.329)	(2,83)				
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	591.573	692.585	(101.012)	(14,58)	591.573	692.585	(101.012)	(14,58)				
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	38.904	19.452	19.452	100,00	38.904	19.452	19.452	100,00				
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	64.701	45.873	18.828	41,04	35.327	35.131	196	0,56				
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	109.348	114.281	(4.933)	(4,32)	26.372	28.763	(2.391)	(8,31)				
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	238.015	385.090	(147.075)	(38,19)	238.004	384.833	(146.829)	(38,15)				
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	836.522	989.293	(152.771)	(15,44)	803.246	918.120	(114.874)	(12,51)				
Gastos por pagar por captaciones del público	695.187	745.287	(50.100)	(6,72)	680.559	726.114	(45.555)	(6,27)				
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	4.248	4.258	(10)	(0,23)	1.372	1.382	(10)	(0,72)				
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	11.153	16.731	(5.578)	(33,34)	11.153	16.731	(5.578)	(33,34)				
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	114.747	205.110	(90.363)	(44,06)	98.975	156.427	(57.452)	(36,73)				
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	8.707	15.530	(6.823)	(43,92)	8.707	15.089	(6.382)	(42,30)				
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.163	2.163	-	-	2.163	2.163	-	-				
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	317	214	103	48,13	317	214	103	48,13				
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.961.114	15.368.734	2.592.380	16,87	17.620.044	14.931.105	2.688.939	18,01				
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	34.234	37.745	(3.511)	(9,30)	34.234	37.745	(3.511)	(9,30)				
OTRAS OBLIGACIONES	-	67.510	(67.510)	(100,00)	-	67.510	(67.510)	(100,00)				
TOTAL DEL PASIVO	308.513.839	307.856.577	657.262	0,21	300.282.914	294.302.957	5.979.957	2,03				
GESTIÓN OPERATIVA	1.350.895	-	-	-	1.405.833	-	-	-				
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	9.543.826	9.755.306	(211.480)	(2,17)	8.671.026	8.682.506	(11.480)	(0,13)				
Capital Pagado	9.543.826	9.755.306	(211.480)	(2,17)	8.671.026	8.682.506	(11.480)	(0,13)				
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-				
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.472.711	2.932.682	(459.971)	(15,68)	2.342.931	2.558.601	(215.670)	(8,43)				
RESERVAS DE CAPITAL	3.692.970	3.725.927	(32.957)	(0,88)	3.518.218	3.537.043	(18.825)	(0,53)				
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.995.100	-	4.995.100	100,00	4.680.403	-	4.680.403	100,00				
RESULTADOS ACUMULADOS	11.771.266	12.340.301	(569.035)	(4,61)	11.343.626	11.929.415	(585.789)	(4,91)				
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	199.697	(156.610)	356.307	(227,51)	196.010	(144.147)	340.157	(235,98)				
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(36.078)	(36.078)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-				
TOTAL DE PATRIMONIO	32.739.492	28.661.528	4.077.964	14,23	30.816.302	26.627.506	4.188.796	15,73				
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/_	342.604.226	336.518.105	6.086.121	1,81	332.505.049	320.930.463	11.574.586	3,61				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.592.351	23.838.195	(1.245.844)	(5,23)	21.159.157	22.286.837	(1.127.680)	(5,06)				
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	76.937.637	66.645.040	10.292.597	15,44	74.294.817	64.699.934	9.594.883	14,83				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	399.937	437.109	(37.172)	(8,50)	399.937	437.109	(37.172)	(8,50)				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitación)	10.464.258	11.085.736	(621.478)	(5,61)	9.687.401	10.325.548	(638.147)	(6,18)				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	667.313	650.543	16.770	2,58	662.910	646.278	16.632	2,57				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	493.629.507	465.818.433	27.841.067	5,98	478.684.300	450.617.672	28.066.628	6,23				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	223.516	223.845	(329)	(0,15)	180.242	180.151	91	0,05				
INVERSIONES CEDIDAS	1.242.448	1.424.617	(182.169)	(12,79)	1.242.448	1.424.617	(182.169)	(12,79)				
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.274.885	2.388.783	(113.898)	(4,77)	2.274.885	2.388.783	(113.898)	(4,77)				
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	26.476.252	25.767.021	709.231	2,75	26.476.252	25.767.021	709.231	2,75				
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	44.722.227	40.506.199	4.216.028	10,41	42.585.874	38.419.881	4.165.993	10,84				
MICROCREDITOS	5.799.354	5.863.671	(64.317)	(1,10)	5.027.523	4.828.145	199.378	4,13				
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.877.172	2.888.332	(11.160)	(0,39)	2.877.172	2.885.730	(8.558)	(0,30)				
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	11.715.833	11.478.222	237.611	2,07	11.715.833	11.478.222	237.611	2,07				
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	17.111.534	16.583.935	527.599	3,18	17.100.319	16.475.038	625.281	3,80				
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,46	8,60	1,85	21,52	10,80	8,97	1,83	20,44				

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES
1/_ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA

CUADRO N° I - 6
SISTEMA BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSISTEMA, ESTRATO, BANCO Y OTRAS
INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

SUBSISTEMA / ESTRATO / BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	262.138.608
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	189.498.673
ESTRATO GRANDE	99.757.718
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	37.066.353
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	31.894.308
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	30.797.057
ESTRATO MEDIANO	71.779.331
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	16.936.854
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.934.079
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	8.917.538
BANCO FEDERAL, C.A.	7.554.029
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	7.139.693
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	6.133.241
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	5.823.417
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	4.755.289
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	4.585.191
ESTRATO PEQUEÑO	17.961.624
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	2.755.403
BANCORO, C.A.	2.588.558
BANCO PLAZA, C.A.	2.436.305
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	2.126.059
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	1.628.249
BANCO GUAYANA, C.A.	1.472.995
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.344.756
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	878.387
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	784.730
HELM BANK DE VENEZUELA, S.A. BANCO REGIONAL COMERCIAL	773.765
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.	773.161
ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)	306.991
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	69.562
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	16.309
TOTALBANK, C.A., BANCO UNIVERSAL	6.394
BANCA DEL ESTADO	72.639.935
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	33.338.667
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 1_/	23.833.184
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	7.551.282
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	7.302.416
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	614.386
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	5.157.529
BANCA DE DESARROLLO	312.055
BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO	111.877
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	98.948
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	75.126
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	26.104
BANCA DE INVERSIÓN	20.497
SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	20.497
FEDERAL BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	-
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)	-
BANCA HIPOTECARIA	37
BANCO HIPOTECARIO DE INVERSIÓN TURÍSTICA DE VENEZUELA, C.A. (INVERBANCO)	37
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-
ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL, C.A. ANFICO	-
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	4.371.522
MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A. 2_/	2.454.370
CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	1.917.152
FONDOS DEL MERCADO MONETARIO	-
FONDO DEL MERCADO MONETARIO AVANZA, S.A.	-
FEDERAL FONDO DEL MERCADO MONETARIO, C.A.	-
BANCA CON LEYES ESPECIALES	453.418
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	442.534
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	10.884

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 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
31-03-10
(Miles de Bs.F)

R U B R O	SISTEMA BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		TOTAL		
			ESTRATO				BANCA DE DESARROLLO	OTRAS INSTIT. FINANCIERAS			
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO						
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)											
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	76.378.049	75.160.620	29.908.550	19.269.507	5.668.217	20.314.346	170.477	1.046.952	1.217.429		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.209.238	80.127.349	19.851.482	16.738.839	8.377.417	35.159.611	229.421	3.852.468	4.081.889		
CARTERA DE CRÉDITOS	148.315.400	144.145.147	62.234.317	44.509.322	10.167.923	27.233.585	433.148	3.737.105	4.170.253		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.790.576	3.647.850	1.056.645	1.383.009	399.346	808.850	7.313	135.413	142.726		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.887.605	5.882.365	880.809	1.522.299	623.131	2.856.126	-	5.240	5.240		
BIENES REALIZABLES	163.619	147.270	20.047	29.497	34.175	63.551	982	15.367	16.349		
BIENES DE USO	5.707.127	5.607.989	1.438.343	2.444.185	394.659	1.330.802	17.366	81.772	99.138		
OTROS ACTIVOS	18.152.612	17.786.459	1.776.882	3.860.191	876.316	11.273.070	48.190	317.963	366.153		
TOTAL DEL ACTIVO	342.604.226	332.505.049	117.167.075	89.756.849	26.541.184	99.039.941	906.897	9.192.280	10.099.177		
PASIVO											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	267.296.137	262.138.608	99.757.718	71.779.331	17.961.624	72.639.935	312.055	4.845.474	5.157.529		
OBLIGACIONES CON EL BCV	164.171	164.171	-	-	164.171	-	-	-	-		
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	2.142.411	2.142.411	1.983	635.590	111.900	1.392.938	-	-	-		
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.841.235	17.142.196	1.354.150	6.586.127	3.078.282	6.123.637	428.665	2.270.374	2.699.039		
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	238.015	238.004	34.853	48.573	74.666	79.912	-	11	11		
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	836.522	803.246	95.398	316.778	90.558	300.512	9.792	23.484	33.276		
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.961.114	17.620.044	4.358.207	1.713.264	841.911	10.706.662	64.586	276.484	341.070		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	34.234	34.234	-	-	34.234	-	-	-	-		
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL DEL PASIVO	308.513.839	300.282.914	105.602.309	81.079.663	22.357.346	91.243.596	815.098	7.415.827	8.230.925		
GESTIÓN OPERATIVA	1.350.895	1.405.833	779.585	349.905	32.782	243.561	(2.146)	(52.792)	(54.938)		
TOTAL DE PATRIMONIO	32.739.492	30.816.302	10.785.181	8.327.281	4.151.056	7.552.784	93.945	1.829.245	1.923.190		
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	342.604.226	332.505.049	117.167.075	89.756.849	26.541.184	99.039.941	906.897	9.192.280	10.099.177		
CUENTAS DE ORDEN											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.592.351	21.159.157	8.937.095	7.091.715	2.244.248	2.886.099	-	1.433.194	1.433.194		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	76.937.637	74.294.817	21.534.247	8.208.087	1.297.205	43.255.278	-	2.642.820	2.642.820		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	399.937	399.937	166.312	233.625	-	-	-	-	-		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	10.464.258	9.687.401	3.780.410	2.309.241	1.253.003	2.344.747	-	776.857	776.857		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	667.313	662.910	10.012	16.184	13.341	623.373	-	4.403	4.403		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	493.659.500	478.684.300	218.687.930	118.119.319	32.923.973	108.953.078	1.229.080	13.746.120	14.975.200		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	223.516	180.242	30.239	60.026	11.720	78.257	-	43.274	43.274		
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)											
INGRESOS FINANCIEROS	9.279.778	9.026.634	3.507.430	2.783.738	867.076	1.868.390	32.807	220.337	253.144		
GASTOS FINANCIEROS	4.440.281	4.297.520	1.184.432	1.581.146	482.075	1.049.867	14.017	128.744	142.761		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.839.497	4.729.114	2.322.998	1.202.592	385.001	818.523	18.790	91.593	110.383		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374.269	372.394	59.633	14.830	9.354	288.577	384	1.491	1.875		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	690.789	665.273	385.257	76.660	55.352	148.004	3.231	22.285	25.516		
MARGEN FINANCIERO NETO	4.522.977	4.436.235	1.997.374	1.140.762	339.003	959.096	15.943	70.799	86.742		
Otros ingresos operativos (1)	2.996.057	2.832.493	1.101.050	649.564	664.707	417.172	30.627	132.937	163.564		
Otros gastos operativos (2)	1.259.824	1.094.293	387.904	101.970	459.391	145.028	5.597	159.934	165.531		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.259.210	6.174.435	2.710.520	1.688.356	544.319	1.231.240	40.973	43.802	84.775		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.460.328	4.326.280	1.721.734	1.225.075	435.807	943.664	42.933	91.115	134.048		
Gastos de personal	1.932.174	1.859.002	756.801	480.056	183.061	439.084	25.981	47.191	73.172		
Gastos generales y administrativos (3)	1.911.494	1.855.905	705.233	570.446	206.585	373.641	16.163	39.426	55.589		
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	530.616	527.041	227.640	149.116	38.551	111.734	570	3.005	3.575		
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86.044	84.332	32.060	25.457	7.610	19.205	219	1.493	1.712		
MARGEN SUPERINTENDENTE BRUTO	1.798.882	1.848.155	988.786	463.281	108.512	287.576	(1.960)	(47.313)	(49.273)		
Ingresos por bienes realizables	17.230	17.129	1.914	14.164	248	803	-	101	101		
Ingresos por programas especiales	40	-	-	-	40	-	-	-	-		
Ingresos operativos varios	155.388	152.781	29.713	27.908	47.477	47.683	1.242	1.365	2.607		
Gastos por bienes realizables	30.777	28.704	5.484	5.262	14.109	3.849	995	1.078	2.073		
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Gastos operativos varios	413.329	407.491	148.468	105.133	94.975	58.915	396	5.442	5.838		
MARGEN OPERATIVO NETO	1.527.434	1.581.910	866.461	394.958	47.193	273.298	(2.109)	(52.367)	(54.476)		
Ingresos extraordinarios	6.035	5.976	2.775	1.583	425	1.193	11	48	59		
Gastos Extraordinarios	89.138	88.645	51.484	8.414	1.854	26.893	20	473	493		
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.444.331	1.499.241	817.752	388.127	45.764	247.598	(2.118)	(52.792)	(54.910)		
Impuesto sobre la renta	93.436	93.408	38.167	38.222	12.982	4.037	28	-	28		
RESULTADO NETO	1.350.895	1.405.833	779.585	349.905	32.782	243.561	(2.146)	(52.792)	(54.938)		
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)											
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,46	10,80	11,17	10,20	17,56	9,07	13,43	(6,55)	(4,54)		
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,13	10,82	10,77	10,77	17,35	9,09	13,43	22,33	21,62		
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53,20	55,14	15,36	44,49	20,78	144,59	52,50	17,90	19,60		
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,67	318,27	288,82	322,39	183,08	430,52	152,93	84,78	88,12		
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,13	5,17	3,17	2,77	7,25	12,13	4,18	3,80	3,84		
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	155,25	155,85	234,60	117,80	120,61	154,10	169,16	127,48	131,15		
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,31	3,32	1,35	2,35	6,01	7,87	2,47	2,98	2,92		
Activo Improductivo / Activo Total	30,45	30,88	28,51	31,17	29,10	33,89	15,48	16,38	16,30		
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	133,53	133,17	137,67	113,62	133,68	151,22	129,66	145,81	144,18		
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,47	17,22	19,56	8,25	17,86	22,39	19,33	26,27	25,65		
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,94	2,88	3,04	2,70	4,02	2,52	36,02	4,17	6,08		
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,90	2,87	2,83	3,21	4,53	2,15	22,41	3,48	4,62		
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,82	6,83	7,13	7,08	8,29	5,66	22,85	4,76	6,43		
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,77	3,68	3,87	3,11	10,50	1,99	14,72	6,22	7,00		
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,42	41,15	41,68	37,74	44,94	43,50	128,46	39,31	50,86		
RENTABILIDAD (4)											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,95	20,06	20,18	20,31	21,61	18,81	24,21	15,19	16,14		
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,23	8,22	6,95	8,22	12,29	7,88	7,80	8,33	8,30		
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,28	12,12	8,61	15,54	18,24	11,82	39,22	19,06	20,07		
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,76	5,79	7,94	5,40	5,67	3,50	8,68	4,24	4,64		
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Resultado Neto / Activo Promedio	1,61	1,72	2,67	1,57	0,48	1,04	(0,99)	(2,44)	(2,31)		
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,27	19,08	28,27	17,13	3,30	15,46	(9,72)	(12,22)	(12,10)		
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,57	28,67	29,98	26,85	31,56	27,97	54,63	21,61	23,60		
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar + Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,11	37,83	39,54	31,44	44,96	40,05	123,74	47,42	52,04		
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,49	54,99	62,39	62,01	56,61	37,49	138,81	77,13	80,86		
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,23	54,73	62,03	61,50	56,40	37,49	138,81	77,13	80,86		
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,67	16,18	7,07	11,61	20,87	32,16	26,12	42,41	41,42		
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,43	38,54	36,86	39,58	46,97	38,00	117,16	28,35	33,41		

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 Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 8
SISTEMA BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-10
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O														
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			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
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L							
A C T I V O															
DISPONIBILIDADES	76.378.049	75.160.620	56.137.902	14.553.357	70.691.259	4.163.206	306.155	4.469.361	170.477	31.842	196	10.259	908.686	1.226	94.743
Efectivo	5.972.527	5.800.583	4.351.701	1.003.142	5.354.843	442.182	3.558	445.740	3.963	5	-	3	162.895	2	5.076
Banco Central de Venezuela	66.015.653	65.162.830	48.306.865	13.158.343	61.465.208	3.409.566	288.056	3.697.622	70.295	3.948	17	3.624	695.459	309	79.171
Bancos y otras instituciones financieras del país	440.982	287.903	252.890	23.374	276.264	1.606	10.033	11.639	95.835	27.823	179	6.632	16.229	915	5.466
Bancos y corresponsales del exterior	1.791.352	1.783.605	1.566.736	67.560	1.634.296	146.441	2.868	149.309	385	66	-	-	3.192	-	4.104
Oficina matriz y sucursales	235	235	-	235	235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	2.195.659	2.163.664	1.696.306	300.709	1.997.015	165.009	1.640	166.649	87	-	-	-	30.982	-	926
(Provisión para disponibilidades)	(38.359)	(38.200)	(36.596)	(6)	(36.602)	(1.598)	-	(1.598)	(88)	-	-	-	(71)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.209.238	80.127.349	58.532.764	10.516.024	69.048.788	9.811.832	1.266.729	11.078.561	229.421	29.298	3.840	11.829	2.850.848	61.758	894.895
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.906.035	17.360.768	12.874.460	3.350.482	16.224.942	834.120	301.706	1.135.826	3.000	21.907	3.840	11.000	17.700	60.200	427.620
Inversiones en títulos valores para negociar	1.812.462	1.633.905	1.190.429	126.487	1.316.916	277.773	39.216	316.989	102.208	-	-	-	-	-	76.349
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	23.663.791	22.375.982	18.118.875	3.948.885	22.067.760	305.282	2.940	308.222	113.459	17	-	-	1.016.966	-	157.367
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	18.966.929	18.126.642	11.038.579	2.476.097	13.514.676	4.516.882	95.084	4.611.966	10.754	7.374	-	-	627.247	-	194.912
Inversiones de disponibilidad restringida	16.588.227	15.971.272	15.165.921	543.880	15.709.801	261.004	467	261.471	-	-	-	1.148	575.602	1.558	38.647
Inversiones en otros títulos valores	5.954.030	5.340.697	806.878	71.469	878.347	3.635.034	827.316	4.462.350	-	-	-	-	613.333	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(682.236)	(681.917)	(662.378)	(1.276)	(663.654)	(18.263)	-	(18.263)	-	-	-	(319)	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	148.315.400	144.145.147	108.316.646	26.750.223	135.066.869	8.621.052	457.226	9.078.278	433.148	21.787	23.697	21.546	3.096.793	-	573.282
Créditos vigentes	149.977.286	146.002.499	109.957.367	27.087.546	137.044.913	8.505.547	452.039	8.957.586	438.769	21.145	24.555	8.258	3.125.752	-	356.308
Créditos reestructurados	1.193.038	958.070	809.233	66.559	875.792	55.779	6.499	82.278	2.096	986	39	368	2.365	-	229.114
Créditos vencidos	4.910.355	4.793.668	3.653.544	308.803	3.962.347	778.194	53.127	831.321	11.158	876	99	20.059	54.876	-	29.619
Créditos en litigio	257.384	247.244	176.818	11.164	187.982	53.993	5.269	59.262	-	61	-	1.064	9.015	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(8.022.663)	(7.856.334)	(6.280.316)	(723.849)	(7.004.165)	(792.461)	(59.708)	(852.169)	(18.875)	(1.281)	(996)	(8.203)	(95.215)	-	(41.759)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.790.576	3.647.850	2.705.930	437.883	3.143.813	464.640	39.397	504.037	7.313	642	583	144	114.467	559	19.018
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	999	42	42	-	42	-	-	-	957	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	814.901	742.354	532.018	94.595	626.613	81.130	34.611	115.741	1.450	215	21	22	63.995	559	6.285
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.526.813	3.437.190	2.651.605	364.532	3.016.137	408.313	12.740	421.053	5.630	686	608	1.193	67.220	-	14.286
Comisiones por cobrar	136.855	135.614	121.911	11.391	133.302	2.312	-	2.312	-	4	-	-	454	-	783
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	7.913	7.912	279	214	493	7.419	-	7.419	-	-	-	1	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(696.905)	(675.262)	(599.925)	(32.849)	(632.774)	(34.534)	(7.954)	(42.488)	(724)	(263)	(46)	(1.072)	(17.202)	-	(2.336)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.887.605	5.882.365	2.843.038	853.648	3.696.686	2.185.679	-	2.185.679	-	-	-	-	5.240	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.087.156	3.081.916	1.910.206	812.795	2.723.001	358.915	-	358.915	-	-	-	-	5.240	-	-
Inversiones en sucursales	2.800.645	2.800.645	933.028	40.853	973.881	1.826.764	-	1.826.764	-	-	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(196)	(196)	(196)	-	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	163.619	147.270	136.907	447	137.354	9.763	153	9.916	982	-	-	120	15.132	-	115
BIENES DE USO	5.707.127	5.607.989	4.013.796	509.982	4.523.778	1.067.585	16.626	1.084.211	17.366	130	-	346	67.824	42	13.430
OTROS ACTIVOS	18.152.612	17.786.459	15.180.147	1.343.292	16.523.439	1.243.622	19.398	1.263.020	48.190	899	199	2.048	257.923	256	56.638
TOTAL DEL ACTIVO	342.604.226	332.505.049	247.867.130	54.964.856	302.831.986	27.567.379	2.105.684	29.673.063	906.897	84.598	28.515	46.292	7.316.913	63.841	1.652.121
d i c i e m b r e - 0 9	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
VARIACIÓN															
ABSOLUTA	6.086.121	11.574.586	12.108.415	4.163.097	16.271.512	(4.482.912)	(214.014)	(4.696.926)	(2.105.534)	(4.445.898)	(5.391)	(639)	943.427	(945)	126.515
RELATIVA	1,81	3,61	5,14	8,19	5,68	(13,99)	(9,23)	(13,67)	(69,89)	(98,13)	(15,90)	(1,36)	14,80	(1,46)	8,29

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

CUADRO N° I - 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 UNIVERSAL Y COMERCIAL
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-10
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL			PASIVO BANCA COMERCIAL			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
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL							
PASIVO															
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	267.296.137	262.138.608	196.277.025	43.562.495	239.839.520	21.202.023	1.097.065	22.299.088	312.055	20.497	37	-	4.371.522	-	453.418
Depósitos en cuentas corrientes	138.215.684	135.437.122	103.135.572	22.647.027	125.782.599	9.293.136	361.387	9.654.523	173.263	-	-	-	2.200.816	-	404.483
Cuentas corrientes no remuneradas	73.351.329	71.579.443	53.261.692	11.920.752	65.182.444	6.254.980	142.019	6.396.999	144.242	-	-	-	1.223.161	-	404.483
Cuentas corrientes remuneradas	64.864.355	63.857.679	49.873.880	10.726.275	60.600.155	3.038.156	219.368	3.257.524	29.021	-	-	-	977.655	-	-
Otras obligaciones a la vista	36.615.613	36.414.433	24.260.982	10.741.946	35.002.928	1.122.214	289.291	1.411.505	2.361	-	34	-	170.437	-	28.348
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	38	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	53.498.292	52.630.753	39.051.738	9.762.826	48.814.564	3.801.664	14.525	3.816.189	59.486	-	-	-	802.386	-	5.667
Depósitos a plazo	23.813.866	22.574.243	15.577.063	113.803	15.690.866	6.454.705	428.672	6.883.377	43.608	20.459	-	-	1.174.304	-	1.252
Títulos valores emitidos por la institución	23.155	152	152	-	152	-	-	-	23.000	-	3	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.052.845	4.005.261	3.175.140	296.627	3.471.767	530.304	3.190	533.494	10.337	-	-	-	23.579	-	13.668
Derechos y participaciones sobre títulos valores	11.076.644	11.076.644	11.076.378	266	11.076.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	164.171	164.171	164.171	-	164.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	2.142.411	2.142.411	2.085.936	283	2.086.219	50.612	5.580	56.192	-	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.841.235	17.142.196	13.300.671	1.706.697	15.007.368	1.474.976	659.852	2.134.828	428.665	2.700	-	45.566	2.184.698	-	37.410
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.725.399	16.301.368	12.825.536	1.473.229	14.298.765	1.344.200	658.403	2.002.603	236.776	2.700	-	-	2.184.555	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	311.310	148.652	147.235	-	147.235	1.417	-	1.417	162.658	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	591.573	591.573	271.450	233.457	504.907	85.217	1.449	86.666	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	38.904	38.904	-	-	-	38.904	-	38.904	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	64.701	35.327	35.327	-	35.327	-	-	-	29.231	-	-	-	143	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	109.348	26.372	21.123	11	21.134	5.238	-	5.238	-	-	-	45.566	-	-	37.410
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	238.015	238.004	101.857	94.848	196.705	41.299	-	41.299	-	-	-	-	11	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	836.522	803.246	673.535	9.780	683.315	91.472	28.459	119.931	9.792	227	-	-	23.047	-	210
Gastos por pagar por captaciones del público	695.187	680.559	593.452	8.499	601.951	54.510	24.059	78.608	1.126	184	-	-	13.306	-	12
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	4.248	1.372	1.372	-	1.372	-	-	-	-	-	-	-	2.876	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	11.153	10.584	10.584	-	10.584	533	36	569	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	114.747	98.975	65.290	958	66.248	28.719	4.008	32.727	8.666	43	-	-	6.865	-	198
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	8.707	8.707	674	323	997	7.710	-	7.710	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.163	2.163	2.163	-	2.163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	317	317	-	-	-	-	317	317	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.961.114	17.620.044	12.053.770	2.843.539	14.897.309	2.684.850	37.885	2.722.735	64.586	2.285	550	4.777	230.194	621	38.057
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	34.234	34.234	-	-	-	-	34.234	34.234	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	308.513.839	300.282.914	224.656.965	48.217.642	272.874.607	25.545.232	1.863.075	27.408.307	815.098	25.709	587	50.343	6.809.472	621	529.095
GESTIÓN OPERATIVA	1.350.895	1.405.833	835.118	557.946	1.393.064	29.416	(16.647)	12.769	(2.146)	552	57	(970)	(55.949)	16	3.502
PATRIMONIO															
CAPITAL SOCIAL	9.543.826	8.671.026	5.909.100	1.607.113	7.516.213	1.054.233	100.580	1.154.813	77.687	28.148	18.901	9.000	29.584	60.000	649.480
Capital Pagado	9.543.826	8.671.026	5.909.100	1.607.113	7.516.213	1.054.233	100.580	1.154.813	77.687	28.148	18.901	9.000	29.584	60.000	649.480
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.472.711	2.342.931	1.242.380	215.489	1.457.869	884.486	576	885.062	48.371	18.917	8.050	232	50.000	1.210	3.000
RESERVAS DE CAPITAL	3.692.970	3.518.218	2.301.747	887.417	3.189.164	304.309	24.745	329.054	5.702	6.632	676	997	28.247	743	131.755
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.995.100	4.680.403	3.035.607	423.558	3.459.165	1.211.355	9.883	1.221.238	2.073	437	-	-	210.404	-	101.783
RESULTADOS ACUMULADOS	11.771.266	11.343.626	9.683.886	2.990.982	12.674.868	(1.454.724)	123.482	(1.331.242)	(39.360)	3.306	244	(13.310)	250.047	1.251	225.462
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	199.697	196.010	138.239	64.709	202.948	(6.928)	(10)	(6.938)	(528)	897	-	-	(4.726)	-	8.044
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(36.078)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-	-	(166)	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	32.739.492	30.816.302	22.375.047	6.189.268	28.564.315	1.992.731	259.256	2.251.987	93.945	58.337	27.871	(3.081)	563.390	63.204	1.119.524
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	342.604.226	332.505.049	247.867.130	54.964.856	302.831.986	27.567.379	2.105.684	29.673.063	906.897	84.598	28.515	46.292	7.316.913	63.841	1.652.121
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.592.351	21.159.157	12.883.220	6.872.748	19.755.968	1.375.577	27.612	1.403.189	-	32	-	-	1.390.262	-	42.900
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	76.937.637	74.297.617	64.351.865	6.189.712	70.541.577	3.714.077	39.163	3.753.240	-	14.162	-	-	869.081	-	1.759.577
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	399.937	399.937	174.018	225.919	399.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitación)	10.464.258	9.687.401	8.886.178	186.603	9.072.781	614.620	-	614.620	-	-	-	-	755.083	-	21.774
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	667.313	662.910	58.203	1.222	59.425	603.485	-	603.485	-	-	-	-	4.403	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	493.659.500	478.684.300	376.500.175	65.461.957	441.962.132	36.013.596	708.572	36.722.168	1.229.080	198.242	61.249	91.000	10.372.774	54.602	2.968.253
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	223.516	180.242	177.694	-	177.694	2.548	-	2.548	-	186	-	-	42.319	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	1.242.448	1.242.448	1.242.448	-	1.242.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.274.885	2.274.885	1.672.471	554.136	2.226.607	48.278	-	48.278	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	26.476.252	26.476.252	20.728.127	4.808.897	25.537.024	854.422	84.806	939.228	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	44.722.227	42.585.874	31.347.984	3.492.925	34.840.909	7.499.351	245.614	7.744.965	81.501	-	-	-	1.658.707	-	396.145
MICROCREDITOS	5.799.354	5.027.523	3.665.100	1.027.852	4.692.952	309.173	25.398	334.571	448.688	-	-	-	317.401	-	5.742
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.877.172	2.877.172	2.243.376	504.167	2.747.543	121.753	7.876	129.629	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	11.715.833	11.715.833	8.503.752	2.519.459	11.017.211	662.376	36.249	698.62	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	17.111.534	17.100.319	13.592.057	3.291.832	16.883.889	216.430	-	216.430	497	-	10.718	-	-	-	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,46	10,80	10,40	13,65	11,00	8,52	11,53	8,76	13,43	69,96	97,95	(8,75)	(37,05)	99,03	75,64

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

CUADRO N° I - 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, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-01-10 AL 31-03-10
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S														
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			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
INGRESOS FINANCIEROS	9.279.778	9.026.634	6.599.980	1.602.624	8.202.604	753.537	70.493	824.030	32.807	2.214	1.153	810	184.480	1.918	29.762
Ingresos por disponibilidades	3.783	377	350	5	355	19	3	22	3.255	3	69	20	6	6	47
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.474.326	1.396.709	854.146	247.719	1.101.865	252.847	41.997	294.844	3.370	841	88	369	51.982	1.912	19.055
Ingresos por cartera de créditos	7.403.187	7.240.285	5.402.496	1.333.013	6.735.509	476.664	28.112	504.776	25.703	1.309	996	382	123.939	-	10.573
Ingresos por otras cuentas por cobrar	124.215	122.581	107.186	11.167	118.353	3.847	381	4.228	-	60	-	1	1.493	-	80
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	274.267	266.682	235.802	10.720	246.522	20.160	-	20.160	479	1	-	38	7.060	-	7
GASTOS FINANCIEROS	4.440.281	4.297.520	3.249.878	442.805	3.692.683	550.604	54.233	604.837	14.017	789	93	-	126.380	1	1.481
Gastos por captaciones del público	3.655.626	3.583.273	2.738.876	422.540	3.161.416	393.794	28.063	421.857	5.230	684	-	-	65.589	1	849
Gastos por obligaciones con el BCV	8.651	7.038	-	-	7.038	-	-	-	-	-	-	-	1.613	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	56.884	56.884	53.891	762	54.653	2.051	180	2.231	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	530.380	463.689	366.964	18.385	385.349	52.459	25.881	78.340	8.380	105	93	-	57.484	-	629
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	167.698	166.996	64.589	128	64.717	102.273	6	102.279	342	-	-	-	360	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	57	57	-	-	-	-	57	57	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.131	4.131	4.131	-	4.131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	16.854	15.452	14.389	990	15.379	27	46	73	65	-	-	-	1.334	-	3
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.839.497	4.729.114	3.350.102	1.159.819	4.509.921	202.933	16.260	219.193	18.790	1.425	1.060	810	58.100	1.917	28.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374.269	372.394	248.144	27.980	276.124	96.232	38	96.270	384	-	129	468	681	-	213
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	690.789	665.273	499.265	112.374	611.639	26.209	27.425	53.634	3.231	-	50	670	18.431	-	3.134
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	689.429	664.995	498.987	112.374	611.361	26.209	27.425	53.634	3.231	-	50	351	17.668	-	3.134
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.360	278	278	-	278	-	-	-	-	-	-	319	763	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	4.522.977	4.436.235	3.098.981	1.075.425	4.174.406	272.956	(11.127)	261.829	15.943	1.425	1.139	608	40.350	1.917	25.360
Otros ingresos operativos (1)	2.996.057	2.832.493	2.041.138	465.764	2.506.902	305.761	19.830	325.591	30.627	10	-	-	66.884	-	66.043
Otros gastos operativos (2)	1.259.824	1.094.293	754.917	195.346	950.263	141.398	2.632	144.030	5.597	3	-	-	94.217	-	65.714
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.259.210	6.174.435	4.385.202	1.345.843	5.731.045	437.319	6.071	443.390	40.973	1.432	1.139	608	13.017	1.917	25.689
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.460.328	4.326.280	3.268.274	633.938	3.902.212	401.213	22.855	424.068	42.933	931	1.082	1.597	63.635	1.901	21.969
Gastos de personal	1.932.174	1.859.002	1.394.486	257.958	1.652.444	196.998	9.560	206.558	25.981	505	-	1.222	27.535	490	17.439
Gastos generales y administrativos (3)	1.911.494	1.855.905	1.412.027	269.666	1.681.693	164.392	9.820	174.212	16.163	370	1.074	364	32.118	1.321	4.179
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	530.616	527.041	396.993	92.209	489.202	34.923	2.916	37.839	570	43	-	-	2.919	-	43
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86.044	84.332	64.768	14.105	78.873	4.900	559	5.459	219	13	8	11	1.063	90	308
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.798.882	1.848.155	1.116.928	711.905	1.828.833	36.106	(16.784)	19.322	(1.960)	501	57	(989)	(50.618)	16	3.720
Ingresos por bienes realizables	17.230	17.129	16.052	217	16.269	764	96	860	-	-	-	-	101	-	-
Ingresos por programas especiales	40	40	-	40	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	155.388	152.781	137.949	5.800	143.749	8.721	311	9.032	1.242	45	-	26	1.283	-	11
Gastos por bienes realizables	30.777	28.704	26.388	556	26.944	1.754	6	1.760	995	-	-	2	1.046	-	30
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	413.329	407.491	335.340	59.739	395.079	12.392	20	12.412	396	1	-	5	5.258	-	178
MARGEN OPERATIVO NETO	1.527.434	1.581.910	909.201	657.667	1.566.868	31.445	(16.403)	15.042	(2.109)	545	57	(970)	(55.538)	16	3.523
Ingresos extraordinarios	6.035	5.976	2.785	2.989	5.774	202	-	202	11	8	-	-	40	-	-
Gastos Extraordinarios	89.138	88.645	52.410	34.366	86.776	1.866	3	1.869	20	1	-	-	451	-	21
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.444.331	1.499.241	859.576	626.290	1.485.866	29.781	(16.406)	13.375	(2.118)	552	57	(970)	(55.949)	16	3.502
Impuesto sobre la renta	93.436	93.408	24.458	68.344	92.802	365	241	606	28	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	1.350.895	1.405.833	835.118	557.946	1.393.064	29.416	(16.647)	12.769	(2.146)	552	57	(970)	(55.949)	16	3.502

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)

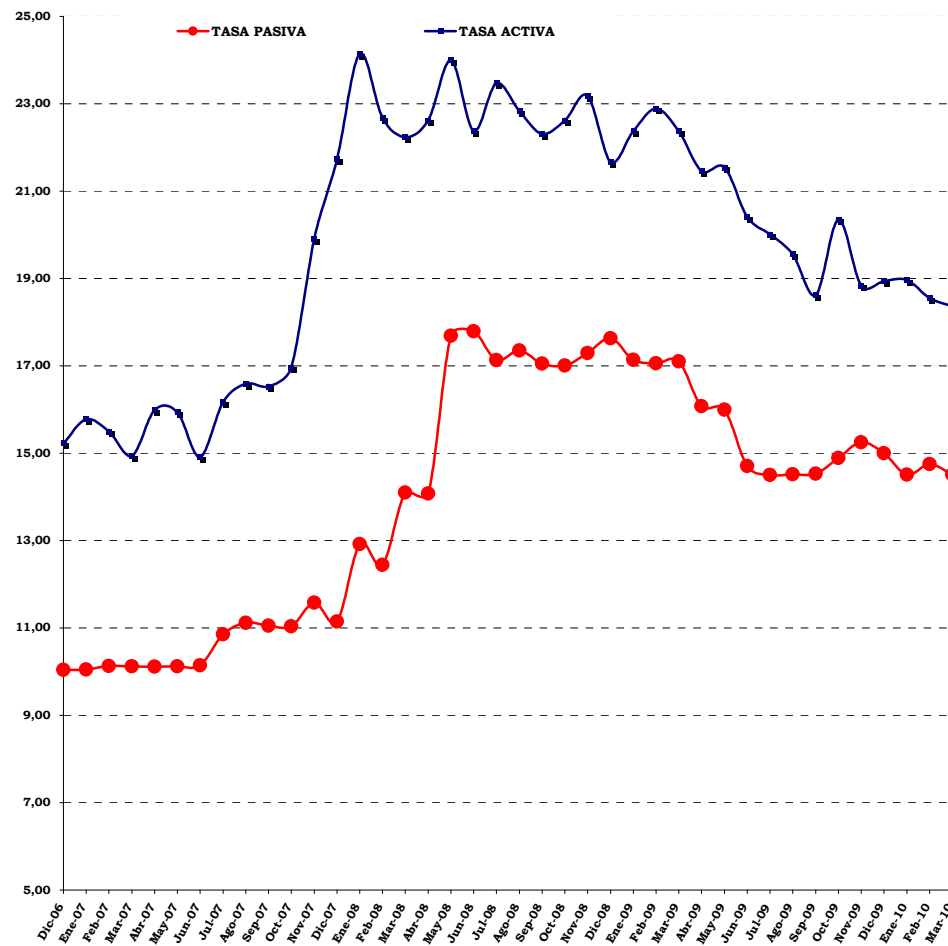
CUADRO N° I - 11
SISTEMA BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CATEGORÍA
31-03-10
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E 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
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L													
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L											
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO																			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,46	10,80	10,40	13,65	10,22	8,52	11,53	13,56	13,43	69,96	97,95	(8,75)	(37,05)	99,03	75,64				
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,13	10,82	10,38	13,67	10,23	8,78	13,51	13,67	13,43	69,96	97,94	(8,75)	8,04	99,03	78,80				
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53,20	55,14	65,40	19,91	65,09	61,50	7,01	19,40	52,50	1,53	0,71	(50,56)	50,83	0,40	5,04				
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,67	318,27	327,81	254,96	337,24	445,46	132,75	250,14	152,93	8,97	(0,35)	(466,21)	259,84	1,85	14,45				
CALIDAD DE ACTIVOS																			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,13	5,17	5,48	2,63	5,70	8,42	11,55	2,80	4,18	5,55	4,03	27,57	2,98	-	6,79				
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	155,25	155,85	163,96	226,23	151,69	95,23	102,25	207,09	169,16	136,71	38,83	149,03	-	140,99					
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,31	3,32	3,34	1,16	3,76	8,84	11,30	1,35	2,47	4,06	0,40	71,00	2,00	-	4,82				
Activo Improductivo / Activo Total	30,45	30,88	30,70	31,30	30,89	32,68	17,45	30,79	15,48	6,24	(0,34)	40,80	18,02	1,83	9,82				
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/																			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	133,53	133,17	128,65	168,00	127,96	121,87	127,59	165,69	129,66	341,93	953,766,67	60,15	116,29	-	3.353,11				
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	17,47	17,22	15,43	27,81	15,10	12,08	17,85	27,44	19,33	66,34	100,33	(39,23)	11,48	98,17	87,49				
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,94	2,88	2,87	2,43	2,96	3,81	3,17	2,45	36,02	10,92	-	2,71	6.373,98	15,57					
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,90	2,87	2,91	2,54	2,94	3,18	3,26	2,56	22,41	8,00	11.380,13	-	3,16	17.183,74	3,73				
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,82	6,83	6,91	5,81	7,06	8,48	4,30	5,74	22,85	4,66	13,72	22,33	4,24	11,43	5,99				
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,77	3,68	3,58	3,51	3,71	4,95	3,56	3,51	14,72	0,27	-	0,22	4,02	-	16,32				
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,42	41,15	42,52	32,92	43,08	47,96	27,49	32,69	128,46	39,52	93,15	195,80	32,34	94,42	72,64				
RENTABILIDAD 1_/																			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,95	20,06	19,86	20,36	19,98	21,42	22,64	20,40	24,21	24,42	16,64	6,87	16,47	-	7,88				
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,23	8,22	6,95	10,40	7,75	12,65	13,09	10,72	7,80	13,11	18,43	12,26	8,05	12,40	8,63				
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,28	12,12	12,17	8,48	12,65	16,54	27,40	9,17	39,22	17,06	9.920,00	-	18,88	-	105,13				
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,76	5,79	5,47	8,62	5,25	3,18	2,86	8,39	8,68	7,11	13,60	6,95	3,42	11,88	6,99				
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio																			
Resultado Neto / Activo Promedio	1,61	1,72	1,36	4,15	1,28	0,46	(2,93)	3,86	(0,99)	2,75	0,73	(8,32)	(3,29)	0,10	0,87				
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,27	19,08	15,03	35,63	15,06	16,10	(26,01)	33,21	(9,72)	3,94	0,82	(125,93)	(46,26)	0,10	1,27				
LIQUIDEZ																			
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,57	28,67	28,60	33,41	27,73	19,64	27,91	33,27	54,63	155,35	529,73	-	20,79	-	20,90				
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,11	37,83	38,44	42,76	36,87	22,39	31,75	42,49	123,74	155,43	529,73	-	44,05	-	72,44				
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,49	54,99	55,19	61,41	53,77	40,66	41,68	60,92	138,81	106,29	64.045,95	-	70,84	-	126,44				
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,23	54,73	54,84	61,41	53,46	40,66	41,68	60,92	138,81	106,29	64.045,95	-	70,84	-	126,44				
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,67	16,18	15,89	8,02	17,78	35,37	22,39	8,37	26,12	-	-	-	37,94	-	87,37				
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,43	38,54	38,28	44,34	37,25	27,52	89,05	44,86	117,16	100,00	100,00	100,00	25,52	100,00	41,47				

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES
1_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
2_/ No es anualizado.

CUADRO Nº I - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO

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



PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-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
Ene-10	18,96	14,51	4,45
Feb-10	18,55	14,75	3,80
Mar-10	18,36	14,51	3,85

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

1_/ Se incluye los créditos destinados al Sector Agrícola a partir del 08/08/97, conforme a lo previsto en la Resolución Nº 97-07-02, publicada en la Gaceta Oficial Nº 36.264 del 07/08/97

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

CUADRO N° I - 13
SISTEMA BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
31-03-10

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bs.F)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA	
		PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	3.872.352	55,60	2.153.028
EXTERIOR	987.234	83,36	822.958
BANCARIBE	833.333	26,59	221.583
CITIBANK	792.908	100,00	792.908
TOTALBANK	452.274	100,00	452.274
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	84.500	100,00	84.500
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	21.541.714		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	28.564.315	15,85	4.527.251
BANCA COMERCIAL			
ABN AMRO BANK	139.832	100,00	139.832
HELM BANK DE VENEZUELA	98.067	100,00	98.067
BANGENTE	33.321	1,00	333
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21.357	100,00	21.357
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	1.959.410		
TOTAL BANCA COMERCIAL	2.251.987	11,53	259.589
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	1.923.190		
TOTAL SISTEMA BANCARIO	32.739.492	14,62	4.786.840

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 - 15
SISTEMA BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.989.242	9.309.322	12.544.798	13.018.457	13.619.879	20.314.346	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.947.378	6.419.426	6.168.137	6.340.123	7.334.821	35.159.611	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	14.239.347	15.692.411	15.754.214	15.564.596	15.553.559	27.233.585	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	229.764	236.165	273.588	272.856	262.779	808.850	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	557.869	590.588	669.650	669.861	673.041	2.856.126	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	290	12	8	4	-	63.551	147.270	163.619
BIENES DE USO	273.657	362.232	365.056	368.083	363.341	1.330.802	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	595.203	568.786	637.860	624.467	593.768	11.273.070	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	29.832.750	33.178.942	36.413.311	36.858.447	38.401.188	99.039.941	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25.706.192	29.056.732	31.545.075	31.654.059	33.338.667	72.639.935	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	44.004	12	14.202	77.369	61.714	1.392.938	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	338.048	315.548	294.398	440.705	340.233	6.123.637	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.429	27.088	73.415	97.712	31.186	79.912	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	116.271	115.538	115.675	90.715	94.570	300.512	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	818.211	722.891	810.617	815.994	767.643	10.706.662	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	27.026.155	30.237.809	32.853.382	33.176.554	34.634.013	91.243.596	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	65.274	128.617	210.556	243.561	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	2.806.595	2.941.133	3.494.655	3.553.276	3.556.619	7.552.784	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	29.832.750	33.178.942	36.413.311	36.858.447	38.401.188	99.039.941	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	485.137	1.262.032	1.519.751	1.460.572	1.507.129	2.886.099	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.150.556	7.338.338	7.286.933	7.358.503	8.265.970	43.255.278	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	678.031	737.991	750.941	774.344	791.856	2.344.747	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.472	5.271	5.461	5.600	5.761	623.373	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40.280.928	46.212.333	47.078.058	47.358.275	49.236.410	108.953.078	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	78.257	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.860.983	1.775.800	309.421	596.953	912.506	1.868.390	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	844.587	842.476	137.497	242.644	349.137	1.049.867	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.016.396	933.324	171.924	354.309	563.369	818.523	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	61.443	48.370	18.236	29.456	288.577	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	241.828	271.589	40.939	80.491	120.116	148.004	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	822.938	723.178	139.759	292.054	472.709	959.096	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	392.391	389.533	92.963	163.021	246.880	417.172	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	56.359	53.983	11.873	26.506	43.275	145.028	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.158.970	1.058.728	220.849	428.569	676.314	1.231.240	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	651.612	670.346	132.350	266.298	406.739	943.664	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	293.641	307.897	52.654	106.177	161.801	949.084	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	295.798	296.371	58.747	118.224	182.092	373.641	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46.829	49.863	17.987	35.974	53.961	111.734	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.344	16.215	2.962	5.923	8.885	19.205	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	507.358	388.382	88.499	162.271	269.575	287.576	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	850	1.480	13	16	39	803	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	95.511	93.541	322	1.617	1.793	47.683	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	1.429	775	57	97	194	3.849	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	43.140	44.965	15.111	21.848	34.763	58.915	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	559.150	437.663	73.666	141.959	236.450	273.298	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	770	7	-	-	-	1.193	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	47.876	58.118	8.392	13.342	25.894	26.893	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	512.044	379.552	65.274	128.617	210.556	247.598	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	28.000	14.866	-	-	-	4.037	93.408	93.436
RESULTADO NETO	484.044	364.686	65.274	128.617	210.556	243.561	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,18	10,17	10,84	11,02	11,19	9,07	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,03	9,76	10,69	11,02	11,01	9,09	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,21	19,34	17,92	16,96	15,76	144,59	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	336,23	358,60	387,31	385,33	387,57	430,52	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,75	1,73	1,73	1,75	1,76	12,13	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	123,99	121,35	118,42	116,77	118,68	154,10	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,41	1,42	1,46	1,50	1,48	7,87	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	31,63	31,79	37,87	38,49	38,02	33,89	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	114,89	120,33	117,60	119,91	123,18	151,22	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,86	11,52	9,30	10,21	11,66	22,39	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,57	2,46	2,09	2,07	2,06	2,52	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,43	2,33	2,31	2,32	2,15	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,17	5,82	5,91	5,95	6,00	5,66	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,64	3,42	3,22	2,78	2,75	1,99	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,67	32,82	36,00	37,59	37,69	43,50	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,54	21,36	19,94	19,42	19,69	18,81	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,46	9,12	8,88	8,15	8,20	7,88	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,80	11,22	9,32	8,15	7,70	11,82	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,57	6,85	5,93	5,99	6,22	3,50	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,60	2,98	2,25	2,17	2,33	1,04	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	39,25	32,57	24,34	23,18	24,87	15,46	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,08	32,04	39,77	41,13	40,85	27,97	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37,80	41,26	47,87	50,29	51,79	40,05	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,39	54,01	49,94	49,17	46,65	37,49	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,39	54,01	49,94	49,17	46,65	37,49	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,15	13,98	19,54	18,67	20,71	32,16	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,84	37,34	46,61	47,84	50,01	38,00	38,54	38,43

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 MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.394.152	9.134.166	10.735.705	11.279.938	8.934.109	29.908.550	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.248.315	5.631.757	5.681.876	6.096.739	6.092.539	19.851.482	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	15.542.695	20.285.310	19.748.982	19.803.218	20.147.699	62.234.317	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	226.618	234.628	245.316	264.286	266.386	1.056.645	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	525.774	529.276	641.134	632.036	629.194	880.809	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	237	23.762	16.056	15.164	16.216	20.047	147.270	163.619
BIENES DE USO	195.085	206.928	212.920	212.660	228.016	1.438.343	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	454.698	458.880	549.010	498.535	457.003	1.776.882	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	32.587.574	36.504.707	37.830.999	38.802.576	36.771.162	117.167.075	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28.147.080	31.912.843	33.187.429	34.103.565	31.894.308	99.757.718	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.765	39	145	203	1.381	1.983	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	138.696	137.253	126.408	50.210	57.265	1.354.150	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.836	34.494	17.085	10.027	10.584	34.853	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.184	12.684	12.466	8.878	6.838	95.398	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.368.958	1.122.877	860.586	951.952	1.231.563	4.358.207	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29.705.519	33.205.190	34.204.119	35.124.835	33.201.939	105.602.309	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	50.405	100.539	177.261	779.585	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	2.882.055	3.299.517	3.576.475	3.577.202	3.391.962	10.785.181	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32.587.574	36.504.707	37.830.999	38.802.576	36.771.162	117.167.075	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.534.870	3.146.034	2.482.324	2.462.226	2.287.185	8.937.095	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.009.622	8.739.157	9.377.205	9.442.912	9.684.679	21.534.247	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	22.132	21.334	21.177	21.054	20.933	166.312	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.780.410	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.012	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42.968.136	55.383.869	56.138.796	56.778.845	58.073.863	218.687.930	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	6.485	5.146	5.146	5.146	5.146	30.239	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.118.911	2.040.454	379.444	706.851	1.085.487	3.507.430	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	922.067	787.669	147.540	266.645	397.631	1.184.432	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.196.844	1.252.785	231.904	440.206	687.856	2.322.998	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.910	19.801	3.206	8.241	17.917	59.633	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	221.500	253.285	28.182	46.182	85.862	385.257	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	1.000.254	1.074.308	206.928	402.265	619.911	1.997.374	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	342.788	427.389	59.621	131.437	229.836	1.101.050	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	64.781	105.906	16.392	38.640	65.971	387.904	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.278.261	1.395.791	250.157	495.062	783.776	2.710.520	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	906.700	924.920	188.692	370.964	560.666	1.721.734	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	494.076	485.934	85.747	170.987	264.329	705.233	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	334.519	353.531	73.834	141.240	208.231	705.233	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	60.705	66.130	25.890	51.781	77.671	227.640	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.400	19.325	3.221	6.956	10.435	32.060	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	371.561	470.871	61.465	124.098	223.110	988.786	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	7.399	4.253	220	220	1.069	1.914	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	47.786	72.433	2.568	4.422	5.192	29.713	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	76	8.369	1.426	2.318	3.366	5.484	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	28.704	37.050	3.853	8.954	20.601	148.468	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	397.966	502.138	58.974	117.468	205.404	866.461	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	2.775	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	29.142	37.284	4.605	9.378	14.137	51.484	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	368.824	464.854	54.369	108.090	191.267	817.752	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	35.761	75.884	3.964	7.551	14.006	38.167	93.408	93.436
RESULTADO NETO	333.063	388.970	50.405	100.539	177.261	779.585	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,17	10,17	10,69	10,67	10,94	11,17	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,06	9,62	10,19	10,18	10,46	10,77	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,78	13,91	15,14	13,56	12,80	15,36	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	320,67	296,94	318,61	330,38	273,63	288,82	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,45	3,60	3,60	3,66	3,17	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	409,16	378,65	354,49	353,09	380,59	234,60	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,91	1,02	1,02	0,96	1,35	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	28,36	26,84	30,55	31,31	26,56	28,51	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115,87	128,80	121,87	120,29	127,45	137,67	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,81	16,36	12,46	11,59	15,82	19,56	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,73	3,51	3,16	3,10	3,23	3,04	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,53	2,47	2,72	2,56	2,54	2,83	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,34	7,05	7,23	7,06	7,09	7,13	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,57	2,78	2,01	2,16	2,52	3,87	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,10	40,10	42,06	44,17	43,53	41,68	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,19	20,29	19,20	18,47	18,85	20,18	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,09	9,70	7,07	6,68	6,95	6,95	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,02	9,59	8,55	7,57	7,54	8,61	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,72	7,56	7,49	7,00	7,34	7,94	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,15	2,23	1,63	1,60	1,89	2,67	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24,98	25,80	17,59	17,31	20,48	28,27	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,82	28,62	32,35	33,08	28,01	29,98	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	34,64	37,74	41,13	42,73	38,11	39,54	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,22	63,56	59,51	58,07	63,17	62,39	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,36	62,18	58,33	57,03	62,05	62,03	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,45	2,96	3,15	3,44	3,22	7,07	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,32	30,31	33,37	33,80	29,83	36,86	38,54	38,43

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 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	enero	febrero	marzo			
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	3.485.531	3.171.653	4.536.147	1.893.880	20.314.346	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.539.212	8.429.962	5.397.523	16.665.332	35.159.611	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	6.969.696	7.807.250	7.676.369	6.353.161	27.233.585	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	207.379	315.543	337.964	219.518	808.850	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	2.856.126	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	30.201	29.106	28.012	26.918	63.551	147.270	163.619
BIENES DE USO	607.670	614.863	615.671	614.821	1.330.802	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	10.851.156	13.329.705	15.272.274	7.397.532	11.273.070	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	28.690.845	33.698.082	33.863.960	33.171.162	99.039.941	332.505.049	342.604.226
PASIVO							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.929.047	22.430.222	23.210.378	23.833.184	72.639.935	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	226.358	229.467	196.615	195.629	1.392.938	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.176.550	2.245.945	2.324.462	2.009.228	6.123.637	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.105	1.058	940	938	79.912	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	126.266	159.204	163.874	163.026	300.512	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.298.454	5.591.885	5.402.349	4.677.806	10.706.662	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	26.757.780	30.657.781	31.298.618	30.879.811	91.243.596	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	(27.205)	(106.551)	5.139	243.561	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	1.933.065	3.067.506	2.671.893	2.286.212	7.552.784	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.690.845	33.698.082	33.863.960	33.171.162	99.039.941	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	740.911	734.109	792.890	557.725	2.886.099	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.393.537	5.396.141	5.672.932	5.726.156	43.255.278	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.562.515	1.563.964	1.575.842	383.207	2.344.747	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.115	2.254	2.558	2.900	623.373	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29.485.941	29.351.053	30.185.952	31.567.059	108.953.078	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	71.630	94.138	74.570	75.709	78.257	180.242	223.516
INGRESOS FINANCIEROS	71.556	213.846	374.274	542.697	1.868.390	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	60.386	160.129	302.767	445.741	1.049.867	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.170	53.717	71.507	96.956	818.523	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	297	520	1.449	167.306	288.577	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	962	2.185	6.781	8.646	148.004	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	10.505	52.052	66.175	255.616	959.096	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	8.935	16.344	69.375	63.146	417.172	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	1.654	3.051	3.015	34.681	145.028	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.786	65.345	98.306	290.310	1.231.240	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.739	86.464	192.383	295.676	943.664	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	11.743	36.284	89.311	129.741	439.084	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	10.996	37.698	78.411	122.757	373.641	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	11.867	24.046	35.602	111.734	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	615	615	7.576	19.205	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.953)	(21.119)	(94.077)	(5.366)	287.576	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	803	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	577	930	1.532	32.750	47.683	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	669	1.094	2.191	3.288	-	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.864	6.309	12.073	19.799	58.915	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(8.909)	(27.592)	(106.809)	4.297	273.298	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	113	520	478	1.193	1.193	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	41	133	220	351	26.893	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(8.837)	(27.205)	(106.551)	5.139	247.598	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	30	-	-	-	4.037	93.408	93.436
RESULTADO NETO	(8.867)	(27.205)	(106.551)	5.139	243.561	1.405.833	1.350.895
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,04	9,15	7,57	7,84	9,07	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,46	9,15	7,57	7,86	9,09	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	561,34	438,43	595,33	322,85	144,59	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	724,15	503,72	765,11	352,00	430,52	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	19,13	26,92	27,04	28,80	12,13	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124,86	158,12	124,10	209,66	154,10	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15,32	17,02	21,79	13,74	7,87	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	48,79	45,45	57,96	24,32	33,89	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123,06	135,01	107,56	215,82	151,22	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,60	14,15	2,95	40,62	22,39	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	0,67	2,01	2,41	2,30	2,52	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,63	2,09	2,12	2,17	2,15	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	1,86	5,37	6,38	5,58	5,66	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,40	0,66	0,69	1,26	1,99	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,78	34,60	44,81	46,53	43,50	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	8,30	25,64	23,64	24,36	18,81	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,24	8,84	6,87	4,38	7,88	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,62	18,65	17,42	17,54	11,82	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,47	2,07	1,34	1,20	3,50	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(0,37)	(1,05)	(1,99)	0,06	1,04	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(5,50)	(13,06)	(25,00)	0,83	15,46	19,08	17,27
LIQUIDEZ							
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,65	14,14	19,54	7,95	27,97	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,71	24,43	25,85	23,47	40,05	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,30	34,81	33,07	26,66	37,49	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,30	34,81	33,07	26,66	37,49	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,57	35,37	40,16	36,34	32,16	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,30	31,11	27,40	13,04	38,00	38,54	38,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

(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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.506.492	3.009.167	3.176.678	3.399.795	3.159.334	19.269.507	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	757.287	599.137	586.233	618.694	651.927	16.738.839	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	5.928.713	7.249.196	7.075.421	7.093.167	7.406.520	44.509.322	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.755	71.415	75.849	75.077	77.320	1.383.009	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.522.299	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	29.497	147.270	163.619
BIENES DE USO	91.595	128.160	128.035	124.428	123.263	2.444.185	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	75.776	78.644	90.851	84.383	76.233	3.860.191	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	9.419.618	11.135.719	11.133.067	11.395.544	11.494.597	89.756.849	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.015.201	9.654.888	9.599.584	9.892.262	9.934.079	71.779.331	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	180.001	49.064	49.064	1	1	635.590	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	71.595	73.564	30.832	10.034	8.630	6.586.127	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.298	29.559	8.303	1.740	2.140	48.573	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.725	17.862	10.772	6.888	5.651	316.778	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	277.891	343.252	410.123	415.163	435.449	1.713.264	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.573.711	10.168.189	10.108.678	10.326.088	10.385.950	81.079.663	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	29.300	76.277	121.413	349.905	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	845.907	967.530	995.089	993.179	987.234	8.327.281	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.419.618	11.135.719	11.133.067	11.395.544	11.494.597	89.756.849	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	136.000	161.090	165.140	182.204	160.749	7.091.715	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	449.648	488.775	494.273	495.446	497.426	8.208.087	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	290.223	249.401	279.148	239.740	225.910	233.625	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.309.241	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	16.184	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.903.271	13.204.633	13.237.239	13.442.568	13.456.899	118.119.319	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.026	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	689.228	718.244	126.302	241.169	367.797	2.783.738	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	255.457	270.739	45.431	78.123	112.064	1.581.146	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	433.771	447.505	80.871	163.046	255.733	1.202.592	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.374	2.040	2.040	2.040	2.040	14.830	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	27.726	35.629	6.944	14.828	19.731	76.660	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	407.419	413.917	74.207	148.698	237.002	1.140.762	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	47.032	66.847	42.655	77.211	98.434	649.564	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	5.236	8.628	726	2.581	5.092	101.970	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	449.215	472.136	116.136	223.328	330.344	1.688.356	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	206.677	234.817	45.327	91.243	138.588	1.225.075	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	98.272	100.586	16.715	35.724	55.047	480.056	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	87.675	111.587	20.950	40.194	60.554	570.446	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16.108	17.466	6.631	13.263	19.894	149.116	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.622	5.178	1.031	2.062	3.093	25.457	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	242.538	237.319	70.809	132.085	191.756	463.281	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	43	-	-	-	-	14.164	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	250	404	30	110	183	27.908	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	13	2	-	1	1	5.262	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	10.548	16.747	29.539	31.917	34.739	105.133	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	232.270	220.974	41.300	100.277	157.199	394.958	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	261	136	-	-	214	1.583	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	8.414	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	232.531	221.110	41.300	100.277	157.413	388.127	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	51.500	40.757	12.000	24.000	36.000	38.222	93.408	93.436
RESULTADO NETO	181.031	180.353	29.300	76.277	121.413	349.905	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,37	8,94	9,49	9,76	10,07	10,20	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,37	8,94	9,49	9,75	10,07	10,77	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,96	8,13	8,87	7,89	6,88	44,49	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	313,00	328,80	329,84	335,77	302,13	322,39	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,99	1,62	1,73	1,80	1,76	2,77	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	234,34	253,36	229,86	204,12	184,10	117,80	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,85	0,64	0,75	0,88	0,96	2,35	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	28,11	28,57	30,35	31,51	29,14	31,17	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	147,04	156,86	168,99	165,53	179,83	113,62	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,00	25,89	28,44	27,11	31,46	8,25	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,62	2,45	2,08	2,21	2,25	2,70	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,34	2,46	2,61	2,48	2,48	3,21	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,91	5,76	5,75	5,81	5,84	7,08	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,10	1,22	4,60	4,13	3,49	3,11	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,98	28,29	29,82	31,48	31,43	37,74	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,56	22,02	20,54	19,64	19,76	20,31	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,68	8,94	6,38	6,11	6,39	8,22	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,90	11,73	11,59	9,97	9,63	15,54	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,04	9,36	8,72	8,72	9,06	5,40	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,19	3,84	3,16	4,08	4,30	1,57	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	50,50	46,82	35,83	46,45	49,27	17,13	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,27	31,17	33,09	34,37	31,80	26,85	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trf.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	31,83	33,64	35,47	36,11	33,39	31,44	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	73,97	75,08	73,71	71,70	74,56	62,01	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	73,97	75,08	73,71	71,70	74,56	61,50	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,51	6,12	4,11	3,62	2,94	11,61	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,01	40,94	44,25	43,87	46,08	39,58	38,54	38,43

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 I - 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.910.534	2.563.368	2.947.315	2.959.492	2.050.807	19.269.507	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.210.428	941.553	985.531	1.073.390	1.381.648	16.738.839	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	4.837.305	6.116.785	5.842.847	5.959.786	6.041.098	44.509.322	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.369	69.831	80.066	78.659	72.800	1.383.009	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	221.861	271.029	272.892	286.382	261.733	1.522.299	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	3.530	3.356	3.171	2.987	2.802	29.497	147.270	163.619
BIENES DE USO	210.495	277.757	277.937	282.014	280.588	2.444.185	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	80.316	73.387	82.554	80.879	70.395	3.860.191	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	8.533.838	10.317.066	10.492.313	10.723.589	10.161.871	89.756.849	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.420.340	9.090.812	9.163.087	9.440.967	8.917.538	71.779.331	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	635.590	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	160.669	70.946	109.551	26.897	45.714	6.586.127	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.280	60.621	55.580	46.724	5.493	48.573	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.250	19.585	13.165	9.897	7.827	316.778	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174.017	254.266	271.729	297.747	279.827	1.713.264	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.784.956	9.496.230	9.613.112	9.822.232	9.256.399	81.079.663	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.429	43.420	72.139	349.905	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	748.882	820.836	864.772	857.937	833.333	8.327.281	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.533.838	10.317.066	10.492.313	10.723.589	10.161.871	89.756.849	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	149.626	111.026	81.160	94.060	120.951	7.091.715	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	646.303	671.645	685.026	688.406	722.448	8.208.087	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	233.625	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.309.241	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	16.184	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.432.706	16.954.394	17.402.246	17.627.681	17.757.972	118.119.319	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.026	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	567.401	617.044	110.413	212.664	331.528	2.783.738	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	271.883	244.748	46.907	82.067	120.090	1.581.146	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	295.518	372.296	63.506	130.597	211.438	1.202.592	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.591	7.486	566	1.996	2.895	14.830	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	40.068	52.580	3.617	8.548	12.949	76.660	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	260.041	327.202	60.455	124.045	201.384	1.140.762	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	126.457	160.078	12.445	37.023	57.411	649.564	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	24.798	49.879	5.222	12.902	23.799	101.970	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	361.700	437.401	67.678	148.166	234.996	1.688.356	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	246.286	298.042	54.328	107.086	166.488	1.225.075	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	115.764	144.873	23.849	47.949	75.385	480.056	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	111.204	131.517	23.271	44.720	69.478	570.446	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.091	16.812	6.288	12.576	18.864	149.116	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.227	4.840	920	1.841	2.761	25.457	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	115.414	139.359	13.350	41.080	68.508	463.281	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	702	19.533	5.041	9.325	13.631	14.164	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	1.385	13.015	510	686	1.313	27.908	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	946	1.078	185	426	763	5.262	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	1	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	19.628	37.695	3.307	5.083	7.301	105.133	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	96.927	133.133	15.409	45.582	75.388	394.958	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.583	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	3.553	3.385	580	1.362	2.049	8.414	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	93.374	129.748	14.829	44.220	73.339	388.127	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	3.000	-	400	800	1.200	38.222	93.408	93.436
RESULTADO NETO	90.374	129.748	14.429	43.420	72.139	349.905	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,30	8,46	8,46	8,62	9,41	10,20	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,29	8,49	8,93	9,06	10,00	10,77	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,72	8,94	9,39	8,97	7,77	44,49	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	319,95	382,34	400,02	395,99	287,07	322,39	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,24	2,28	2,39	2,36	2,34	2,77	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	299,40	400,79	279,61	276,95	308,07	117,80	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,75	0,57	0,86	0,85	0,76	2,35	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	28,08	30,42	33,52	33,28	25,58	31,17	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	127,33	128,04	124,65	129,22	136,52	113,62	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,44	15,24	13,15	15,09	19,91	8,25	17,22	17,42
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,30	3,50	3,14	3,12	3,29	2,70	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,17	3,26	3,06	2,91	3,04	3,21	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,00	8,24	7,99	7,83	8,03	7,08	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,19	3,73	2,08	2,68	2,78	3,11	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,00	42,50	42,68	43,58	43,70	37,74	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,67	21,84	20,84	20,01	20,57	20,31	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,17	9,65	8,18	7,65	8,27	8,22	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,80	13,59	11,81	10,37	10,28	15,54	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,34	7,76	7,32	7,45	8,11	5,40	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,24	2,56	1,66	2,48	2,77	1,57	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	26,49	31,16	20,54	30,73	34,18	17,13	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,75	28,20	32,17	31,35	23,00	26,85	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trf.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,24	32,07	35,79	36,25	31,35	31,44	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65,19	67,29	63,77	63,13	67,74	62,01	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,19	67,29	63,77	63,13	67,74	61,50	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,95	3,29	2,72	2,33	2,69	11,61	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,12	36,77	40,37	40,10	36,95	39,58	38,54	38,43

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 I - 22
SISTEMA BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.358.401	2.078.448	3.835.659	2.933.290	3.052.803	20.314.346	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.717.603	6.002.093	5.904.523	5.176.181	5.666.207	35.159.611	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	908.072	1.378.240	1.440.597	1.524.633	1.675.086	27.233.585	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.199	90.015	102.855	112.291	81.253	808.850	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.856.126	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	63.551	147.270	163.619
BIENES DE USO	166.491	182.346	180.868	180.524	180.241	1.330.802	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	63.304	1.015.678	1.779.543	2.258.247	2.337.717	11.273.070	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	6.274.070	10.746.820	13.244.045	12.185.166	12.993.307	99.039.941	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.830.663	7.386.947	8.560.356	7.382.610	7.551.282	72.639.935	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	172.588	900.365	922.416	1.061.550	1.134.289	1.392.938	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	689.320	1.767.706	2.911.259	2.906.322	3.420.098	6.123.637	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	906	5.544	9.147	6.719	7.621	79.912	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.622	40.024	45.190	40.654	32.252	300.512	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	127.621	131.293	147.995	173.453	205.673	10.706.662	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.841.720	10.231.879	12.596.363	11.571.308	12.351.215	91.243.596	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.877	12.199	15.658	243.561	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	432.350	514.941	636.805	601.659	626.434	7.552.784	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.274.070	10.746.820	13.244.045	12.185.166	12.993.307	99.039.941	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	479.416	579.451	573.046	589.034	564.547	2.886.099	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	34.142.365	18.836.541	20.490.382	26.092.710	25.336.055	43.255.278	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	415.504	549.439	550.135	554.135	555.064	2.344.747	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.605	9.372	9.900	10.608	11.227	623.373	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.547.757	4.375.319	6.701.272	6.871.738	7.183.037	108.953.078	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	78.257	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	318.666	496.158	83.090	155.811	230.961	1.868.390	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	160.925	262.865	66.085	122.546	180.796	1.049.867	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	157.741	233.293	17.005	33.265	50.165	818.523	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	197	1.081	152	351	508	288.577	372.394	374.269
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	26.344	25.020	4.197	7.935	11.608	148.004	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	131.594	209.354	12.960	25.681	39.065	959.096	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	51.609	70.410	23.294	39.789	60.907	417.172	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	4.298	17.001	1.264	5.400	9.750	145.028	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	178.905	262.763	34.990	60.070	90.222	1.231.240	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	112.627	161.154	19.705	43.220	69.668	943.664	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	54.386	79.924	12.446	25.029	37.109	349.084	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	49.940	69.543	4.663	10.656	17.426	373.641	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.910	10.073	1.679	6.605	13.312	111.734	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.391	1.614	917	1.430	1.821	19.205	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	66.278	101.609	15.285	16.850	20.554	287.576	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	803	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	47.683	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3.849	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.713	4.490	160	222	214	58.915	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	63.565	97.119	15.125	16.628	20.340	273.298	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.193	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	1.616	1.584	211	392	645	26.893	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.949	95.535	14.914	16.236	19.695	247.598	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	18.147	27.885	4.037	4.037	4.037	4.037	93.408	93.436
RESULTADO NETO	43.802	67.650	10.877	12.199	15.658	243.561	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,82	5,25	5,30	5,54	5,53	9,07	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,10	5,05	5,21	5,54	5,57	9,09	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,64	197,24	274,76	367,88	364,08	144,59	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	378,89	649,59	907,72	889,60	877,32	430,52	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,41	2,62	2,78	2,87	2,82	12,13	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	110,86	100,68	101,83	102,63	154,10	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,41	2,36	2,77	2,82	2,75	7,87	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	26,11	31,13	44,39	44,82	43,35	33,89	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115,22	108,84	86,78	82,32	82,20	151,22	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,76	5,59	(8,47)	(11,85)	(12,27)	22,39	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,71	2,74	1,87	1,93	1,92	2,52	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,43	0,70	0,78	0,90	2,15	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,53	5,22	2,78	2,95	3,02	5,66	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,99	1,84	2,33	1,98	1,98	1,99	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,74	31,15	20,59	22,58	23,61	43,50	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,24	16,37	15,29	14,67	14,80	18,81	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,44	15,89	12,48	12,13	11,62	7,88	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,21	14,31	18,08	17,01	16,67	11,82	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,08	5,90	1,70	1,66	1,63	3,50	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,69	1,68	1,09	0,61	0,51	1,04	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,10	26,58	22,67	12,52	10,53	15,46	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,12	28,14	44,81	39,73	40,43	27,97	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	32,01	35,21	54,18	54,61	59,36	40,05	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	18,80	18,66	16,83	20,65	22,18	37,49	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,80	18,66	16,83	20,65	22,18	37,49	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75,35	67,75	59,09	49,63	45,84	32,16	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,76	32,96	56,49	44,41	64,28	38,00	38,54	38,43

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
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.335.801	1.314.430	1.566.352	1.590.407	1.416.536	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.552.328	1.474.839	1.600.747	1.460.831	1.500.028	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.040.956	940.205	961.746	1.061.912	1.157.578	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.861	25.195	22.362	24.627	21.855	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	21.963	20.440	20.231	19.948	19.669	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	52.953	48.350	52.559	62.629	51.327	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	4.029.862	3.823.459	4.223.997	4.220.354	4.166.993	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.076.633	2.681.285	2.907.207	2.795.283	2.755.403	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	527	146	1.341	48	200	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.284	96.893	103.556	256.219	225.482	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.777	22.608	180.284	67.249	71.247	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.446	1.422	1.597	359	453	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	262.340	267.756	286.415	299.566	310.626	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.372.007	3.070.110	3.480.400	3.418.724	3.363.411	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.215	8.983	10.674	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	657.855	753.349	709.382	792.647	792.908	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.029.862	3.823.459	4.223.997	4.220.354	4.166.993	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	810.077	916.421	870.736	735.878	816.885	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.339	5.622	40.363	11.090	13.405	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	21.424	29.160	30.949	30.544	32.025	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1	7	9	9	14	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.389.744	2.642.235	2.674.106	3.368.990	3.537.300	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	270.558	254.641	238.764	112.746	147.182	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	21.996	37.954	3.531	5.090	7.312	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	248.562	216.687	235.233	107.656	139.870	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	61	104	4	12	13	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.493	7.099	1.003	1.926	2.762	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	243.130	209.692	234.234	105.742	137.121	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	88.703	85.737	14.646	13.156	23.756	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	114.144	90.091	192.390	70.835	81.260	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	217.689	205.338	56.490	48.063	79.617	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	86.998	103.865	20.638	35.095	61.569	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	43.746	49.105	7.925	15.766	27.266	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	35.489	45.326	5.843	12.082	26.660	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.875	7.212	6.493	6.493	6.511	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.888	2.222	377	754	1.132	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	130.691	101.473	35.852	12.968	18.048	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	42	87	11	21	40	40	40	40
Ingresos operativos varios	1.932	39.369	1.978	2.895	2.898	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.155	2.245	211	127	206	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	130.510	138.684	37.630	15.757	20.780	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	564	579	115	174	206	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	129.946	138.105	37.515	15.583	20.574	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	14.648	24.540	3.300	6.600	9.900	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	115.298	113.565	34.215	8.983	10.674	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,32	20,76	17,72	17,65	18,10	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	17,72	21,09	18,01	19,24	20,09	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,05	6,42	7,07	7,81	6,39	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	216,36	185,26	221,53	210,22	187,06	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,75	4,61	4,54	4,19	3,91	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	129,78	125,44	128,92	122,36	105,03	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,89	3,68	3,52	3,43	3,72	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	35,32	36,50	39,00	39,93	36,07	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	397,99	348,33	306,82	278,53	293,96	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	48,43	45,27	41,12	38,50	42,18	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,19	3,38	3,40	3,38	3,92	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,94	2,51	2,59	3,83	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,15	6,64	6,60	6,65	8,46	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,92	5,76	4,96	2,36	2,60	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,29	33,07	5,77	24,70	36,64	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,98	20,13	19,24	18,02	17,98	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	20,80	19,79	173,90	32,60	26,34	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,48	10,29	7,49	5,33	5,03	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,48	12,40	70,15	15,80	13,62	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,25	6,10	10,20	1,32	1,04	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,35	37,80	56,14	7,17	5,60	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	43,42	49,02	53,88	56,90	51,41	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	56,21	60,74	59,42	61,17	59,83	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,83	35,07	33,08	37,99	42,01	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,83	35,07	33,08	37,99	42,01	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,08	0,80	1,11	1,15	1,21	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	48,34	55,26	57,04	58,05	57,47	46,97	38,54	38,43

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 - 29
SISTEMA BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCORO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010**

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.523.540	1.076.958	768.215	651.173	663.391	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	964.042	1.942.563	2.530.573	2.407.424	2.091.225	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	2.323.195	2.097.450	1.725.892	1.701.110	1.639.202	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	186.625	144.831	142.305	133.684	112.843	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	63.724	35.945	31.851	27.757	23.663	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	41.024	40.750	40.482	40.260	40.492	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	131.026	104.218	90.854	85.870	171.258	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	5.233.176	5.442.715	5.330.172	5.047.278	4.742.074	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.639.796	3.483.060	2.792.861	2.749.285	2.588.558	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	245.612	138.992	164.171	164.171	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	6.570	1.695	1.306	1.326	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	1.054.423	1.094.657	954.364	710.511	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	596	2.344	3.057	3.321	3.165	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.627	23.227	30.939	32.591	30.172	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	57.695	111.178	112.795	111.057	207.364	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.757.714	4.926.414	4.174.996	4.016.095	3.703.747	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.582	961	6.380	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	475.462	516.301	1.153.594	1.030.222	1.031.947	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.233.176	5.442.715	5.330.172	5.047.278	4.742.074	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	552.487	649.017	647.919	904.246	712.630	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	217.774	262.844	246.510	247.226	243.337	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.230.676	4.275.825	4.105.128	3.969.849	3.807.632	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	334.828	406.675	62.178	111.627	165.314	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	308.020	390.983	66.958	111.378	165.150	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.808	15.692	(4.780)	249	164	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.311	451	32	36	139	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.896	997	2	2	33	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	16.223	15.146	(4.750)	283	270	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	24.174	178.672	292.462	303.080	440.738	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	916	50.252	243.360	243.547	246.402	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.481	143.566	44.352	59.816	194.606	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	109.862	124.136	27.655	52.228	95.761	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	39.818	41.781	13.317	19.481	41.032	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	60.072	69.758	11.423	26.733	45.709	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.182	9.643	2.423	4.846	7.268	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.790	2.954	492	1.168	1.752	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(70.381)	19.430	16.697	7.588	98.845	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	2.156	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	3.421	6.665	33	2.466	2.522	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	12.528	35.218	4.094	8.188	12.282	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.527	6.936	10.995	707	82.320	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(84.015)	(13.903)	1.641	1.159	6.765	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	2.131	119	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	485	810	59	198	385	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(82.369)	(14.594)	1.582	961	6.380	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	(82.369)	(14.594)	1.582	961	6.380	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,25	10,84	27,88	41,35	25,81	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,32	9,79	22,38	21,12	22,68	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,56	20,19	7,86	8,33	16,49	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	405,76	282,94	88,17	86,83	87,40	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,96	6,56	19,60	19,01	19,58	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,39	67,37	109,94	105,23	104,44	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,94	9,74	17,83	18,06	18,75	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	36,87	26,84	19,11	17,74	19,14	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	82,72	97,63	123,80	124,37	127,78	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(13,19)	(1,78)	15,55	16,12	17,58	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,09	1,86	5,09	3,89	5,65	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,16	2,96	4,37	5,33	6,30	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,06	5,55	7,16	6,68	8,52	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,16	3,93	65,16	34,76	34,49	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,83	28,51	39,79	41,40	52,47	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,98	21,53	22,44	21,12	20,41	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,09	7,99	3,76	4,71	5,27	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,50	18,74	32,05	27,73	28,25	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	1,12	0,78	(1,06)	0,03	0,01	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,09	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(3,45)	(1,77)	0,35	0,11	0,50	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(41,40)	(21,25)	2,27	0,64	2,74	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,84	30,92	27,51	23,69	25,63	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,77	61,38	86,16	44,35	47,14	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,07	60,22	61,80	61,87	63,32	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,07	60,22	61,80	61,87	63,32	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,28	14,62	17,80	19,73	23,61	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,62	35,57	31,71	26,91	54,13	46,97	38,54	38,43

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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	615.298	660.663	757.577	768.065	594.483	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	475.370	510.020	617.243	648.829	641.274	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.154.398	1.267.716	1.252.587	1.246.459	1.255.226	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	24.439	26.467	33.429	30.092	31.801	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	4.626	644	619	616	589	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	29.733	31.229	30.784	30.812	38.666	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	43.451	43.791	58.683	52.302	47.923	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	2.347.315	2.540.530	2.750.922	2.777.175	2.609.962	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.921.942	2.009.327	2.120.040	2.211.564	2.126.059	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	74.098	31.138	31.509	31.961	37.893	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	79.433	237.589	242.876	176.735	81.348	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	306	506	558	693	642	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.113	2.675	3.162	3.743	3.001	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.309	60.107	59.311	56.127	67.289	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.153.201	2.341.342	2.457.456	2.480.823	2.316.232	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.040	1.657	2.579	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	194.114	199.188	292.426	294.695	291.151	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.347.315	2.540.530	2.750.922	2.777.175	2.609.962	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	48.042	253.386	100.235	99.194	109.600	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	342.419	395.760	401.406	409.470	425.614	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	88.638	120.887	126.668	132.436	138.363	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.447.212	7.217.383	7.181.699	7.308.402	7.272.712	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.055	15.124	14.979	11.505	11.720	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	162.903	163.424	28.286	54.230	82.901	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	70.141	73.793	12.791	25.410	38.025	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	92.762	89.631	15.495	28.820	44.876	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44	21	1.509	1.518	1.521	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	3.676	6.932	-	-	59	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	89.130	82.720	17.004	30.338	46.338	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	26.798	39.910	4.878	10.111	16.871	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	5.052	6.804	1.184	2.337	3.984	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	110.876	115.826	20.698	38.112	59.225	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	93.343	105.419	19.521	36.602	56.518	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	43.545	47.857	8.306	15.110	23.307	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	44.274	52.195	9.499	18.027	28.014	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.151	3.958	1.481	2.962	4.443	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.373	1.409	235	503	754	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.533	10.407	1.177	1.510	2.707	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	3.977	4.368	-	-	151	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	2.349	2.269	282	677	947	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	897	702	67	98	142	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.849	1.995	174	178	690	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	20.113	14.347	1.218	1.911	2.973	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	154	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	1.734	1.361	178	254	394	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.533	12.986	1.040	1.657	2.579	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	1.059	591	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	17.474	12.395	1.040	1.657	2.579	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,14	9,15	12,40	13,25	13,25	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,43	8,93	12,12	12,16	13,03	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,38	21,98	20,00	17,65	16,32	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	359,94	373,65	295,10	292,54	236,61	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,76	3,84	3,88	3,90	3,87	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	161,18	153,29	136,31	138,45	152,58	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,33	2,50	2,85	2,82	2,54	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	29,77	29,30	31,48	31,22	26,63	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145,76	137,48	136,07	142,93	149,74	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,05	19,28	18,16	20,66	24,37	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,47	4,60	4,83	4,29	4,40	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,54	4,85	5,52	5,12	5,29	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,06	11,21	11,61	10,67	10,94	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,88	3,34	2,34	2,41	2,69	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,91	57,57	62,95	61,10	61,91	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,60	22,84	22,42	21,53	21,98	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,54	11,38	9,87	9,10	9,00	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17,89	17,12	17,53	16,85	16,67	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,06	7,65	7,03	6,43	6,72	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,52	1,25	0,47	0,37	0,39	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,45	16,02	5,08	3,79	3,83	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,01	32,88	35,73	34,73	27,96	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37,11	41,37	45,86	44,54	38,02	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,06	63,09	59,08	56,36	59,04	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,95	60,98	57,20	54,64	57,21	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21,48	19,84	21,13	25,77	22,62	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,43	35,05	37,77	35,32	30,32	46,97	38,54	38,43

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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	405.130	464.418	476.533	394.217	387.598	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	563.712	512.606	537.496	614.876	736.699	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	924.862	1.085.290	1.060.100	995.559	962.343	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21.675	26.615	27.557	27.764	28.096	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20.169	20.169	20.169	20.169	11.987	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	93	1.481	1.403	1.325	1.252	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	50.342	49.420	49.132	49.470	49.190	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	33.779	44.386	48.256	38.176	35.780	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	2.019.762	2.204.385	2.220.646	2.141.556	2.212.945	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.552.445	1.619.390	1.680.661	1.606.823	1.628.249	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	150.000	-	-	-	369	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.334	261.438	131.180	150.652	230.497	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.616	967	1.068	906	856	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	86.626	91.744	64.822	75.341	64.809	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.803.021	1.973.539	1.877.731	1.833.722	1.924.780	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.607	5.537	8.678	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	216.741	230.846	340.308	302.297	279.487	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.019.762	2.204.385	2.220.646	2.141.556	2.212.945	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	359.422	288.350	261.620	244.413	219.799	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	254.628	236.249	235.982	249.386	245.011	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	940.382	1.051.075	1.061.975	1.073.359	1.082.615	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.921	13.238	13.303	13.436	13.327	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.225.206	5.119.959	5.088.511	5.168.828	5.173.073	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	149.175	154.502	25.793	52.023	77.487	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	64.598	72.773	13.803	25.107	37.399	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	84.577	81.729	11.990	26.916	40.088	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.349	9.036	1.941	3.665	3.960	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.544	23.614	3.901	9.120	11.217	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	72.382	67.151	10.030	21.461	32.831	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	24.076	73.085	6.047	17.831	32.554	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	8.094	31.117	37.276	39.517	45.450	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	88.364	109.119	(21.199)	(225)	19.935	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	67.383	75.284	12.635	26.358	40.085	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	33.046	37.008	5.768	12.170	18.619	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	29.712	33.743	5.420	11.294	17.126	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.469	3.447	1.238	2.476	3.713	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.156	1.086	209	418	627	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	20.981	33.835	(33.834)	(26.583)	(20.150)	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	192	600	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	3.377	4.555	37.109	37.286	37.689	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	1.178	1.206	234	436	631	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.829	15.889	192	2.860	5.577	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	19.543	21.895	2.849	7.407	11.331	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	1.500	190	-	-	240	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	515	559	194	322	417	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.528	21.526	2.655	7.085	11.154	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	339	249	48	1.548	2.476	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	20.189	21.277	2.607	5.537	8.678	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,44	12,30	17,97	17,67	16,87	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,81	11,83	17,47	17,19	16,02	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,58	19,23	14,07	12,40	12,42	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,13	258,05	181,07	163,81	169,82	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	3,03	3,10	5,58	5,77	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	120,10	103,12	173,79	159,06	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,94	2,52	3,00	3,21	3,63	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	26,20	27,02	27,96	23,55	22,11	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,79	109,34	112,75	119,98	118,83	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,20	6,23	8,15	12,73	12,34	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,42	4,57	4,19	4,46	4,56	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,98	4,14	3,94	4,14	4,19	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,09	9,08	8,37	8,72	8,71	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,97	5,32	23,41	15,11	12,80	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	42,07	43,96	43,38	45,10	46,13	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,58	25,28	23,40	24,29	24,23	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,34	10,46	9,95	9,26	9,13	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,34	13,70	14,19	13,02	13,00	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,07	8,36	6,50	7,38	7,31	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,16	0,08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,17	2,08	1,41	1,52	1,58	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,93	19,91	10,95	11,41	12,04	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,10	28,68	28,35	24,53	23,80	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,76	39,30	40,06	41,07	43,33	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,57	67,02	63,08	61,96	59,10	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,57	67,02	63,08	61,96	59,10	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,49	11,46	14,14	13,33	15,57	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,32	34,23	30,88	29,47	40,71	46,97	38,54	38,43

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 - 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	187.310	382.022	616.810	475.691	423.450	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	361.111	331.784	413.466	483.612	601.743	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	261.811	559.575	475.328	488.956	563.814	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.677	19.425	23.736	28.713	28.540	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	199	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	11.181	14.423	14.600	16.353	17.633	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	19.739	28.457	28.576	30.889	32.438	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	853.028	1.335.686	1.572.516	1.524.214	1.667.618	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	503.600	984.169	1.177.272	1.166.998	1.344.756	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	30.000	14.119	14.398	14.976	17.229	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	261.459	212.846	180.937	131.626	116.576	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.403	8.096	7.009	7.551	8.247	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.363	5.519	7.376	9.247	9.252	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	804.825	1.224.749	1.386.992	1.330.398	1.496.060	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	685	1.165	1.383	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	48.203	110.937	184.839	192.651	170.175	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	853.028	1.335.686	1.572.516	1.524.214	1.667.618	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	985	1.015	1.025	1.032	1.041	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	405.052	745.320	742.686	763.563	828.634	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	63.935	91.863	16.263	30.151	46.558	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	35.414	52.072	7.382	13.349	20.556	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.521	39.791	8.881	16.802	26.002	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	2	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.084	18.288	1.000	1.000	1.540	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	25.437	21.503	7.881	15.802	24.464	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	5.017	28.629	415	883	3.139	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	3.760	2.247	393	663	3.249	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	26.694	47.885	7.903	16.022	24.354	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	24.861	32.106	6.924	14.263	22.170	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	9.381	12.673	2.492	5.036	8.009	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	14.818	18.513	3.967	8.204	12.627	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	409	533	400	800	1.200	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	253	387	65	223	334	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.833	15.779	979	1.759	2.184	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	1	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	277	1.417	286	586	789	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	1.556	14.362	693	1.173	1.396	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	276	115	8	8	13	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.280	14.247	685	1.165	1.383	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	1.280	14.247	685	1.165	1.383	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,86	10,44	14,93	15,53	15,07	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,86	10,00	13,92	15,53	12,62	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	40,95	25,65	15,40	15,94	18,91	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	451,87	388,78	360,98	281,62	289,11	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,72	3,16	3,89	3,79	3,39	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	101,18	100,10	100,03	102,78	100,87	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,68	3,16	3,89	3,69	3,36	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	25,53	32,29	42,59	35,81	29,74	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	91,63	142,75	141,24	151,63	161,71	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(6,80)	20,28	16,76	21,86	26,81	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,04	3,85	2,77	2,72	2,74	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,96	5,81	4,40	4,44	4,32	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,39	8,90	8,58	8,56	8,34	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,56	3,88	0,34	0,36	0,82	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,85	35,55	39,72	43,91	44,32	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	46,91	38,98	31,55	28,91	26,96	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,68	9,81	8,57	8,32	9,95	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	26,93	24,48	20,83	17,81	16,96	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,86	7,87	7,33	6,82	6,82	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,40	1,79	0,57	0,47	0,36	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,85	27,20	5,56	4,29	3,36	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,19	38,82	52,39	40,76	31,49	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	89,91	62,23	76,64	68,64	65,23	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,99	56,86	40,38	41,90	41,93	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,99	56,86	40,38	41,90	41,93	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,57	54,08	46,92	53,61	49,72	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,28	56,36	70,48	56,81	48,38	46,97	38,54	38,43

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 - 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	146.612	262.553	214.178	380.279	225.040	20.314.346	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.169.471	590.681	557.115	418.068	406.429	35.159.611	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.644.078	2.897.674	2.827.356	2.879.255	2.810.782	27.233.585	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.462	89.767	96.507	100.056	102.427	808.850	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.856.126	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	40.863	20.349	20.172	38.248	36.454	63.551	147.270	163.619
BIENES DE USO	87.452	106.927	104.590	106.151	106.596	1.330.802	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	130.071	74.049	58.382	423.745	67.433	11.273.070	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	3.274.009	4.042.000	3.878.300	4.345.802	3.755.161	99.039.941	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	553.267	706.281	617.708	637.675	614.386	72.639.935	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.392.938	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	6.123.637	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	79.912	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	300.512	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.182.144	2.781.220	2.703.312	3.150.302	2.581.775	10.706.662	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.735.411	3.487.501	3.321.020	3.787.977	3.196.161	91.243.596	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	873	1.418	1.266	243.561	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	538.598	554.499	556.407	556.407	557.734	7.552.784	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.274.009	4.042.000	3.878.300	4.345.802	3.755.161	99.039.941	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	2.886.099	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	218.157	536.410	681.561	725.371	784.715	43.255.278	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.344.747	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	623.373	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.217.029	4.143.315	4.577.099	4.772.722	4.830.645	108.953.078	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	78.257	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	115.544	106.944	13.976	25.958	35.868	1.868.390	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	937	3.694	1.142	2.119	3.357	1.049.867	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114.607	103.250	12.834	23.839	32.511	818.523	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	288.577	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.871	4.646	1.561	2.346	7.153	148.004	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	97.736	98.604	11.273	21.493	25.358	959.096	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	24.317	46.483	2.849	7.021	9.510	417.172	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	80	7	1	1	1	145.028	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	121.973	145.080	14.121	28.513	34.867	1.231.240	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	64.474	85.602	11.215	24.354	37.233	943.664	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	34.158	42.304	5.450	13.421	20.408	439.084	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	28.918	41.082	4.210	8.934	14.518	373.641	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	627	1.190	1.384	1.384	1.384	111.734	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	771	1.026	171	615	923	19.205	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	57.499	59.478	2.906	4.159	(2.366)	287.576	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	803	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	11.038	27.719	1.466	2.939	7.349	47.683	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	2.100	5	11	17	3.849	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	56.861	68.931	3.494	5.668	3.697	58.915	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	11.676	16.166	873	1.419	1.269	273.298	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	14.505	-	-	-	-	1.193	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	48	103	-	1	3	26.893	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.133	16.063	873	1.418	1.266	247.598	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	3.519	-	-	-	-	4.037	93.408	93.436
RESULTADO NETO	22.614	16.063	873	1.418	1.266	243.561	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,45	13,72	14,43	12,84	14,98	9,07	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,45	13,79	14,45	12,90	14,98	9,09	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,15	13,35	10,48	75,96	12,06	144,59	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	81,89	91,87	81,42	153,61	89,91	430,52	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,56	8,97	8,92	8,46	10,81	12,13	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	112,47	114,27	113,53	114,36	110,89	154,10	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	8,50	7,85	7,86	7,40	9,75	7,87	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	13,47	12,60	11,70	19,72	13,38	33,89	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	8.138,62	3.179,34	2.943,29	2.693,23	2.338,10	151,22	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	85,47	84,65	85,30	77,30	82,91	22,39	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	17,98	13,91	9,88	12,31	12,68	2,52	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	15,23	12,74	7,63	8,20	9,02	2,15	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,23	5,21	3,33	3,85	4,08	5,66	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,53	3,35	1,31	1,46	1,68	1,99	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,59	65,83	69,12	86,12	97,37	43,50	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	3,80	4,03	3,36	3,37	3,20	18,81	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,23	15,52	12,48	11,33	10,59	7,88	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,67	9,32	12,05	10,68	10,83	11,82	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,22	6,67	3,89	3,50	3,25	3,50	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1,04	0,44	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,62	1,18	0,26	0,21	0,13	1,04	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	11,57	8,40	1,89	1,53	0,91	15,46	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,50	37,17	34,67	59,64	36,63	27,97	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,50	37,17	34,67	59,64	36,63	40,05	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	297,16	410,27	457,72	451,52	457,49	37,49	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	297,16	410,27	457,72	451,52	457,49	37,49	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,86	21,13	25,79	22,32	24,04	32,16	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,80	39,23	36,05	62,13	38,38	38,00	38,54	38,43

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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.190	72.909	112.238	9.974	10.647	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	111.492	110.624	85.559	115.145	119.581	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	37.563	52.798	58.937	57.348	17.982	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.134	1.173	1.202	1.105	995	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	4.823	4.897	4.875	4.853	4.974	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	1.330	2.072	4.920	1.290	1.452	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	159.532	244.473	267.731	189.715	155.631	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87.820	93.249	93.866	98.836	69.562	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	27.994	34.803	41.008	39.697	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	805	1.367	82.918	1.449	1.573	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	67.510	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	116.619	196.929	217.792	139.982	71.135	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	439	233	(4)	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	42.913	47.544	49.500	49.500	84.500	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	159.532	244.473	267.731	189.715	155.631	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	24.726	28.723	41.951	42.266	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	75.320	242.739	239.231	274.903	236.613	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.028	10.789	1.655	2.968	4.430	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	1.704	1.127	157	230	365	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.324	9.662	1.498	2.738	4.065	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	2	307	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	337	1.790	68	606	1.848	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	5.987	7.872	1.430	2.134	2.524	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	1.002	1.004	884	886	887	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	1.013	663	1.133	1.492	1.567	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.976	8.213	1.181	1.528	1.844	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.089	3.702	765	1.295	1.868	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	1.079	1.453	257	471	746	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	1.982	2.135	362	661	931	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14	114	85	102	119	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14	-	61	61	72	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.887	4.511	416	233	(24)	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	139	234	23	-	20	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	117	115	-	-	-	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	2.909	4.630	439	233	(4)	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	3	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.912	4.630	439	233	(4)	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	2.912	4.630	439	233	(4)	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,91	19,57	18,76	26,42	54,82	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	27,15	47,35	18,76	26,42	54,82	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,10	1,80	9,85	2,59	1,72	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,30	6,55	57,36	25,31	15,78	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,01	3,50	3,26	3,53	14,06	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	9.119,05	144,01	148,97	105,07	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	0,04	2,26	2,37	13,38	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	5,19	3,08	10,70	6,63	8,57	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	280,96	197,29	442,61	349,03	830,65	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	61,06	47,79	69,12	66,62	80,43	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,62	3,14	3,30	2,96	3,36	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,65	5,11	4,64	4,16	4,19	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,95	4,61	3,12	3,12	3,37	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,02	1,49	4,25	2,27	1,69	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,13	35,34	37,40	38,14	37,86	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	11,11	6,58	6,74	6,25	7,95	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,21	14,78	16,12	13,08	12,39	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,69	13,99	12,24	9,89	9,90	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,17	10,03	7,02	7,02	7,58	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,14	4,73	2,06	0,60	(0,01)	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,41	17,99	10,86	2,86	(0,03)	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	3,63	78,19	119,57	10,09	15,31	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	3,63	78,19	119,57	10,09	15,31	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,77	56,62	62,79	58,02	25,85	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,77	56,62	62,79	58,02	25,85	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	8,16	215,01	231,62	19,10	32,43	46,97	38,54	38,43

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 - 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.092	12.758	6.907	21.216	7.567	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	5.772	5.772	5.772	10.197	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	33.710	23.077	19.156	18.420	17.476	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	458	402	451	495	512	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	93.976	99.845	101.032	102.179	608.550	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	246	203	196	189	182	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	825.106	849.760	857.675	860.474	358.558	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	968.588	991.817	991.189	1.008.745	1.003.042	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.353	1.300	1.210	1.481	6.394	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	493.033	518.917	516.274	531.717	522.368	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.730	1.631	2.086	2.467	938	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.749	3.899	4.056	4.175	17.370	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	508.865	525.747	523.626	539.840	547.070	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.153	2.495	3.698	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	459.723	466.070	466.410	466.410	452.274	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	968.588	991.817	991.189	1.008.745	1.003.042	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.918	11.462	11.507	13.165	10.965	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.220	24.930	24.994	22.052	21.758	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	93.547	94.022	92.610	92.715	86.038	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.519	3.468	312	686	1.107	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	32.267	27.230	4.813	9.263	14.234	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(27.748)	(23.762)	(4.501)	(8.577)	(13.127)	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	2	-	-	-	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	188	-	18	18	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	(27.748)	(23.948)	(4.501)	(8.595)	(13.145)	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	28.026	31.631	5.973	11.718	18.244	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	9	22	4	6	9	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	269	7.661	1.468	3.117	5.090	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.510	3.544	461	810	1.508	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	-	-	-	-	-	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	3.967	3.504	454	797	1.385	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	27	2	1	1	2	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	516	38	6	12	121	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.241)	4.117	1.007	2.307	3.582	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	14.162	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	157	2.927	146	188	416	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1	681	-	-	300	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	10.077	6.363	1.153	2.495	3.698	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	45	-	-	-	-	425	6.035	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.122	6.363	1.153	2.495	3.698	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	10.122	6.363	1.153	2.495	3.698	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	47,46	47,45	47,35	46,66	45,83	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	47,46	47,17	47,35	46,66	43,16	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	179,48	182,32	183,44	183,51	78,64	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	202,90	206,16	206,17	209,49	213,42	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,01	2,96	3,55	3,69	3,88	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	190,88	412,28	196,38	169,88	171,53	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,58	0,72	1,81	2,17	2,26	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	96,30	96,88	97,25	97,38	97,02	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	7,26	5,97	5,27	4,97	5,72	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(47,21)	(49,20)	(49,34)	(50,09)	(49,10)	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	182,10	250,70	434,10	359,46	213,38	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	20,03	20,26	18,73	16,96	19,35	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,80	7,92	7,41	7,16	7,47	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	87,78	93,54	145,51	116,18	125,11	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,65	22,35	15,40	14,81	14,89	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	-	7,40	-	10,60	9,65	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.384,10	7.345,31	199.158,62	189.470,45	193.003,39	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(5,77)	(5,30)	(5,45)	(5,16)	(5,26)	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,10	1,70	1,40	1,50	1,48	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,49	3,62	2,97	3,21	3,20	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	641,39	981,38	570,83	1.432,55	118,35	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	641,39	1.273,69	884,88	1.689,13	246,98	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.432,64	1.775,15	1.583,14	1.243,75	273,32	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.432,64	1.775,15	1.583,14	1.243,75	273,32	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,53	-	-	-	-	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.365,35	16.785,53	11.908,62	17.828,57	18.016,67	46,97	38,54	38,43

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 I - 36
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.950.325	340.716	365.144	355.285	782.072	19.269.507	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.297.674	336.225	334.832	3.233.216	3.315.069	16.738.839	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	3.654.634	4.056.743	3.979.326	3.794.149	3.682.979	44.509.322	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	116.446	135.793	160.658	173.266	186.460	1.383.009	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	2.807.530	2.807.530	-	-	1.522.299	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	2.395	1.422	1.303	1.185	1.066	29.497	147.270	163.619
BIENES DE USO	1.184.209	798.971	798.038	796.092	794.555	2.444.185	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	172.117	214.422	244.340	241.756	208.820	3.860.191	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	10.377.800	8.691.822	8.691.171	8.594.949	8.971.021	89.756.849	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.030.508	6.683.888	7.254.167	7.205.030	7.554.029	71.779.331	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	309.564	10	3	3	3	635.590	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.747.058	1.028.635	651.745	568.810	589.250	6.586.127	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	48.573	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	68.624	48.407	52.008	67.503	62.376	316.778	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	113.732	253.294	65.521	74.701	85.342	1.713.264	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.269.486	8.014.234	8.023.444	7.916.047	8.291.000	81.079.663	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(9.861)	1.314	2.433	349.905	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	1.108.314	677.588	677.588	677.588	677.588	8.327.281	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.377.800	8.691.822	8.691.171	8.594.949	8.971.021	89.756.849	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	59.042	812.162	831.696	832.436	814.388	7.091.715	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	281.335	286.571	279.425	271.751	263.819	8.208.087	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	233.625	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.309.241	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	16.184	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.354.740	8.639.867	8.635.549	8.652.194	8.604.270	118.119.319	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	60.026	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	905.013	696.291	82.738	160.613	335.575	2.783.738	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	594.950	529.355	112.709	217.322	334.967	1.581.146	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	310.063	166.936	(29.971)	(56.709)	608	1.202.592	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.591	14.878	477	968	1.551	14.830	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	36.412	22.763	3.817	9.732	15.278	76.660	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	275.242	159.051	(33.311)	(65.473)	(13.119)	1.140.762	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	123.322	337.355	64.657	160.535	166.573	649.564	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	29.972	185.971	839	5.178	9.239	101.970	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	368.592	310.435	30.507	89.884	144.215	1.688.356	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	304.410	335.791	38.592	84.548	133.392	1.225.075	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	115.274	129.432	14.809	32.130	52.451	480.056	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	174.123	186.347	20.412	40.611	63.231	570.446	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.812	14.859	2.512	10.046	15.069	149.116	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.201	5.153	859	1.761	2.641	25.457	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.182	(25.356)	(8.085)	5.336	10.823	463.281	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.164	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	466	3.610	129	194	256	27.908	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	798	711	118	237	356	5.262	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	9.449	13.040	1.497	3.021	6.877	105.133	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	54.401	(35.497)	(9.571)	2.272	3.846	394.958	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	23	8	-	12	17	1.583	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	2.156	3.654	290	970	1.430	8.414	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.268	(39.143)	(9.861)	1.314	2.433	388.127	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	6	-	-	-	38.222	93.408	93.436
RESULTADO NETO	52.268	(39.149)	(9.861)	1.314	2.433	349.905	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,71	7,80	7,68	7,90	7,58	10,20	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,68	7,80	7,68	7,90	7,58	10,77	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,53	31,64	36,59	35,61	30,71	44,49	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	301,99	630,77	652,30	229,41	289,30	322,39	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,78	2,54	2,61	2,83	3,05	2,77	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	117,83	120,28	104,57	96,24	90,55	117,80	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,36	2,11	2,49	2,94	3,36	2,35	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	32,25	49,17	50,12	18,12	21,93	31,17	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	85,86	64,60	62,35	103,20	97,76	113,62	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(11,16)	(27,85)	(30,13)	2,54	(1,79)	8,25	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,79	3,66	2,55	2,74	2,92	2,70	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,72	5,39	3,51	3,46	3,53	3,21	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,19	8,96	9,66	8,29	8,12	7,08	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,47	4,66	8,94	11,14	7,64	3,11	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,98	37,79	42,57	45,29	34,47	37,74	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,37	24,91	22,33	22,23	22,52	20,31	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	25,91	20,93	6,70	1,25	22,34	8,22	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	23,07	19,55	22,33	21,30	21,49	15,54	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,18	4,78	(4,14)	(3,93)	0,03	5,40	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,04	0,13	(1,36)	0,09	0,11	1,57	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,92	1,27	(17,46)	1,16	1,44	17,13	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,74	5,10	5,03	4,93	10,35	26,85	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	30,34	7,95	7,63	4,93	10,35	31,44	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,98	60,69	54,86	52,66	48,76	62,01	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,98	60,69	54,86	52,66	48,76	61,50	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20,95	19,37	21,43	23,64	24,65	11,61	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,65	5,39	3,74	4,30	16,91	39,58	38,54	38,43

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 INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.033.621	808.821	887.842	807.104	1.522.744	20.314.346	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.918.517	4.749.089	4.797.947	4.768.607	5.086.822	35.159.611	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.118.931	808.947	777.370	842.397	840.997	27.233.585	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	153.180	131.265	127.369	119.089	142.873	808.850	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	771.985	684.159	1.037.978	1.043.847	2.183.085	2.856.126	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	357	237	218	199	179	63.551	147.270	163.619
BIENES DE USO	55.082	65.239	64.725	64.152	65.803	1.330.802	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	145.009	45.143	711.073	872.324	876.620	11.273.070	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	10.196.682	7.292.900	8.404.522	8.517.719	10.719.123	99.039.941	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.463.784	7.077.301	7.359.094	7.066.538	7.302.416	72.639.935	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	45.123	1.849	22.669	11.184	1.306	1.392.938	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.333.925	389.706	246.204	284.121	354.078	6.123.637	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56.826	32.166	38.383	30.255	40.167	79.912	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.130	7.052	7.665	9.243	10.664	300.512	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.545.724	1.347.447	1.777.322	2.108.516	2.473.765	10.706.662	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	10.458.512	8.855.521	9.451.337	9.509.857	10.182.396	91.243.596	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(188.725)	19.418	10.942	243.561	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	(261.830)	(1.562.621)	(858.090)	(1.011.556)	525.785	7.552.784	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.196.682	7.292.900	8.404.522	8.517.719	10.719.123	99.039.941	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	240.253	164.550	173.303	167.704	256.698	2.886.099	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.321.751	3.454.401	3.791.401	3.306.100	3.142.382	43.255.278	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	593.744	603.167	609.433	614.620	2.344.747	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	591.557	598.806	601.826	603.485	623.373	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.411.781	11.101.951	12.161.714	12.412.040	16.135.927	108.953.078	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.728	2.585	2.573	2.560	2.548	78.257	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	525.505	433.668	44.577	101.518	146.358	1.868.390	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	306.462	213.418	23.560	46.033	70.836	1.049.867	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	219.043	220.250	21.017	55.485	75.522	818.523	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.015	10.160	70	65.193	91.307	288.577	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	268.592	159.128	20.852	208	481	148.004	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	(43.534)	71.282	235	120.470	166.348	959.096	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	129.634	161.448	6.564	29.748	30.500	417.172	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	98.495	1.179.340	151.237	39.777	57.321	145.028	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(12.395)	(946.610)	(144.438)	110.441	139.527	1.231.240	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	318.074	262.226	44.740	91.416	134.348	943.664	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	215.642	191.264	28.820	58.326	90.025	939.084	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	88.054	64.758	8.445	25.615	36.848	373.641	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.368	6.204	7.475	7.475	7.475	111.734	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.010	-	-	-	-	19.205	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(330.469)	(1.208.836)	(189.178)	19.025	5.179	287.576	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	8.308	86	27	27	764	803	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	40	40
Ingresos operativos varios	6.652	18.606	763	814	5.791	47.683	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	301	835	19	39	350	3.849	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	26.210	14.366	318	409	442	58.915	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(342.020)	(1.205.345)	(188.725)	19.418	10.942	273.298	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	8	-	-	-	-	1.193	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	549	-	-	-	-	26.893	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(342.561)	(1.205.345)	(188.725)	19.418	10.942	247.598	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	1.500	-	-	-	-	4.037	93.408	93.436
RESULTADO NETO	(344.061)	(1.205.345)	(188.725)	19.418	10.942	243.561	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(3,70)	(19,73)	(19,26)	(29,14)	7,00	9,07	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(3,70)	(37,21)	(21,02)	(19,45)	7,57	9,09	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(55,38)	(2,89)	(67,93)	(87,92)	163,33	144,59	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(785,27)	(104,76)	(263,40)	(295,10)	887,42	430,52	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	28,03	42,00	43,82	38,21	38,26	12,13	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99,97	99,99	99,95	83,90	83,50	154,10	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	28,04	42,00	43,84	45,54	45,82	7,87	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	20,16	22,45	32,81	34,37	44,43	33,89	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	185,31	182,61	184,34	174,67	183,26	151,22	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,75	35,08	30,74	28,06	25,24	22,39	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,24	5,27	4,79	4,88	5,00	2,52	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,14	1,98	1,40	2,14	2,05	2,15	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,65	7,55	7,91	8,94	8,88	5,66	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,58	3,24	1,12	2,27	1,70	1,99	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57,79	58,35	83,60	82,69	86,69	43,50	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,88	16,98	14,98	14,37	15,01	18,81	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,59	12,29	8,64	10,28	9,46	7,88	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,48	17,09	10,41	9,98	10,16	11,82	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,91	4,38	3,21	4,12	3,46	3,50	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(6,14)	(15,45)	(28,85)	1,44	0,50	1,04	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(3.086,44)	(755,07)	(187,11)	10,18	6,02	15,46	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	13,85	11,43	12,06	11,42	20,85	27,97	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	15,87	11,88	12,67	12,02	20,85	40,05	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	14,99	11,43	10,56	11,92	11,52	37,49	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,99	11,43	10,56	11,92	11,52	37,49	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,69	55,85	54,66	56,70	57,28	32,16	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6,19	9,41	12,93	11,03	23,00	38,00	38,54	38,43

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 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	677.728	744.168	1.022.798	966.270	836.860	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	350.638	112.638	22.516	55.140	112.688	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.291.580	1.618.083	1.621.200	1.654.056	1.730.585	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.369	6.917	7.792	7.055	7.323	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	11.252	14.711	15.192	18.182	19.196	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	27.273	19.233	24.994	23.113	20.959	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	2.365.840	2.515.750	2.714.492	2.723.816	2.727.611	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.121.731	2.246.279	2.427.433	2.432.754	2.436.305	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.366	4.770	3.945	5.384	1.246	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.292	2.660	4.861	1.132	1.132	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.757	2.097	2.488	2.383	2.310	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	39.580	44.268	49.912	53.492	57.279	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.174.726	2.300.074	2.488.639	2.495.145	2.498.272	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.320	7.165	11.872	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	191.114	215.676	221.533	221.506	217.467	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.365.840	2.515.750	2.714.492	2.723.816	2.727.611	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	108.198	160.039	156.787	164.575	167.082	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.507.799	4.356.308	4.589.014	4.517.205	4.641.584	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	159.871	172.626	30.329	57.904	89.842	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	85.653	78.317	14.194	26.559	40.848	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	74.218	94.309	16.135	31.345	48.994	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2	15	16	21	22	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.406	4.493	2	669	1.608	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	72.814	89.831	16.149	30.697	47.408	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	10.018	11.968	2.262	5.321	7.748	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	7.678	8.523	1.580	3.349	4.764	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	75.154	93.276	16.831	32.669	50.392	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	53.475	63.627	11.483	23.774	35.853	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	26.135	30.064	5.005	10.034	14.827	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	22.122	27.304	4.460	9.663	14.909	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.161	4.943	1.799	3.598	5.398	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.057	1.316	219	479	719	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.679	29.649	5.348	8.895	14.539	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	49	48	15	30	32	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.153	2.584	781	1.468	2.180	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	20.575	27.113	4.582	7.457	12.391	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	96	81	24	175	185	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	376	423	125	206	343	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.295	26.771	4.481	7.426	12.233	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	139	1.423	161	261	361	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	20.156	25.348	4.320	7.165	11.872	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,10	8,61	8,37	8,44	8,46	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,10	8,60	8,36	8,44	8,46	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,27	8,92	11,07	10,11	9,14	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	368,40	353,14	462,96	432,59	374,17	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,39	1,33	1,33	1,34	1,34	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	993,11	1.308,99	1.279,84	1.323,53	1.460,37	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,10	0,10	0,10	0,09	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	29,76	30,27	38,52	36,32	31,46	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	116,43	120,21	109,04	108,90	117,76	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,91	11,72	5,10	5,20	10,34	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,70	2,76	2,57	2,54	2,49	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,29	2,43	2,29	2,45	2,50	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,47	6,64	6,87	6,77	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,93	0,97	1,04	1,21	1,17	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,18	31,77	31,21	34,02	33,10	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,24	22,77	22,13	21,08	21,41	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,98	10,25	8,08	5,66	6,29	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,38	12,18	11,46	10,48	10,64	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,86	7,39	7,40	7,09	7,34	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,86	2,00	1,98	1,62	1,78	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,31	24,84	23,71	19,58	21,68	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,94	33,13	42,13	39,72	34,35	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	32,06	33,29	42,37	39,96	34,60	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,87	72,03	66,79	67,99	71,03	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,87	72,03	66,79	67,99	71,03	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,07	0,14	0,06	0,07	0,09	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,09	31,92	40,53	37,95	39,10	46,97	38,54	38,43

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 - 39
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	416.326	410.963	431.772	392.293	342.466	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	321.375	254.473	312.665	312.571	375.400	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	1.203.041	1.136.308	1.054.447	1.034.446	1.001.448	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	76.526	75.686	81.620	88.493	93.218	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	8.369	7.610	8.925	8.661	7.102	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	37.916	40.617	40.323	40.041	39.945	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	62.480	55.660	51.572	47.714	46.518	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	2.126.033	1.981.317	1.981.324	1.924.219	1.906.097	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.676.163	1.624.689	1.503.334	1.498.193	1.472.995	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	193.392	97.220	223.546	171.005	176.963	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	592	129	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.505	1.296	2.497	1.758	1.197	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	26.834	25.295	22.158	21.980	20.889	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.898.894	1.749.092	1.751.664	1.692.936	1.672.044	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	530	1.574	1.901	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	227.139	232.225	229.130	229.709	232.152	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.126.033	1.981.317	1.981.324	1.924.219	1.906.097	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24.391	56.475	55.683	56.126	54.845	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	271.811	242.155	252.677	272.508	271.754	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.836.642	2.858.975	2.858.120	2.857.743	2.789.019	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	157.105	147.253	20.139	40.734	60.571	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	88.030	74.467	10.237	20.167	29.150	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	69.075	72.786	9.902	20.567	31.421	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13	25	2	3	4	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.921	1.552	-	-	-	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	66.167	71.259	9.904	20.570	31.425	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	14.043	16.855	3.450	6.400	11.066	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	2.022	2.502	702	1.056	1.420	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	78.188	85.612	12.652	25.914	41.071	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	67.349	75.845	11.579	23.027	37.326	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	23.867	28.120	4.052	8.189	12.721	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	38.642	43.117	6.174	12.148	20.570	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.385	3.276	1.131	2.263	3.394	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.455	1.332	222	427	641	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.839	9.767	1.073	2.887	3.745	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	156	148	17	18	20	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	305	995	184	493	702	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.053	1.876	376	838	1.162	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	9.637	7.044	530	1.574	1.901	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	1.187	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	409	40	-	-	-	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.415	7.004	530	1.574	1.901	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	10.415	7.004	530	1.574	1.901	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,77	13,44	13,72	14,31	15,12	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,77	13,44	13,72	14,31	15,12	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,51	23,97	22,46	20,63	19,87	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	232,57	243,50	243,75	226,26	203,38	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,02	3,23	8,48	8,55	8,81	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	228,66	206,97	196,84	193,75	194,63	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,32	1,56	4,31	4,41	4,52	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	24,85	28,54	28,25	27,20	24,97	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,39	124,69	123,69	128,22	135,65	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,24	14,15	13,74	16,02	19,72	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,80	2,99	3,11	3,19	3,34	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,53	4,71	4,74	4,73	5,40	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,52	8,32	8,65	8,64	9,40	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,29	1,43	2,10	1,96	2,28	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,79	43,94	50,78	49,93	54,96	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,34	21,24	19,15	19,89	19,83	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,91	11,86	10,96	10,10	9,89	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,58	14,18	12,51	12,58	12,40	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,28	6,52	6,00	6,29	6,45	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,11	0,05	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,95	0,80	0,32	0,48	0,39	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,92	8,00	2,76	4,10	3,29	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,84	25,29	28,72	26,18	23,25	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	31,14	32,50	36,75	34,28	34,87	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	71,77	69,94	70,14	69,05	67,99	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	71,77	69,94	70,14	69,05	67,99	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,10	31,47	39,83	36,45	34,61	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,85	26,06	28,11	26,26	25,48	46,97	38,54	38,43

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
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	215.743	244.793	249.421	259.575	237.723	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	116.394	107.342	113.250	126.528	151.377	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	484.151	596.749	565.242	550.660	560.272	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.925	10.370	10.800	10.416	11.393	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	1.084	976	867	759	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	62.848	103.140	103.061	103.109	103.238	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	18.639	21.593	21.258	18.879	21.184	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	906.700	1.085.071	1.064.008	1.070.034	1.085.946	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	739.454	923.612	908.299	907.611	878.387	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	25.450	22.253	22.439	22.731	25.851	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42.700	36.442	23.759	30.258	70.858	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.742	2.251	1.923	1.858	2.360	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.592	15.453	15.674	14.571	14.981	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	827.938	1.000.011	972.094	977.029	992.437	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	295	548	858	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	78.762	85.060	91.619	92.457	92.651	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	906.700	1.085.071	1.064.008	1.070.034	1.085.946	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	52.528	55.150	56.000	39.332	45.725	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	29.593	21.671	32.370	32.843	36.122	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.305.811	1.753.584	1.816.001	1.916.315	1.985.711	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	73.609	77.723	12.516	24.178	36.769	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	33.873	32.613	6.483	11.812	17.436	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	39.736	45.110	6.033	12.366	19.333	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9	-	-	-	-	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	1.808	2.062	8	8	684	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	37.937	43.048	6.025	12.358	18.649	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	6.680	19.167	1.310	3.548	7.847	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	1.407	6.026	145	249	684	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.210	56.189	7.190	15.657	25.812	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	36.042	46.458	6.667	14.579	24.133	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	19.471	23.861	3.622	7.306	12.193	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	14.978	21.082	2.456	6.097	10.175	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.087	988	487	973	1.460	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	506	527	102	203	305	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.168	9.731	523	1.078	1.679	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	-	1	-	-	-	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	217	108	217	325	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	916	2.021	120	313	481	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	6.252	7.494	295	548	873	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	28	211	-	-	11	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.224	7.283	295	548	862	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	4	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	6.224	7.283	295	548	858	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,49	8,73	8,83	8,79	8,98	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,36	8,54	9,31	9,45	9,25	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,66	25,39	23,13	20,30	22,65	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	386,96	442,85	417,32	419,08	396,93	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,86	1,76	1,86	1,91	1,99	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,02	128,74	100,88	115,10	113,59	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,86	1,37	1,84	1,66	1,75	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	33,61	34,72	36,05	36,43	34,18	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	87,66	98,32	79,50	83,58	92,02	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(9,35)	(1,12)	(16,50)	(12,49)	(5,70)	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,21	5,46	4,75	4,80	5,39	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,01	4,55	3,22	4,01	4,50	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,27	12,37	10,50	11,66	12,86	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,47	2,68	1,46	1,98	2,92	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	46,80	52,46	48,56	55,43	60,83	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,21	23,80	22,12	21,18	21,42	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,36	9,45	9,89	8,47	8,40	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,99	9,84	10,57	9,52	9,58	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,73	8,79	6,74	6,91	7,19	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,37	1,40	0,33	0,31	0,32	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16,95	17,85	4,01	3,67	3,79	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,18	26,50	27,46	28,60	27,06	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,29	30,61	30,07	32,21	32,61	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65,47	64,61	62,23	60,67	63,78	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,47	64,61	62,23	60,67	63,78	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,41	41,67	30,56	35,08	36,05	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,02	33,03	26,87	31,90	44,45	46,97	38,54	38,43

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
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	213.433	211.140	236.931	217.517	191.677	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	154.266	120.755	134.605	141.160	169.804	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	435.455	556.762	529.524	533.652	526.366	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.518	7.116	7.213	7.320	8.077	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	720	678	671	664	657	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	17.220	36.142	36.147	36.065	39.383	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	36.912	38.774	41.129	41.573	43.072	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	865.524	971.367	986.220	977.951	979.036	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	623.374	746.891	787.253	728.591	784.730	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	25.519	5.718	5.731	5.853	5.953	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	130.383	117.216	93.030	141.569	82.565	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.768	3.415	3.190	3.206	3.032	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.115	11.984	15.225	15.030	17.704	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	796.159	885.224	904.429	894.249	893.984	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	346	721	937	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	69.365	86.143	81.445	82.981	84.115	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	865.524	971.367	986.220	977.951	979.036	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25.596	26.167	26.176	27.698	27.698	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	797.583	1.340.167	1.366.538	1.422.465	1.512.934	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	62.753	81.123	11.365	23.430	36.288	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	40.820	56.736	7.002	13.176	19.865	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.933	24.387	4.363	10.254	16.423	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.568	2.246	1.019	2.161	3.348	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.550	5.042	3.562	5.612	8.158	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	22.951	21.591	1.820	6.803	11.613	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	3.601	166.834	50.771	58.866	77.724	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	2.349	147.714	45.634	51.369	67.494	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.203	40.711	6.957	14.300	21.843	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	21.807	29.825	6.297	12.960	20.209	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	9.205	13.542	2.243	4.678	7.373	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	11.703	15.011	3.474	7.122	11.096	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	615	881	481	962	1.443	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	284	391	99	198	297	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.396	10.886	660	1.340	1.634	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	6	69	6	33	37	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	42	42	7	14	21	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	62	3.903	303	621	639	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	2.298	7.010	356	738	1.011	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	81	17	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	713	86	10	17	74	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.666	6.941	346	721	937	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	1.666	6.941	346	721	937	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,17	9,72	9,20	9,52	9,99	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,17	9,72	9,20	9,52	9,99	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53,21	45,01	50,29	49,67	50,64	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	395,89	335,83	388,31	358,42	330,33	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,85	1,98	2,48	2,55	2,67	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,06	100,40	100,61	99,99	100,01	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,98	2,46	2,55	2,67	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	31,73	29,78	32,20	30,68	28,70	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	90,94	126,69	126,01	121,46	144,88	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(6,80)	14,79	13,99	12,25	22,09	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,11	3,97	3,51	3,72	3,87	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,22	4,66	5,43	5,67	5,83	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,45	8,51	10,16	10,47	10,84	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,14	21,37	62,25	36,12	31,78	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,32	34,38	50,30	50,36	50,90	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,38	23,14	22,32	22,06	22,51	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,42	11,04	9,04	9,83	10,33	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	22,56	24,62	19,83	18,85	19,25	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,93	5,81	5,35	6,29	6,71	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,53	1,08	0,42	0,44	0,38	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,78	15,71	4,96	5,18	4,48	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,24	28,27	30,10	29,85	24,43	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,16	33,19	35,57	35,88	33,68	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,85	74,54	67,26	73,24	67,08	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,85	74,54	67,26	73,24	67,08	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,09	21,18	17,37	17,23	23,24	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,24	36,72	38,10	36,44	53,61	46,97	38,54	38,43

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 - 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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	712.788	359.410	310.067	244.083	232.511	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	316.754	943.399	954.258	959.606	859.414	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	568.350	469.224	439.521	437.610	399.100	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.446	21.833	29.962	35.292	37.159	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	270	101	96	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	13.049	14.288	14.197	14.321	14.511	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	6.549	10.192	25.098	11.777	10.689	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	1.625.206	1.818.447	1.773.199	1.702.689	1.553.384	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	915.457	989.811	913.974	820.019	773.765	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	1.500	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	11.296	3.933	3.968	5.495	5.580	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	397.937	699.463	724.952	746.834	656.656	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.148	19.002	21.747	23.743	28.096	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.686	9.977	12.643	9.010	8.569	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.350.541	1.723.686	1.677.284	1.605.101	1.472.666	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.157	(469)	(17.349)	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	274.665	94.761	94.758	98.057	98.067	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.625.206	1.818.447	1.773.199	1.702.689	1.553.384	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.483	1.187	1.187	1.187	1.187	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	384.353	434.385	414.291	407.973	406.172	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	72.682	129.577	23.316	43.033	62.506	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	58.107	128.670	18.212	34.671	53.443	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.575	907	5.104	8.362	9.063	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	9.354	372.394	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.758	17.916	13.333	15.588	26.456	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	5.817	(17.009)	(8.229)	(7.226)	(17.393)	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	36.352	76.107	18.995	16.465	16.829	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	5.156	12.677	342	2.142	2.120	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	37.013	46.421	10.424	7.097	(2.684)	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	17.882	25.191	9.261	7.644	15.052	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	6.983	9.545	1.979	3.117	5.172	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	9.318	13.058	4.944	2.778	7.254	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.247	1.989	2.238	1.489	2.235	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	334	599	100	260	391	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.131	21.230	1.163	(547)	(17.736)	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	63	-	96	96	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	374	349	-	-	307	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	68	62	6	6	6	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	181	1.154	-	12	10	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	19.256	20.426	1.157	(469)	(17.349)	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	14	130	-	-	-	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.242	20.296	1.157	(469)	(17.349)	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	19.242	20.296	1.157	(469)	(17.349)	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	17,24	5,22	5,54	5,82	5,10	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	17,24	5,25	5,52	5,82	5,32	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,38	10,76	26,17	12,07	13,24	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	268,60	409,65	390,83	308,59	360,77	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,67	6,53	9,64	9,97	12,02	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	105,26	177,43	102,16	100,00	98,15	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,54	3,68	9,44	9,97	12,25	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	45,39	21,35	21,14	17,69	18,75	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	77,41	100,18	100,46	107,32	110,41	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(15,94)	0,14	0,36	5,61	7,66	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	1,63	2,49	2,06	2,37	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,80	2,20	6,23	1,84	3,32	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,53	3,48	5,87	2,51	3,62	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,67	7,07	12,69	5,63	4,03	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,43	19,23	29,69	13,70	19,88	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,04	24,21	27,37	24,56	23,44	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,46	12,81	16,38	15,54	15,90	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	27,00	26,14	31,54	32,18	35,33	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,65	0,97	3,41	2,84	2,12	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,49	2,47	0,77	(0,16)	(4,05)	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,30	27,38	14,65	(2,94)	(71,98)	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	77,86	36,31	33,93	29,77	30,05	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	80,49	36,44	36,34	31,12	32,92	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,08	47,41	48,09	53,37	51,58	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,08	47,41	48,09	53,37	51,58	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,31	24,53	26,58	28,95	30,74	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	84,92	62,99	64,81	77,49	205,04	46,97	38,54	38,43

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
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	255.070	218.121	215.137	216.650	249.664	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	348.709	632.904	734.565	765.886	600.672	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	459.210	463.301	453.019	356.152	278.405	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15.044	21.553	19.478	22.176	15.296	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.145	2.145	2.594	2.594	2.594	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	4.832	5.487	5.492	5.418	5.465	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	13.687	23.436	13.122	12.791	26.449	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	1.098.697	1.366.947	1.443.407	1.381.667	1.178.545	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	604.921	691.244	769.317	783.894	773.161	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	63.934	27.408	12.193	12.395	17.499	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	277.218	489.073	473.889	393.655	200.016	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.244	9.136	8.401	11.714	9.533	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.804	16.090	16.316	16.718	14.890	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	966.121	1.232.951	1.280.116	1.218.376	1.015.099	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	184	392	473	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	132.576	133.996	163.107	162.899	162.973	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.098.697	1.366.947	1.443.407	1.381.667	1.178.545	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12.010	96.848	9.121	9.092	9.141	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	314.403	366.112	356.165	338.646	344.151	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	79.545	108.421	17.780	33.905	48.134	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	72.418	83.921	13.675	25.837	37.502	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.127	24.500	4.105	8.068	10.632	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.591	2.554	-	-	-	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	5.536	21.946	4.105	8.068	10.632	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	22.348	19.655	1.553	3.240	4.303	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	1.395	4.585	111	346	476	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	26.489	37.016	5.547	10.962	14.459	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	27.587	35.895	5.879	10.946	15.952	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	13.707	15.396	2.478	4.981	7.408	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	12.993	19.498	3.078	5.311	7.563	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	420	500	228	456	684	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	467	501	99	198	297	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1.098)	1.121	(332)	16	(1.493)	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	2.522	887	530	484	2.585	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	176	573	14	100	611	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	1.248	1.435	184	400	481	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	8	8	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.248	1.435	184	392	473	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	1.248	1.435	184	392	473	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,41	11,06	13,86	14,52	17,57	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,57	11,03	13,85	14,99	19,28	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,32	17,49	8,04	7,83	16,18	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	216,73	195,28	152,16	153,58	178,26	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,95	2,20	2,13	2,88	3,34	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,61	311,81	190,26	248,09	212,69	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,72	0,71	1,12	1,16	1,57	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	26,15	19,14	17,21	18,15	24,72	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	90,51	96,64	102,66	101,58	97,05	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(7,74)	(2,81)	2,15	1,28	(2,29)	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,66	4,48	4,07	3,99	3,93	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,42	5,00	5,05	4,26	4,01	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,06	6,87	5,79	5,40	5,55	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,70	3,80	1,78	1,60	2,05	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,57	32,77	31,23	30,36	31,10	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,63	25,12	25,39	26,36	26,83	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,28	14,71	14,16	12,86	12,93	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	26,68	26,28	25,15	23,11	22,15	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	1,35	2,65	3,51	3,46	3,17	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,24	0,22	0,16	0,17	0,14	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,42	2,30	1,49	1,53	1,21	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	42,17	31,55	27,96	27,64	32,29	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	56,12	47,57	56,34	59,04	69,09	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	75,91	67,02	58,89	45,43	36,01	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75,91	67,02	58,89	45,43	36,01	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,76	59,31	56,01	55,82	57,39	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	59,37	64,82	70,93	71,62	105,97	46,97	38,54	38,43

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
ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	191.933	140.486	154.428	142.169	65.743	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	390.962	252.310	318.142	360.064	382.834	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	64.191	50.811	50.636	50.505	49.603	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.988	1.895	1.447	2.306	1.890	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	153	153	153	153	153	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	1.808	1.560	1.513	1.466	1.419	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	4.749	7.026	7.590	7.516	4.266	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	656.784	454.241	533.909	564.179	505.908	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	472.522	257.917	333.483	363.254	306.991	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.583	2.190	2.191	2.195	2.196	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	431	257	342	330	363	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.004	22.856	24.696	25.012	22.218	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	37.745	37.745	34.234	34.234	34.234	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	529.285	320.965	394.946	425.025	366.002	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(869)	(678)	74	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	127.499	133.276	139.832	139.832	139.832	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	656.784	454.241	533.909	564.179	505.908	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21.732	23.242	22.545	23.106	23.047	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	257.393	258.037	273.719	279.123	272.920	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	32.735	20.475	2.112	4.390	6.957	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	4.190	1.612	191	359	534	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.545	18.863	1.921	4.031	6.423	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	882	154	9	9	19	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	21	38	-	6	6	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	29.406	18.979	1.930	4.034	6.436	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	1.157	4.692	120	346	850	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	94	114	331	450	509	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	30.469	23.557	1.719	3.930	6.777	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.068	18.091	2.585	4.474	6.449	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	5.350	12.594	1.659	2.513	3.513	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	4.192	3.953	651	1.428	2.138	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.140	1.170	213	427	640	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	386	374	62	106	158	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.401	5.466	(866)	(544)	328	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	15	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	142	529	-	-	-	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	200	684	-	10	10	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	19.358	5.311	(866)	(554)	318	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	3	3	3	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.358	5.311	(869)	(557)	315	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	3.080	(463)	-	121	241	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	16.278	5.774	(869)	(678)	74	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	25,16	29,34	24,80	24,66	27,65	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	25,27	37,88	32,61	30,88	35,83	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,87	4,11	4,38	4,33	2,45	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	117,21	81,98	90,47	81,47	40,34	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,62	1,80	1,80	1,80	1,82	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	15.500,00	15.466,67	257,06	11.475,00	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	0,01	0,01	0,70	0,02	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	29,49	30,87	29,35	25,04	13,89	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,31	206,93	168,84	156,11	199,73	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,82	35,72	28,81	26,94	43,00	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,26	4,23	6,73	4,74	4,46	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,77	1,92	2,64	2,69	2,71	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,99	5,75	8,02	6,37	5,83	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,40	1,07	0,29	0,40	0,66	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,15	49,03	109,38	89,77	81,23	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,48	20,08	17,20	16,18	16,58	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,67	7,88	5,17	5,31	5,47	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,76	4,11	1,53	1,21	1,19	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,71	7,73	4,67	4,67	4,99	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,97	3,60	(2,11)	(0,79)	0,06	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,67	18,31	(7,64)	(2,96)	0,21	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	40,62	54,47	46,31	39,14	21,42	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,20	55,54	47,14	39,90	27,90	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	13,58	19,70	15,18	13,90	16,16	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,58	19,70	15,18	13,90	16,16	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,64	3,01	2,33	2,13	2,53	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	65,54	81,64	62,04	46,85	33,65	46,97	38,54	38,43

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
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.765	10.849	9.775	10.011	7.901	5.668.217	75.160.620	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.674	22.667	28.426	26.111	24.481	8.377.417	80.127.349	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	17.546	11.830	9.822	9.137	8.523	10.167.923	144.145.147	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	282	199	268	303	348	399.346	3.647.850	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	623.131	5.882.365	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	34.175	147.270	163.619
BIENES DE USO	628	742	727	712	696	394.659	5.607.989	5.707.127
OTROS ACTIVOS	793	723	803	1.167	4.443	876.316	17.786.459	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	33.688	47.010	49.821	47.441	46.392	26.541.184	332.505.049	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	16.319	15.273	13.791	16.309	17.961.624	262.138.608	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	164.171	164.171	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	111.900	2.142.411	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	1.000	3.078.282	17.142.196	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	74.666	238.004	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	88	47	85	-	90.558	803.246	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.651	9.267	12.654	11.676	7.098	841.911	17.620.044	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	34.234	34.234	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.651	25.674	27.974	25.552	24.407	22.357.346	300.282.914	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	381	417	628	32.782	1.405.833	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	21.037	21.336	21.466	21.472	21.357	4.151.056	30.816.302	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	33.688	47.010	49.821	47.441	46.392	26.541.184	332.505.049	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.706	3.378	3.378	3.378	3.378	2.244.248	21.159.157	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.313	47.504	22.947	28.770	39.163	1.297.205	74.294.817	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	399.937	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.253.003	9.687.401	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	13.341	662.910	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.852	29.369	29.424	29.439	29.480	32.923.973	478.684.300	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	11.720	180.242	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.293	3.070	337	681	1.030	867.076	9.026.634	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	-	598	123	222	256	482.075	4.297.520	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.293	2.472	214	459	774	385.001	4.729.114	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	85	2.752	14	17	19	9.354	372.394	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.354	4.003	663	963	963	55.352	665.273	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	1.024	1.221	(435)	(487)	(170)	339.003	4.436.235	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	656	1.721	1.301	1.734	2.151	664.707	2.832.493	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	124	111	1	1	3	459.391	1.094.293	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.556	2.831	865	1.246	1.978	544.319	6.174.435	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.039	2.602	488	834	1.354	435.807	4.326.280	4.460.328
Gastos de personal	1.269	1.670	305	543	875	183.061	1.859.002	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	755	915	139	243	428	206.585	1.855.905	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	41	41	41	38.551	527.041	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15	17	3	7	10	7.610	84.332	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(483)	229	377	412	624	108.512	1.848.155	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	248	17.129	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	40	40	40
Ingresos operativos varios	90	69	4	5	4	47.477	152.781	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.109	28.704	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	94.975	407.491	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(393)	298	381	417	628	47.193	1.581.910	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	425	5.976	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.854	88.645	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(393)	298	381	417	628	45.764	1.499.241	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.982	93.408	93.436
RESULTADO NETO	(393)	298	381	417	628	32.782	1.405.833	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	61,27	45,38	43,09	46,28	45,02	17,56	10,80	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	62,45	45,39	43,85	46,14	47,39	17,35	10,82	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,77	3,39	3,68	5,33	20,21	20,78	55,14	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,33	25,41	22,27	19,66	27,57	183,08	318,27	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,73	21,23	28,09	31,15	33,22	7,25	5,17	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	28,87	113,53	136,65	147,19	151,00	120,61	155,85	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	26,77	18,70	20,56	21,16	22,00	6,01	3,32	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	18,32	11,53	9,77	9,07	13,07	29,10	30,88	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	352,44	449,55	454,08	4.033,00	133,68	133,17	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	81,68	63,37	70,16	70,90	84,78	17,86	17,22	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	24,03	23,17	21,54	22,69	4,02	2,88	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	13,65	10,56	9,64	11,10	4,53	2,87	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,83	11,22	12,31	10,91	12,26	8,29	6,83	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,24	5,36	32,35	21,70	18,08	10,50	3,68	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	88,27	85,94	131,75	115,42	126,50	44,94	41,15	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,88	17,12	18,29	18,65	18,52	21,61	20,06	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,01	11,73	8,03	8,39	9,02	12,29	8,22	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	13,67	13,54	12,77	13,09	18,24	12,12	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,04	10,06	5,30	5,73	6,50	5,67	5,79	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(2,24)	(0,20)	9,44	5,20	5,27	0,48	1,72	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(3,63)	(0,44)	21,36	11,68	11,73	3,30	19,08	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	66,48	64,00	72,59	48,45	31,56	28,67	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	-	66,48	64,00	72,59	48,45	44,96	37,83	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	72,49	64,31	66,25	52,26	56,61	54,99	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	72,49	64,31	66,25	52,26	56,40	54,73	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	20,87	16,18	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	66,48	64,00	72,59	48,45	46,97	38,54	38,43

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 - 46
SISTEMA BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	127.369	115.196	127.065	184.289	137.292	170.477	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	41.012	90.760	102.793	94.435	143.891	229.421	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	48.997	115.138	119.256	124.956	130.591	433.148	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.347	3.196	3.425	4.651	3.575	7.313	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	1.912	1.594	1.275	956	982	16.349	163.619
BIENES DE USO	5.281	1.383	1.346	1.267	1.219	17.366	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	29.287	16.839	16.351	17.746	20.327	48.190	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	255.293	344.424	371.830	428.619	437.851	906.897	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.377	85.325	68.617	91.920	111.877	312.055	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	155.159	193.253	231.793	253.316	240.031	428.665	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.170	5.069	5.826	6.557	7.035	9.792	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.441	34.090	36.198	38.553	39.509	64.586	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	228.147	317.737	342.434	390.346	398.452	815.098	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	464	614	760	(2.146)	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	27.146	26.687	28.932	37.659	38.639	93.945	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	255.293	344.424	371.830	428.619	437.851	906.897	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.176	174.812	184.018	198.761	210.448	1.229.080	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	29.497	18.744	4.204	9.085	13.895	32.807	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	5.864	5.922	1.148	2.535	4.126	14.017	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.633	12.822	3.056	6.550	9.769	18.790	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	309	81	16	18	20	384	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.591	1.608	408	536	842	3.231	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	18.351	11.295	2.664	6.032	8.947	15.943	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	5.484	8.571	2.258	3.769	5.581	30.627	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	382	1.667	11	149	821	5.597	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.453	18.199	4.911	9.652	13.707	40.973	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	25.341	27.056	4.020	8.197	11.773	42.933	134.048	4.460.328
Gastos de personal	15.379	15.059	2.311	4.716	7.150	25.981	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	9.108	11.665	1.600	3.281	4.323	16.163	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	692	106	71	142	213	570	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	162	226	38	58	87	219	1.712	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1.888)	(8.857)	891	1.455	1.934	(1.960)	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	12	-	-	-	-	1.242	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	319	637	956	995	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	7.392	6.607	106	202	216	396	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(9.268)	(15.464)	466	616	762	(2.109)	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11	59	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	2	2	2	20	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(9.268)	(15.464)	464	614	760	(2.118)	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	28	28	93.436
RESULTADO NETO	(9.268)	(15.464)	464	614	760	(2.146)	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,67	8,48	10,93	11,39	13,27	13,43	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,67	10,44	10,93	11,39	13,27	13,43	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	107,89	63,10	55,62	46,37	51,59	52,50	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	395,78	122,84	175,34	101,75	170,80	152,93	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,44	3,65	3,84	3,77	3,83	4,18	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	142,40	287,91	293,90	292,06	277,33	169,16	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,82	1,27	1,31	1,29	1,38	2,47	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	42,08	9,52	13,86	9,09	15,37	15,48	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	95,29	161,25	138,08	153,23	137,95	129,66	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(2,86)	34,37	23,75	31,58	23,28	19,33	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	16,80	25,04	36,03	34,53	31,98	36,02	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,95	17,09	24,94	24,02	19,33	22,41	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,97	19,10	14,85	14,09	13,19	22,85	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,75	4,03	7,57	5,93	5,64	14,72	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	83,02	106,16	93,03	88,02	82,57	128,46	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	29,28	26,67	24,87	23,73	24,14	24,21	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,21	11,92	11,28	9,85	10,26	7,80	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	589.300,00	14.733,69	3.890,03	221,86	39,22	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,82	10,43	10,24	10,30	9,88	8,68	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(4,64)	(7,08)	1,55	0,97	0,77	(0,99)	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(50,81)	(73,21)	20,02	11,85	9,22	(9,72)	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	300,56	135,01	185,18	200,49	122,72	54,63	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Trí.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	381,89	231,43	323,44	292,48	241,58	123,74	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	115,62	134,94	173,80	135,94	116,73	138,81	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	115,62	134,94	173,80	135,94	116,73	138,81	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	96,75	98,12	77,82	81,60	56,27	26,12	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	301,53	177,93	246,93	227,57	143,66	117,16	33,41	38,43

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 - 47
SISTEMA BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	24.241	14.326	68.070	22.540	15.800	170.477	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.928	22.147	20.143	69.242	74.276	229.421	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	198.044	199.622	188.312	186.967	188.385	433.148	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.512	2.392	2.284	2.340	2.105	7.313	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	145	65	52	39	26	982	16.349	163.619
BIENES DE USO	3.485	3.374	3.283	3.212	3.191	17.366	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	4.993	5.906	5.886	6.856	5.399	48.190	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	240.348	247.832	288.030	291.196	289.182	906.897	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	103.536	98.111	101.293	103.753	98.948	312.055	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	91.563	102.117	139.054	139.054	139.054	428.665	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.052	1.789	1.606	1.636	2.055	9.792	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.552	12.494	12.611	13.126	13.064	64.586	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	211.703	214.511	254.564	257.569	253.121	815.098	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	145	306	2.740	(2.146)	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	28.645	33.321	33.321	33.321	33.321	93.945	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	240.348	247.832	288.030	291.196	289.182	906.897	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	727.657	706.966	696.918	700.725	717.051	1.229.080	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	27.297	24.726	4.026	7.657	11.671	32.807	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	11.799	8.152	1.410	2.813	4.262	14.017	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.498	16.574	2.616	4.844	7.409	18.790	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	84	138	93	178	283	384	1.875	374.269
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.338	3.269	1.069	1.379	1.381	3.231	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	10.244	13.443	1.640	3.643	6.311	15.943	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	18.572	25.950	2.466	5.861	11.627	30.627	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	259	3.164	-	-	1	5.597	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.557	36.229	4.106	9.504	17.937	40.973	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	27.809	32.027	4.915	10.260	16.196	42.933	134.048	4.460.328
Gastos de personal	19.494	22.659	3.383	7.048	10.803	25.981	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	7.885	9.007	1.439	3.025	5.114	16.163	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	288	211	68	137	205	570	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	142	150	25	50	74	219	1.712	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	748	4.202	(809)	(756)	1.741	(1.960)	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	20	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	239	1.094	1.034	1.222	1.242	1.242	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	14	78	13	26	39	995	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	336	563	53	105	165	396	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	637	4.675	159	335	2.779	(2.109)	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	3	-	-	-	11	59	6.035
Gastos Extraordinarios	30	-	1	1	11	20	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	607	4.678	158	334	2.768	(2.118)	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	550	-	13	28	28	28	-	93.436
RESULTADO NETO	57	4.678	145	306	2.740	(2.146)	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,27	14,76	12,49	15,15	16,78	13,43	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,27	14,76	12,49	15,15	16,78	13,43	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,43	17,72	17,59	20,39	14,97	52,50	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	91,98	64,35	63,93	65,25	57,57	152,93	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,61	3,78	4,51	4,68	4,20	4,18	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	150,01	179,80	182,15	172,42	176,70	169,16	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,07	2,10	2,47	2,71	2,38	2,47	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	10,96	8,65	7,43	7,54	7,18	15,48	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	147,62	152,23	143,18	142,31	142,76	129,66	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,72	31,34	27,92	27,49	27,80	19,33	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	30,81	36,93	40,72	41,85	42,99	36,02	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	12,46	14,80	17,32	17,96	20,35	22,41	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	25,29	26,67	23,47	23,79	24,71	22,85	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	14,82	18,28	15,68	15,42	18,45	14,72	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	100,30	113,50	119,77	131,55	136,38	128,46	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26,96	26,16	24,87	23,75	24,25	24,21	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,15	1,03	0,34	1,13	0,88	7,80	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	30,53	30,55	36,09	35,18	35,35	39,22	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,21	12,78	11,72	10,54	10,62	8,68	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,04	1,89	0,65	0,67	3,93	(0,99)	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,40	16,34	5,22	5,51	32,89	(9,72)	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,41	14,60	67,20	21,72	15,97	54,63	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,10	37,18	87,09	88,46	91,03	123,74	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	191,28	203,47	185,91	180,20	190,39	138,81	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	191,28	203,47	185,91	180,20	190,39	138,81	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	26,12	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	43,28	51,00	118,32	123,05	135,55	117,16	33,41	38,43

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
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13.056	26.241	25.955	16.169	12.152	170.477	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	28.698	23.535	19.233	19.603	11.254	229.421	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	77.300	88.981	88.504	91.295	93.205	433.148	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.628	1.202	1.411	1.927	1.325	7.313	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	982	16.349	163.619
BIENES DE USO	6.374	8.835	9.299	9.297	9.100	17.366	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	10.536	18.035	16.358	15.239	16.753	48.190	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	137.592	166.829	160.760	153.530	143.789	906.897	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	49.585	70.561	71.046	77.637	75.126	312.055	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	65.231	68.198	61.660	51.171	46.780	428.665	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.235	647	845	939	696	9.792	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.985	11.384	11.310	10.418	9.641	64.586	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	127.036	150.790	144.861	140.165	132.243	815.098	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(786)	(3.030)	(4.871)	(2.146)	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	10.556	16.039	16.685	16.395	16.417	93.945	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	137.592	166.829	160.760	153.530	143.789	906.897	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	171.927	242.648	247.750	255.520	265.793	1.229.080	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.249	12.800	1.984	3.907	6.053	32.807	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	9.471	12.081	1.836	3.224	4.763	14.017	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.778	719	148	683	1.290	18.790	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	36	1.104	29	46	60	384	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.312	2.812	64	329	939	3.231	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	502	(989)	113	400	411	15.943	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	7.816	23.326	7.597	8.562	10.345	30.627	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	1.220	8.878	4.569	4.659	4.775	5.597	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.098	13.459	3.141	4.303	5.981	40.973	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.391	19.821	3.925	7.331	10.849	42.933	134.048	4.460.328
Gastos de personal	8.043	11.032	2.122	3.859	5.900	25.981	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	5.213	8.590	1.759	3.375	4.803	16.163	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	77	129	32	64	97	570	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	58	70	12	33	49	219	1.712	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6.293)	(6.362)	(784)	(3.028)	(4.868)	(1.960)	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	1.242	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	995	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	164	226	2	5	7	396	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(6.457)	(6.588)	(786)	(3.033)	(4.875)	(2.109)	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	52	115	-	4	11	11	59	6.035
Gastos Extraordinarios	2	87	-	1	7	20	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.407)	(6.560)	(786)	(3.030)	(4.871)	(2.118)	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	1	-	-	-	28	28	93.436
RESULTADO NETO	(6.407)	(6.561)	(786)	(3.030)	(4.871)	(2.146)	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,60	10,79	10,16	9,91	8,51	13,43	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,60	10,79	10,69	9,72	8,51	13,43	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	99,81	112,44	102,89	114,02	145,10	52,50	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	286,12	325,89	325,65	309,16	326,04	152,93	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,80	4,26	4,28	4,37	4,90	4,18	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,85	142,13	123,99	118,50	114,01	169,16	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,76	3,00	3,45	3,69	4,30	2,47	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	21,95	31,33	32,21	26,91	26,18	15,48	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	98,51	87,02	88,64	95,84	100,47	129,66	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,18)	(10,25)	(8,69)	(3,17)	0,35	19,33	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	43,37	39,32	35,96	31,68	32,07	36,02	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	28,11	28,45	29,81	27,71	26,11	22,41	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	30,60	31,88	41,67	38,78	38,75	22,85	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	13,51	22,60	55,66	32,03	26,49	14,72	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	117,84	136,71	195,61	185,15	176,82	128,46	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,57	25,56	23,62	23,50	24,55	24,21	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	21,18	19,02	13,30	11,49	10,84	7,80	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	55,21	51,22	35,32	30,44	30,54	39,22	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,07	1,81	1,08	2,56	3,30	8,68	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,09	0,12	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(11,08)	(9,41)	(5,76)	(11,34)	(12,47)	(0,99)	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(97,46)	(99,41)	(57,65)	(111,04)	(118,92)	(9,72)	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,33	37,19	36,53	20,83	16,18	54,63	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	76,34	63,61	53,97	42,03	27,38	123,74	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	155,89	126,11	124,57	117,59	124,06	138,81	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	155,89	126,11	124,57	117,59	124,06	138,81	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,11	42,94	38,63	27,53	24,69	26,12	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	74,83	61,56	51,57	43,38	59,35	117,16	33,41	38,43

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 - 49
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.105	5.395	5.061	5.183	5.233	170.477	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	-	-	-	-	229.421	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	13.676	21.695	20.581	20.423	20.967	433.148	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	134	352	274	256	308	7.313	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	982	16.349	163.619
BIENES DE USO	2.528	2.413	4.046	3.959	3.856	17.366	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	2.167	5.251	4.516	5.074	5.711	48.190	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	21.610	35.106	34.478	34.895	36.075	906.897	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.742	22.070	25.230	26.333	26.104	312.055	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.479	5.000	1.200	-	2.800	428.665	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	95	39	8	11	6	9.792	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.217	2.322	2.294	2.585	2.372	64.586	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.533	29.431	28.732	28.929	31.282	815.098	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	71	291	(775)	(2.146)	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	4.077	5.675	5.675	5.675	5.568	93.945	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.610	35.106	34.478	34.895	36.075	906.897	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.647	34.101	32.775	34.856	35.788	1.229.080	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.723	2.297	381	754	1.188	32.807	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	1.254	1.540	337	568	866	14.017	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	469	757	44	186	322	18.790	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	183	869	1	13	21	384	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	901	349	4	6	69	3.231	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	(249)	1.277	41	193	274	15.943	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	4.753	8.695	1.380	2.747	3.074	30.627	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	-	25	-	-	-	5.597	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.504	9.947	1.421	2.940	3.348	40.973	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.794	8.344	1.349	2.644	4.115	42.933	134.048	4.460.328
Gastos de personal	3.551	4.548	700	1.384	2.128	25.981	73.172	1.932.174
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.223	3.775	592	1.199	1.923	16.163	55.589	1.911.494
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13	12	2	6	9	570	3.575	530.616
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.290)	1.603	72	296	(767)	(1.960)	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	2	7	-	-	-	1.242	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	995	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	13	14	1	5	8	396	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	(2.301)	1.596	71	291	(775)	(2.109)	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	13	2	-	-	-	11	59	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	20	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(2.288)	1.598	71	291	(775)	(2.118)	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	28	28	93.436
RESULTADO NETO	(2.288)	1.598	71	291	(775)	(2.146)	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	18,87	16,17	16,67	17,10	13,29	13,43	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	18,87	16,17	16,67	17,10	13,29	13,43	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	53,15	92,53	78,59	85,05	119,15	52,50	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	180,87	215,58	230,61	235,35	306,53	152,93	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,52	2,00	2,11	2,12	2,81	4,18	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,09	196,89	157,09	137,58	154,06	169,16	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,51	1,02	1,34	1,54	1,83	2,47	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	34,12	34,85	38,43	40,24	40,73	15,48	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	93,53	84,49	80,31	79,19	73,98	129,66	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(4,56)	(11,96)	(15,09)	(15,70)	(20,85)	19,33	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	270,35	131,50	35,52	33,83	34,14	36,02	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	245,37	113,62	30,04	29,31	30,85	22,41	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	94,45	88,74	70,31	71,58	75,07	22,85	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	42,37	51,81	47,60	47,33	34,99	14,72	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	393,15	375,55	339,11	342,57	340,99	128,46	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25,99	24,96	21,63	21,65	22,72	24,21	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,98	8,98	-	-	-	7,80	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	95,47	45,36	17,10	13,89	13,89	39,22	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,18	4,72	1,52	3,20	3,67	8,68	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,12	0,06	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(20,39)	(2,66)	2,45	5,01	(8,82)	(0,99)	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(75,76)	(13,13)	15,01	30,77	(54,88)	(9,72)	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	82,98	24,44	20,06	19,68	20,05	54,63	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	82,98	24,44	20,06	19,68	20,05	123,74	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	365,47	98,30	81,57	77,56	80,32	138,81	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	365,47	98,30	81,57	77,56	80,32	138,81	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	26,12	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	83,60	24,48	20,08	22,52	23,19	117,16	33,41	38,43

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 INVERSIÓN
SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9			2 0 1 0			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre		enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	5.721	4.032	3.956	4.486	4.523	31.842	1.217.429	76.378.049	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.013	4.769	5.527	5.377	9.827	29.298	4.081.889	84.209.238	
CARTERA DE CRÉDITOS	20.607	21.338	21.301	21.335	21.787	21.787	4.170.253	148.315.400	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	510	362	402	428	488	642	142.726	3.790.576	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	16.349	163.619	
BIENES DE USO	67	138	135	133	130	130	99.138	5.707.127	
OTROS ACTIVOS	182	639	687	718	730	899	366.153	18.152.612	
TOTAL DEL ACTIVO	42.100	31.278	32.008	32.477	37.485	84.598	10.099.177	342.604.226	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.711	17.329	17.893	18.266	20.497	20.497	5.157.529	267.296.137	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.699.039	19.841.235	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	396	256	180	227	227	227	33.276	836.522	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.552	1.728	1.772	1.801	1.583	2.285	341.070	17.961.114	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	33.359	22.013	22.545	22.994	25.007	25.709	8.230.925	308.513.839	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	27	47	75	552	(54.938)	1.350.895	
TOTAL DE PATRIMONIO	8.741	9.265	9.436	9.436	12.403	58.337	1.923.190	32.739.492	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	42.100	31.278	32.008	32.477	37.485	84.598	10.099.177	342.604.226	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	32	32	32	32	32	32	1.433.194	22.592.351	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	14.162	2.642.820	76.937.637	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	145.004	168.743	171.014	176.505	176.892	198.242	14.975.200	493.659.500	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	43.274	223.516	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	3.510	3.887	527	1.016	1.624	2.214	253.144	9.279.778	
GASTOS FINANCIEROS	1.869	2.087	261	497	789	789	142.761	4.440.281	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.641	1.800	266	519	835	1.425	110.383	4.839.497	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	53	-	-	-	-	1.875	374.269	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	156	80	-	-	-	-	25.516	690.789	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.485	1.773	266	519	835	1.425	86.742	4.522.977	
Otros ingresos operativos (1)	1.552	432	-	-	-	10	163.564	2.996.057	
Otros gastos operativos (2)	7	190	2	3	3	3	165.531	1.259.824	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.030	2.015	264	516	832	1.432	84.775	6.259.210	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.424	1.681	260	508	808	931	134.048	4.460.328	
Gastos de personal	920	1.071	168	322	505	505	73.172	1.932.174	
Gastos generales y administrativos (3)	441	524	75	151	251	370	55.589	1.911.494	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46	69	14	29	43	43	3.575	530.616	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	17	3	6	9	13	1.712	86.044	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.606	334	4	8	24	501	(49.273)	1.798.882	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40	
Ingresos operativos varios	91	77	15	31	45	45	2.607	155.388	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2.073	30.777	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1.354	-	-	-	1	1	5.838	413.329	
MARGEN OPERATIVO NETO	343	411	19	39	68	545	(54.476)	1.527.434	
Ingresos extraordinarios	4	-	8	8	8	8	59	6.035	
Gastos Extraordinarios	1	1	-	-	1	1	493	89.138	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	346	410	27	47	75	552	(54.910)	1.444.331	
Impuesto sobre la renta	1	-	-	-	-	-	28	93.436	
RESULTADO NETO	345	410	27	47	75	552	(54.938)	1.350.895	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	20,76	29,90	30,68	29,58	33,67	69,96	(4,54)	10,46	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	20,76	29,90	29,96	29,59	33,67	69,96	21,62	11,13	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,08	6,90	7,26	7,57	5,85	1,53	19,60	53,20	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	57,59	46,64	48,21	47,74	38,29	8,97	88,12	305,67	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,50	5,66	5,67	5,66	5,55	5,55	3,84	5,13	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	183,49	100,47	89,51	91,10	136,61	136,71	131,15	155,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,00	5,63	6,33	6,21	4,06	4,06	2,92	3,31	
Activo Improductivo / Activo Total	11,96	13,81	14,25	13,94	12,75	6,24	16,30	30,45	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,88	134,59	133,28	133,31	141,00	341,93	144,18	133,53	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,81	22,15	21,41	21,50	25,37	66,34	25,65	17,47	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,19	9,01	11,45	10,84	10,92	10,92	6,08	2,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,41	4,36	5,11	5,08	5,43	8,00	4,62	2,90	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,29	9,52	10,72	10,34	10,51	4,66	6,43	6,82	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,84	5,99	0,57	0,58	0,54	0,27	7,00	3,77	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,77	39,96	46,11	46,56	46,55	39,52	50,86	41,42	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	27,46	26,39	24,48	23,52	24,42	24,42	16,14	19,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,63	17,39	17,25	16,19	15,75	13,11	8,30	8,23	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,67	17,89	17,78	16,73	17,06	17,06	20,07	12,28	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,82	9,58	10,09	9,76	10,03	7,11	4,64	5,76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,30	0,15	0,10	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,07	2,10	1,02	0,88	0,90	2,75	(2,31)	1,61	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,24	8,71	3,47	3,01	2,96	3,94	(12,10)	17,27	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,65	23,27	22,11	24,56	22,07	155,35	23,60	28,57	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,72	23,37	22,20	24,65	22,15	155,43	52,04	38,11	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,36	123,13	119,05	116,80	106,29	106,29	80,86	55,49	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,36	123,13	119,05	116,80	106,29	106,29	80,86	55,23	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,21	-	-	-	-	-	41,42	16,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,26	27,71	22,61	25,98	100,00	100,00	33,41	38,43	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

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 Ganancias e 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

CUADRO Nº I - 51
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9			2 0 1 0			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre		enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	752	16.968	17.052	17.194	17.234	31.842	1.217.429	76.378.049	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.438	19.025	19.329	19.329	19.471	29.298	4.081.889	84.209.238	
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-	21.787	4.170.253	148.315.400	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	251	191	231	255	150	642	142.726	3.790.576	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	16.349	163.619	
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	130	99.138	5.707.127	
OTROS ACTIVOS	118	133	136	134	167	899	366.153	18.152.612	
TOTAL DEL ACTIVO	19.559	36.317	36.748	36.912	37.022	84.598	10.099.177	342.604.226	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	20.497	5.157.529	267.296.137	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2.700	2.699.039	19.841.235	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	227	33.276	836.522	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	116	78	76	96	49	2.285	341.070	17.961.114	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	116	78	76	96	49	25.709	8.230.925	308.513.839	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	167	311	468	552	(54.938)	1.350.895	
TOTAL DE PATRIMONIO	19.443	36.239	36.505	36.505	36.505	58.337	1.923.190	32.739.492	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	19.559	36.317	36.748	36.912	37.022	84.598	10.099.177	342.604.226	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	32	1.433.194	22.592.351	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	14.162	2.642.820	76.937.637	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.986	16.394	16.434	16.434	16.575	198.242	14.975.200	493.659.500	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	43.274	223.516	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.056	1.326	200	388	590	2.214	253.144	9.279.778	
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	789	142.761	4.440.281	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.056	1.326	200	388	590	1.425	110.383	4.839.497	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	-	1.875	374.269	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	-	25.516	690.789	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.056	1.326	200	388	590	1.425	86.742	4.522.977	
Otros ingresos operativos (1)	13	144	-	-	-	10	163.564	2.996.057	
Otros gastos operativos (2)	79	199	-	-	-	3	165.531	1.259.824	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	990	1.271	200	388	590	1.432	84.775	6.259.210	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	471	493	33	77	122	931	134.048	4.460.328	
Gastos de personal	-	-	-	-	-	505	73.172	1.932.174	
Gastos generales y administrativos (3)	462	485	32	75	119	370	55.589	1.911.494	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	43	3.575	530.616	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9	8	1	2	3	13	1.712	86.044	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	519	778	167	311	468	501	(49.273)	1.798.882	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40	
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	45	2.607	155.388	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2.073	30.777	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	1	5.838	413.329	
MARGEN OPERATIVO NETO	519	778	167	311	468	545	(54.476)	1.527.434	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	8	59	6.035	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1	493	89.138	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	519	778	167	311	468	552	(54.910)	1.444.331	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	28	93.436	
RESULTADO NETO	519	778	167	311	468	552	(54.938)	1.350.895	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	133,39	99,79	99,79	99,73	99,86	69,96	(4,54)	10,46	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	133,37	99,79	99,79	99,74	99,87	69,96	21,62	11,13	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,61	0,37	0,37	0,36	0,45	1,53	19,60	53,20	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,98	0,90	1,00	1,20	0,86	8,97	88,12	305,67	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	5,55	3,84	5,13	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	136,71	131,15	155,25	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	4,06	2,92	3,31	
Activo Improductivo / Activo Total	2,97	0,89	1,00	1,20	0,86	6,24	16,30	30,45	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	341,93	144,18	133,53	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	97,03	99,11	99,00	98,80	99,14	66,34	25,65	17,47	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	10,92	6,08	2,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	8,00	4,62	2,90	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,89	4,65	1,06	1,24	1,31	4,66	6,43	6,82	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,13	0,75	-	-	-	0,27	7,00	3,77	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,75	39,76	16,00	19,33	20,17	39,52	50,86	41,42	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	-	24,42	16,14	19,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,44	12,77	12,51	12,11	12,24	13,11	8,30	8,23	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	17,06	20,07	12,28	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,75	11,30	6,57	6,35	6,42	7,11	4,64	5,76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,28	6,16	5,49	5,09	5,09	2,75	(2,31)	1,61	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,38	6,26	5,51	5,12	5,14	3,94	(12,10)	17,27	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	155,35	23,60	28,57	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	155,43	52,04	38,11	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	106,29	80,86	55,49	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	106,29	80,86	55,23	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	41,42	16,67	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	33,41	38,43	

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 Ganancias en Inversiones en Títulos Valores.

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

CUADRO Nº I - 52
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9			2 0 1 0			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre		enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.148	10.075	10.079	10.082	10.085		31.842	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.394	-	-	-	-		29.298	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-		21.787	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	183	4	4	4	4		642	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-		-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-		-	16.349	163.619
BIENES DE USO	-	-	-	-	-		130	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	2	2	2	2	2		899	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	22.727	10.081	10.085	10.088	10.091		84.598	10.099.177	342.604.226
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-		20.497	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-		-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-		2.700	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-		-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-		227	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	366	652	653	653	653		2.285	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	366	652	653	653	653		25.709	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3	6	9		552	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	22.361	9.429	9.429	9.429	9.429		58.337	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22.727	10.081	10.085	10.088	10.091		84.598	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-		32	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.629	13.692	13.869	14.028	14.162		14.162	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-		-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-		-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.457	4.775	4.775	4.775	4.775		198.242	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	186	186	186	186	186		186	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.738	1.243	-	-	-		2.214	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-		789	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.738	1.243	-	-	-		1.425	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3	-	-	-	-		-	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	35	-	-	-		-	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	1.741	1.208	-	-	-		1.425	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	58	46	3	7	10		10	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	-	14.179	-	-	-		3	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.799	(12.925)	3	7	10		1.432	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	291	318	-	1	1		931	134.048	4.460.328
Gastos de personal	75	104	-	-	-		505	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	215	213	-	-	-		370	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-		43	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1	1	-	1	1		13	1.712	86.044

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

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 SUDENAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

CUADRO N° I - 57
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Fondos del Mercado Monetario	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	349	947	847	375	298	1.226	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.500	6.655	6.658	7.158	7.158	61.758	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	15	-	-	-	-	-	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	85	6	63	49	47	559	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	16.349	163.619
BIENES DE USO	51	45	44	43	42	42	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	241	224	243	239	235	256	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	7.241	7.877	7.855	7.864	7.780	63.841	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26	41	41	41	-	-	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	1	-	-	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	331	241	243	226	184	621	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	357	282	284	268	184	621	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(24)	1	1	16	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	6.884	7.595	7.595	7.595	7.595	63.204	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.241	7.877	7.855	7.864	7.780	63.841	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	72	2	2	2	2	54.602	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	503	509	64	120	186	1.918	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	2	9.291	1	1	1	1	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	501	(8.782)	63	119	185	1.917	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	-	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	-	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	501	(8.782)	63	119	185	1.917	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	228	10.369	-	-	-	-	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	2	-	-	-	-	-	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	727	1.587	63	119	185	1.917	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	314	874	87	118	184	1.901	134.048	4.460.328
Gastos de personal	90	154	41	52	65	490	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	223	719	46	52	98	1.321	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1	1	-	14	21	90	1.712	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	413	713	(24)	1	1	16	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	-	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	-	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	413	713	(24)	1	1	16	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	59	6.035
Gastos Extraordinarios	10	-	-	-	-	-	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	403	713	(24)	1	1	16	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	28	93.436
RESULTADO NETO	403	713	(24)	1	1	16	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	95,05	96,44	96,39	96,59	97,64	99,03	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	95,07	96,42	96,38	96,59	97,63	99,03	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,50	2,95	3,21	3,15	3,09	0,40	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,56	5,10	6,10	5,83	5,74	1,85	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	-	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	5,29	4,91	5,88	5,63	5,60	1,83	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	26.376,92	18.268,29	18.031,71	18.100,00	-	-	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	94,35	94,57	93,60	93,85	94,40	98,17	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	692,31	871,43	1.200,00	760,98	845,53	6.373,98	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.715,38	3.364,29	1.346,34	760,98	1.274,80	17.183,74	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,33	3,14	14,03	8,39	8,80	11,43	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,65	27,49	-	-	-	-	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	62,23	117,19	135,94	86,67	87,63	94,42	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,00	22,22	-	-	-	-	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	17,26	2,44	11,54	10,20	10,42	12,40	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	464.650,00	-	-	-	-	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,60	(21,48)	9,61	9,08	9,43	11,88	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	11,75	2,89	(3,66)	0,08	0,05	0,10	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,37	16,31	(3,79)	0,08	0,05	0,10	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	1.342,31	2.309,76	2.065,85	914,63	-	-	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	1.342,31	2.309,76	2.065,85	914,63	-	-	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,69	-	-	-	-	-	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,69	-	-	-	-	-	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	33,41	38,43

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) Anualizado, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 58
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
junio-diciembre / 2009 - marzo / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Fondos del Mercado Monetario	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.374	1.444	1.412	1.746	928	1.226	1.217.429	76.378.049
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	410.635	55.350	54.650	54.500	54.600	61.758	4.081.889	84.209.238
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-	-	4.170.253	148.315.400
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.793	97	466	446	512	559	142.726	3.790.576
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	5.240	5.887.605
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	16.349	163.619
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	42	99.138	5.707.127
OTROS ACTIVOS	1.778	18	424	228	21	256	366.153	18.152.612
TOTAL DEL ACTIVO	422.580	56.909	56.952	56.920	56.061	63.841	10.099.177	342.604.226
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	5.157.529	267.296.137
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	164.171
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	2.142.411
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	269.422	-	-	-	-	-	2.699.039	19.841.235
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	11	238.015
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	-	33.276	836.522
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.565	1.300	1.340	1.302	437	621	341.070	17.961.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	34.234
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	271.987	1.300	1.340	1.302	437	621	8.230.925	308.513.839
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3	9	15	16	(54.938)	1.350.895
TOTAL DE PATRIMONIO	150.593	55.609	55.609	55.609	55.609	63.204	1.923.190	32.739.492
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	422.580	56.909	56.952	56.920	56.061	63.841	10.099.177	342.604.226
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	1.433.194	22.592.351
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	2.642.820	76.937.637
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	399.937
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	776.857	10.464.258
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	4.403	667.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	344.207	55.350	54.650	54.500	54.600	54.602	14.975.200	493.659.500
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	43.274	223.516
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	110.927	7.148	608	1.144	1.732	1.918	253.144	9.279.778
GASTOS FINANCIEROS	115.921	1.488	-	-	-	1	142.761	4.440.281
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(4.994)	5.660	608	1.144	1.732	1.917	110.383	4.839.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	-	1.875	374.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	-	25.516	690.789
MARGEN FINANCIERO NETO	(4.994)	5.660	608	1.144	1.732	1.917	86.742	4.522.977
Otros ingresos operativos (1)	21.174	4.995	-	-	-	-	163.564	2.996.057
Otros gastos operativos (2)	9.385	3.253	-	-	-	-	165.531	1.259.824
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.795	7.402	608	1.144	1.732	1.917	84.775	6.259.210
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.638	7.368	605	1.135	1.717	1.901	134.048	4.460.328
Gastos de personal	-	1.496	158	288	425	490	73.172	1.932.174
Gastos generales y administrativos (3)	1.875	5.460	378	778	1.223	1.321	55.589	1.911.494
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.010	-	-	-	-	-	3.575	530.616
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	753	412	69	69	69	90	1.712	86.044
MARGEN OPERATIVO BRUTO	157	34	3	9	15	16	(49.273)	1.798.882
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	101	17.230
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	40
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	-	2.607	155.388
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2.073	30.777
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	130	-	-	-	-	-	5.838	413.329
MARGEN OPERATIVO NETO	27	34	3	9	15	16	(54.476)	1.527.434
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	59	6.035
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	493	89.138
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27	34	3	9	15	16	(54.910)	1.444.331
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	28	93.436
RESULTADO NETO	27	34	3	9	15	16	(54.938)	1.350.895
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	853,00	97,72	97,65	97,71	99,22	99,03	(4,54)	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	852,98	97,72	97,65	97,71	99,22	99,03	21,62	11,13
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,18	-	0,76	0,41	-	0,40	19,60	53,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,16	0,56	1,96	1,57	1,32	1,85	88,12	305,67
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	3,84	5,13
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	-	131,15	155,25
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	-	2,92	3,31
Activo Improductivo / Activo Total	1,84	0,55	1,91	1,53	1,31	1,83	16,30	30,45
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,96	-	-	-	-	-	144,18	133,53
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,40	99,45	98,09	98,47	98,69	98,17	25,65	17,47
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	0,31	-	-	-	6.373,98	6,08	2,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,41	1,51	-	-	-	17.183,74	4,62	2,90
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	0,32	1,29	11,44	11,39	11,78	11,43	6,43	6,82
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,13	3,31	-	-	-	-	7,00	3,77
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	1,69	7,48	88,16	93,18	95,15	94,42	50,86	41,42
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	-	-	16,14	19,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	19,39	17,41	13,27	12,52	12,65	12,40	8,30	8,23
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	-	20,07	12,28
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	(0,74)	0,08	12,82	12,06	12,22	11,88	4,64	5,76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,00	0,01	0,06	0,09	0,11	0,10	(2,31)	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,04	0,04	0,06	0,10	0,11	0,10	(12,10)	17,27
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	23,60	28,57
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	52,04	38,11
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	80,86	55,49
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	80,86	55,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	41,42	16,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	33,41	38,43

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 SUDENAN)

(4) Anualizado, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 61
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(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	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	11.015.168	981.554	9.455.079	171.662	57.694	-	349.179	-
	VENEZUELA	13.619.879	760.756	11.819.717	4.126	822.591	-	214.990	2.301
	MERCANTIL	8.934.109	640.372	7.785.031	285	200.333	-	308.088	-
	PROVINCIAL	9.959.273	751.114	8.961.077	16.492	38.207	-	192.389	6
	BICENTENARIO 1_/	1.893.880	395.749	1.192.883	34.250	116.001	-	187.432	32.435
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.710.149	361.138	4.123.947	15.645	55.077	-	154.350	8
	EXTERIOR	3.159.334	245.190	2.787.534	-	25.795	-	100.815	-
	BANCARIBE	2.050.807	132.102	1.825.786	4.603	37.208	-	52.064	956
	BANCO DEL TESORO	3.052.803	52.898	2.929.516	173	15.616	-	54.762	162
	CORP BANCA	2.346.044	158.780	2.046.495	7.231	43.060	-	90.525	47
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.815.686	157.006	1.571.172	505	48.952	-	38.051	-
	FONDO COMÚN	1.557.193	114.818	1.302.678	9.644	53.933	-	76.120	-
	CARONÍ	1.143.762	147.504	917.206	-	15.663	-	63.893	504
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.704.460	192.940	1.473.776	3	6.837	-	30.904	-
	CITIBANK	1.416.536	6.334	1.399.373	3.920	8	235	6.666	-
	BANCORO	663.391	41.252	527.462	2.349	84.855	-	7.650	177
	SOFTASA	594.483	101.929	458.711	7	994	-	32.848	6
	DEL SUR	387.598	52.903	319.594	17	2.539	-	12.545	-
	BANCO ACTIVO	423.450	28.574	373.353	561	5.339	-	15.623	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	225.040	31.426	184.459	1.829	44	-	7.282	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	10.647	385	4.830	2.962	1.631	-	839	-
	TOTALBANK	7.567	119	5.529	-	1.919	-	-	-
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	782.072	110.506	626.226	230	17.536	-	27.586	12
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.522.744	151.542	1.196.357	469	114.458	-	61.078	1.160
	PLAZA	836.860	90.519	694.379	-	3.886	-	48.500	424
	GUAYANA	342.466	51.631	269.477	8	5.766	-	15.584	-
	100% BANCO	237.723	22.010	209.631	-	1.772	-	4.312	2
	BANPLUS	191.677	9.225	173.157	121	1.794	-	7.380	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	232.511	3.550	222.627	3.636	1.058	-	1.640	-
	BANVALOR	249.664	6.749	240.339	778	1.229	-	569	-
	ABN AMRO BANK	65.743	1	63.429	1.491	822	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	7.901	7	2.000	4.906	988	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCRECER	137.292	96	44.446	92.698	52	-	-	-
	BANGENTE	15.800	5	13.711	2.170	2	-	-	88
	MI BANCO	12.152	1.863	9.107	764	331	-	87	-
	BANCAMIGA	5.233	1.999	3.031	203	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	4.523	5	3.768	684	66	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	17.234	-	1	17.233	-	-	-	-
	FIVCA	10.085	-	179	9.906	-	-	-	-
	INVERBANCO	196	-	17	179	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	10.259	3	3.624	6.632	-	-	-	-
	MI CASA 2_/	311.422	112.246	161.298	15.026	1.119	-	21.804	71
	CASA PROPIA	597.264	50.649	534.161	1.203	2.073	-	9.178	-
	AVANZA	298	2	110	186	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	928	-	199	729	-	-	-	-
	IMCP	81.009	4.842	75.241	-	-	-	926	-
	BANCOEX	13.734	234	3.930	5.466	4.104	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		75.160.620	5.800.583	65.162.830	287.903	1.783.605	235	2.163.664	38.200
Banca Universal		70.691.259	5.354.843	61.465.208	276.264	1.634.296	235	1.997.015	36.602
Banca Comercial		4.469.361	445.740	3.697.622	11.639	149.309	-	166.649	1.598
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1.217.429	171.944	852.823	153.079	7.747	-	31.995	159
Banca de Desarrollo		170.477	3.963	70.295	95.835	385	-	87	88
Banca de Inversión		31.842	5	3.948	27.823	66	-	-	-
Banca Hipotecaria		196	-	17	179	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		10.259	3	3.624	6.632	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		908.686	162.895	695.459	16.229	3.192	-	30.982	71
Fondos del Mercado Monetario		1.226	2	309	915	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		94.743	5.076	79.171	5.466	4.104	-	926	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		76.378.049	5.972.527	66.015.653	440.982	1.791.352	235	2.195.659	38.359
diciembre - 09		72.784.475	8.066.328	59.445.359	962.274	1.272.730	620	3.071.161	33.997
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		3.593.574	(2.093.801)	6.570.294	(521.292)	518.622	(385)	(875.502)	4.362
RELATIVA		4,94	(25,96)	11,05	(54,17)	40,75	(62,10)	(28,51)	12,83

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 y BANORTE a partir de enero 2010.

2./ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 62
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(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 SUCURSALES				
		COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	TÍTULOS VALORES					MENOS PROVISIÓN	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS				
			PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS			INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN			
T O T A L														
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.524.652	465.642	-	2.633.952	1.906.315	226.103	317.404	24.764	6.517	6.517	-	-	
	VENEZUELA	7.334.821	2.606.755	289.120	3.357.236	1.021.701	26.151	75.535	41.677	673.041	40.242	632.799	-	
	MERCANTIL	6.092.539	2.480.694	-	3.219.567	391.794	484	-	-	629.194	351.121	278.091	18	
	PROVINCIAL	8.234.291	2.474.747	3.177	3.674.433	2.061.378	20.526	1.306	1.276	245.098	204.245	40.853	-	
	BICENTENARIO 1_/	16.665.332	593.573	123.721	3.575.431	1.146.729	11.774.637	44.188	592.947	-	98	-	98	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.647.596	7.700	70.470	4.735	1.111.405	2.453.673	-	387	1.032.227	1.032.227	-	-	
	EXTERIOR	651.927	30.000	-	157.514	404.138	-	60.275	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1.381.648	100.882	140.348	604.799	434.819	1.380	99.420	-	261.733	261.733	-	-	
	BANCO DEL TESORO	5.666.207	3.983.758	-	1.429.738	245.856	1.167	7.484	1.796	-	-	-	-	
	CORP BANCA	998.039	13.989	301.583	2.642	506.111	173.714	-	-	89.284	89.325	-	41	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.648.042	1.600	-	660.932	965.510	5.482	15.165	647	2.600	-	2.600	-	
	FONDO COMÚN	1.866.064	512.724	116.874	232.274	967.979	4.322	31.891	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	1.703.011	100.000	-	1.003.659	504.665	3.893	90.794	-	116.917	116.917	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.527.443	1.527.113	-	-	-	330	-	-	19.538	-	19.538	-	
	CITIBANK	1.500.028	736.735	123.310	108.713	-	523.354	7.916	-	-	-	-	-	
	BANCORO	2.091.225	64.300	-	556.763	1.016.381	375.993	77.788	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	641.274	-	-	213.745	410.846	12.097	4.632	46	-	39	-	39	
	DEL SUR	736.699	-	136.293	181.641	280.791	106.495	31.593	114	11.987	11.987	-	-	
	BANCO ACTIVO	601.743	42.800	12.020	441.761	94.178	-	10.984	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	406.429	372.930	-	-	33.499	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	119.581	109.000	-	-	10.581	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTALBANK	10.197	-	-	8.225	-	-	1.972	-	608.550	608.550	-	-	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	3.315.069	15	7	1	201.571	118.128	2.995.347	-	-	-	-	-	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.086.822	485.347	-	-	3.946.675	78.685	592.435	16.320	2.183.085	356.321	1.826.764	-	
	PLAZA	112.688	86.000	-	6.145	15.242	5.801	-	500	-	-	-	-	
	GUAYANA	375.400	10.000	-	171.126	186.541	605	7.571	443	-	-	-	-	
	100% BANCO	151.377	-	38.911	9.766	37.951	43.627	21.122	-	-	-	-	-	
	BANPLUS	169.804	-	6.619	65.971	71.593	13.370	12.251	-	-	-	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA	859.414	-	22.062	174	13.816	-	823.362	-	-	-	-	-	
	BANVALOR	600.672	252.758	232.236	52.273	57.309	788	6.308	1.000	2.594	2.594	-	-	
	ABN AMRO BANK	382.834	280.000	17.154	2.766	78.493	467	3.954	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	24.481	21.706	-	-	2.775	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	143.891	3.000	19.527	113.449	7.915	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	74.276	-	74.266	10	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	11.254	-	8.415	-	2.839	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	9.827	9.225	-	17	585	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	19.471	12.682	-	-	6.789	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	3.840	3.840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	11.829	11.000	-	-	-	1.148	-	319	-	-	-	-	
	MI CASA 2_/	1.561.860	-	-	720.401	41.512	574.447	225.500	-	5.240	5.240	-	-	
	CASA PROPIA	1.288.988	17.700	-	296.565	585.735	1.155	387.833	-	-	-	-	-	
	AVANZA	7.158	5.600	-	-	-	1.558	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	54.600	54.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	289.868	213.519	76.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	605.027	214.101	-	157.367	194.912	38.647	-	-	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		80.127.349	17.360.768	1.633.905	22.375.982	18.126.642	15.971.272	5.340.697	681.917	5.882.365	3.081.916	2.800.645	196
	Banca Universal		69.048.788	16.224.942	1.316.916	22.067.760	13.514.676	15.709.801	878.347	663.654	3.696.686	2.723.001	973.881	196
	Banca Comercial		11.078.561	1.135.826	316.989	308.222	4.611.966	261.471	4.462.350	18.263	2.185.679	358.915	1.826.764	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		4.081.889	545.267	178.557	1.287.809	840.287	616.955	613.333	319	5.240	5.240	-	-	
Banca de Desarrollo		229.421	3.000	102.208	113.459	10.754	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		29.298	21.907	-	17	7.374	-	-	-	-	-	-	-	
Banca Hipotecaria		3.840	3.840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		11.829	11.000	-	-	-	1.148	-	319	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		2.850.848	17.700	-	1.016.966	627.247	575.602	613.333	-	5.240	5.240	-	-	
Fondos del Mercado Monetario		61.758	60.200	-	-	-	1.558	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		894.895	427.620	76.349	157.367	194.912	38.647	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		84.209.238	17.906.035	1.812.462	23.663.791	18.966.929	16.588.227	5.954.030	682.236	5.887.605	3.087.156	2.800.645	196	
diciembre - 09		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	5.480.460	1.266.083	196	
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		13.456.043	(5.699.578)	(1.016.082)	3.705.745	5.371.168	8.470.070	81.639	(2.543.081)	(858.742)	(2.393.304)	1.534.562	-	
RELATIVA		19,02	(24,15)	(35,92)	18,57	39,51	104,33	1,39	(78,85)	(12,73)	(43,67)	121,21	-	

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 y BANORTE a partir de enero 2010

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO Nº I - 63
SISTEMA BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE			TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	TÍTULOS VALORES DEL ESTADO						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES		FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.524.652	1.077.507	39.618	-	1.361.194	350.546	2.060.798	659.753	4.471.909	5.549.416	-	-	-	24.764
	VENEZUELA	7.334.821	1.284.607	258.199	-	3.469.238	1.850.000	-	514.454	6.091.891	7.376.498	-	-	-	41.677
	MERCANTIL	6.092.539	343.885	479.921	-	2.367.736	3.051.829	-	426.893	6.326.379	6.670.264	7.109	570.616	577.725	-
	PROVINCIAL	8.234.291	734.412	46.604	-	4.634.707	2.350.000	-	469.844	7.501.155	8.235.567	-	-	-	1.276
	BICENTENARIO 1/	16.665.332	13.231.025	25.930	-	3.961.956	-	-	39.368	4.027.254	17.258.279	-	-	-	592.947
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.647.596	242.385	103.624	-	3.836.984	-	-	15.000	3.955.608	4.197.993	-	550.010	550.010	387
	EXTERIOR	651.927	133.772	140.344	-	340.228	36.601	-	982	518.155	651.927	-	-	-	-
	BANCARIBE	1.381.648	200.948	185.473	-	806.698	70.000	-	118.529	1.180.700	1.381.648	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	5.666.207	4.200.729	79.316	-	1.387.958	-	-	-	1.467.274	5.668.003	-	-	-	1.796
	CORP BANCA	998.039	135.727	122.063	-	605.217	171.570	-	10.001	908.851	1.044.578	24.035	22.504	46.539	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.648.042	62.340	63.288	-	957.885	-	450.776	114.400	1.586.349	1.648.689	-	-	-	647
	FONDO COMÚN	1.866.064	955.436	217.775	-	567.838	-	-	125.015	910.628	1.866.064	-	-	-	-
	CARONÍ	1.703.011	94.687	-	-	1.437.188	100.000	-	71.136	1.608.324	1.703.011	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.527.443	29.543	-	-	-	1.497.900	-	-	1.497.900	1.527.443	-	-	-	-
	CITIBANK	1.500.028	467.093	40.285	-	83.025	866.708	-	42.917	1.032.935	1.500.028	-	-	-	-
	BANCORO	2.091.225	177.098	1.901	-	151.519	-	1.750.707	10.000	1.914.127	2.091.225	-	-	-	-
	SOFITASA	641.274	22.381	15.761	-	392.298	912	262.614	15.528	687.113	709.494	-	68.174	68.174	46
	DEL SUR	736.699	184.703	136.293	-	230.830	573	137.268	47.146	552.110	736.813	-	-	-	114
	BANCO ACTIVO	601.743	293.476	47.042	-	261.225	-	-	-	308.267	601.743	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	406.429	383.957	-	-	22.437	-	35	-	22.472	406.429	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	119.581	118.086	-	-	-	-	-	1.495	1.495	119.581	-	-	-	-
	TOTALBANK	10.197	1.971	-	-	4.399	-	-	3.827	8.226	10.197	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	3.315.069	3.315.057	-	-	12	-	-	-	12	3.315.069	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.086.822	1.471.921	-	-	3.631.221	-	-	-	3.631.221	5.103.142	-	-	-	16.320
	PLAZA	112.688	10.858	-	-	13.569	85.000	1.743	2.018	102.330	113.188	-	-	-	500
	GUAYANA	375.400	18.176	-	-	357.667	-	-	-	357.667	375.843	-	-	-	443
	100% BANCO	151.377	76.353	38.735	-	15.757	176	-	20.356	75.024	151.377	-	-	-	-
	BANPLUS	169.804	42.442	24.485	-	102.877	-	-	-	127.362	169.804	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	859.414	823.361	-	5.946	22.184	-	52	7.871	36.053	859.414	-	-	-	-
	BANVALOR	600.672	264.853	83.408	-	242.315	-	6.080	5.016	336.819	601.672	-	-	-	1.000
	ABN AMRO BANK	382.834	82.914	17.154	-	-	280.000	-	2.766	299.920	382.834	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	24.481	24.481	-	-	-	-	-	-	-	24.481	-	-	-	-
	BANCRECER	143.891	3.000	52.108	-	88.783	-	-	-	140.891	143.891	-	-	-	-
	BANGENTE	74.276	10	74.266	-	-	-	-	-	74.266	74.276	-	-	-	-
	MI BANCO	11.254	3.143	4.903	-	3.208	-	-	-	8.111	11.254	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	9.827	9.401	-	-	426	-	-	-	426	9.827	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	19.471	19.471	-	-	-	-	-	-	-	19.471	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	3.840	3.840	-	-	-	-	-	-	-	3.840	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	11.829	12.148	-	-	-	-	-	-	-	12.148	-	-	-	319
	MI CASA 2/	1.561.860	841.634	-	-	720.226	-	-	-	720.226	1.561.860	-	-	-	-
	CASA PROPIA	1.288.988	410.541	17.149	-	270.317	-	590.981	-	878.447	1.288.988	-	-	-	-
	AVANZA	7.158	7.158	-	-	-	-	-	-	-	7.158	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	54.600	54.600	-	-	-	-	-	-	-	54.600	-	-	-	-
	IMCP	289.868	213.519	-	-	41.732	-	34.617	-	76.349	289.868	-	-	-	-
	BANCOEX	605.027	419.785	58.639	-	126.603	-	-	-	185.242	605.027	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		80.127.349	30.506.184	2.167.219	5.946	31.266.162	10.711.815	4.670.073	2.724.315	51.545.530	82.051.714	31.144	1.211.304	1.242.448	681.917
Banca Universal		69.048.788	24.375.768	2.003.437	-	26.880.560	10.346.639	4.662.198	2.686.288	46.579.122	70.954.890	31.144	1.211.304	1.242.448	663.654
Banca Comercial		11.078.561	6.130.416	163.782	5.946	4.385.602	365.176	7.875	38.027	4.966.408	11.096.824	-	-	-	18.263
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		4.081.889	1.998.250	207.065	-	1.251.295	-	625.598	-	2.083.958	4.082.208	-	-	-	319
Banca de Desarrollo		229.421	6.153	131.277	-	91.991	-	-	-	223.268	229.421	-	-	-	-
Banca de Inversión		29.298	28.872	-	-	426	-	-	-	426	29.298	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		3.840	3.840	-	-	-	-	-	-	-	3.840	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		11.829	12.148	-	-	-	-	-	-	-	12.148	-	-	-	319
Entidades de Ahorro y Préstamo		2.850.848	1.252.175	17.149	-	990.543	-	590.981	-	1.598.673	2.850.848	-	-	-	-
Fondos del Mercado Monetario		61.758	61.758	-	-	-	-	-	-	-	61.758	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		894.895	633.304	58.639	-	168.335	-	34.617	-	261.591	894.895	-	-	-	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		84.209.238	32.504.434	2.374.284	5.946	32.517.457	10.711.815	5.295.671	2.724.315	53.629.488	86.133.922	31.144	1.211.304	1.242.448	682.236
diciembre - 09		70.753.195	30.780.531	1.589.491	2.985	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	3.225.317
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		13.456.043	1.723.903	784.793	2.961	8.851.755	421.757	(1.086.598)	32.222	9.006.890	10.730.793	(18.011)	(164.158)	(182.169)	(2.543.081)
RELATIVA		19,02	5,60	49,37	99,20	37,40	4,10	(17,03)	1,20	20,18	14,23	(36,64)	(11,93)	(12,79)	(78,85)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 64
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(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												
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	I N M O V I L I Z A D A			PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
							CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	CRÉDITOS EN LITIGIO					
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	23.935.951	24.176.253	43.690	24.336	1.858	449.082	175.433	18.649	5.397	466.180	39.811	732.369	
	VENEZUELA	15.553.559	15.524.264	22.971	73.111	5.706	232.360	64.626	2.140	1.384	153.074	30.555	278.316	
	MERCANTIL	20.147.699	20.623.113	126.199	88.343	18.570	191.336	71.208	9.585	6.114	515.576	27.011	764.678	
	PROVINCIAL	18.150.667	18.453.766	170.674	37.333	4.734	196.869	74.383	2.828	2.176	267.304	20.858	540.129	
	BICENTENARIO 1_/	6.353.161	7.640.269	1.357.421	56.781	5.171	1.196.534	606.149	28.991	23.727	514.317	62.629	2.569.414	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	10.568.014	10.516.272	27.827	24.295	-	246.399	69.506	-	-	104.597	17.022	218.952	
	EXTERIOR	7.406.520	7.438.264	14.726	29.015	4.352	63.911	12.898	8.335	5.257	86.295	9.477	133.005	
	BANCARIBE	6.041.098	6.122.645	26.090	16.408	11.215	35.333	18.878	11.746	11.629	74.650	2.572	145.034	
	BANCO DEL TESORO	1.675.086	1.653.313	6.287	23.019	4.563	47.430	15.732	-	-	16.770	5.324	48.676	
	CORP BANCA	6.602.758	6.606.965	18.815	9.906	998	183.708	88.943	-	-	65.901	23.164	197.821	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.498.043	3.496.455	3.834	16.418	1.084	214.282	82.333	51.684	43.235	140.856	9.454	280.796	
	FONDO COMÚN	2.795.436	2.807.924	20.302	5.440	1	40.416	12.294	11.417	424	27.648	9.092	69.761	
	CARONÍ	1.955.002	1.955.987	3.872	16.410	-	37.772	30.051	11.903	9.763	19.830	3.554	67.070	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.959.472	1.965.140	1.262	2.265	-	8.904	1.690	21.321	12.173	19.315	3.718	38.158	
	CITIBANK	1.157.578	1.159.622	(1.789)	211	21	44.812	31.661	1	1	12.047	5.127	47.068	
	BANCORO	1.639.202	1.312.691	107.222	343.483	19.555	382.224	135.020	-	-	134.705	2.694	399.196	
	SOFTTASA	1.255.226	1.272.656	3.958	-	-	29.787	29.787	3.360	3.360	12.644	828	50.577	
	DEL SUR	962.343	981.448	-	2.759	1.326	30.999	40.929	6.022	1.412	14.204	1.014	58.885	
	BANCO ACTIVO	563.814	563.985	-	-	-	19.623	12.461	-	-	5.744	1.589	19.794	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.810.782	2.737.987	1.347	106.259	53	307.355	298.322	-	-	30.982	10.115	340.819	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	17.982	18.124	-	-	-	2.800	2.699	-	-	198	45	2.942	
	TOTALBANK	17.476	17.770	271	-	-	411	135	-	-	187	112	705	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	3.682.979	3.660.167	13.202	10.730	1.741	125.087	50.504	2.713	2.020	37.816	10.435	115.718	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	840.997	692.242	57.859	45.801	3.587	612.469	386.095	11.639	11.639	13.565	48.409	521.154	
	PLAZA	1.730.585	1.752.419	4.238	-	-	1.605	138	-	-	16.824	2.239	23.439	
	GUAYANA	1.001.448	1.048.463	47.964	-	-	15.911	15.168	33.770	21.533	10.821	1.210	96.696	
	100% BANCO	560.272	543.398	2.336	18.237	1.128	9.613	1.621	414	216	5.627	462	11.390	
	BANPLUS	526.366	525.356	207	1.011	3	8.986	4.610	5.457	3.399	5.469	756	14.444	
	HELM BANK DE VENEZUELA	399.100	391.571	-	6.499	5.320	50.311	39.074	5.269	5.006	4.460	690	54.550	
	BANVALOR	278.405	283.502	2.665	-	-	4.523	2.605	-	-	4.311	39	9.620	
	ABN AMRO BANK	49.603	50.513	406	-	-	8	6	-	-	506	-	918	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8.523	9.955	1.329	-	-	2.808	2.780	-	-	131	-	4.240	
	BANCRECER	130.591	133.916	-	-	-	1.875	-	-	-	-	5.200	5.200	
	BANGENTE	188.385	191.569	-	405	-	4.679	33	-	-	31	8.204	8.268	
	MI BANCO	93.205	92.133	-	1.662	-	4.210	-	-	-	12	4.788	4.800	
	BANCAMIGA	20.967	21.151	-	29	-	394	-	-	-	1	606	607	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	SOFOCCIDENTE	21.787	21.144	278	986	102	876	482	61	61	357	-	1.280	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	
	INVERBANCO	23.697	24.555	628	39	29	99	92	-	-	247	-	996	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	21.546	8.258	817	368	2	20.059	6.033	1.064	1.053	298	-	8.203	
	MI CASA 2_/	1.939.722	1.963.625	7.747	56	-	42.233	36.347	5.615	5.615	20.137	1.961	71.807	
	CASA PROPIA	1.157.071	1.162.127	4.147	2.309	132	12.643	3.680	3.400	3.041	11.685	723	23.408	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	35.288	34.200	186	1	-	8.743	6.642	-	-	373	455	7.656	
	BANCOEX	537.994	322.108	12.577	229.113	12.372	20.876	3.432	-	-	5.722	-	34.103	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		144.145.147	146.002.499	2.085.185	958.070	90.986	4.793.668	2.377.739	247.244	169.865	2.782.554	350.005	7.856.334
	Banca Universal		135.066.869	137.044.913	1.954.979	875.792	79.207	3.962.347	1.875.138	187.982	126.052	2.683.024	285.765	7.004.165
	Banca Comercial		9.078.278	8.957.586	130.206	82.278	11.779	831.321	502.601	59.262	43.813	99.530	64.240	852.169
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		4.170.253	3.974.787	26.380	234.968	12.637	116.687	56.741	10.140	9.770	38.864	21.937	166.329	
Banca de Desarrollo		433.148	438.769	-	2.096	-	11.158	33	-	-	44	18.798	18.875	
Banca de Inversión		21.787	21.145	278	986	102	876	482	61	61	357	-	1.281	
Banca Hipotecaria		23.697	24.555	628	39	29	99	92	-	-	247	-	996	
Empresas de Arrendamiento Financiero		21.546	8.258	817	368	2	20.059	6.033	1.064	1.053	298	-	8.203	
Entidades de Ahorro y Préstamo		3.096.793	3.125.752	11.894	2.365	132	54.876	40.027	9.015	8.656	31.822	2.684	95.215	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		573.282	356.308	12.763	229.114	12.372	29.619	10.074	-	-	6.095	455	41.759	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		148.315.400	149.977.286	2.111.565	1.193.038	103.623	4.910.355	2.434.480	257.384	179.635	2.821.418	371.942	8.022.663	
diciembre - 09		152.573.041	153.202.266	1.051.474	1.088.208	86.019	4.523.680	2.233.032	189.455	140.489	2.560.767	358.787	6.430.568	
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		(4.257.641)	(3.224.980)	1.060.091	104.830	17.604	386.675	201.448	67.929	39.146	260.651	13.155	1.592.095	
RELATIVA		(2,79)	(2,11)	100,82	9,63	20,47	8,55	9,02	35,85	27,86	10,18	3,67	24,76	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

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 y BANORTE a partir de enero 2010

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 65
SISTEMA BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			CARTERA DE CRÉDITOS														
			TOTAL		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISIÓN
Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bs.F)		
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	1.868.228	23.935.951	25.699	1.247.861	14.661	531.907	17.855	1.028.607	39.142	1.596.775	78.250	4.188.255	1.692.621	16.074.915	732.369	
	VENEZUELA	1.344.034	15.553.559	14.916	1.382.807	7.484	488.471	12.493	489.279	23.432	935.922	28.462	1.831.168	1.257.247	10.704.228	278.316	
	MERCANTIL	1.977.219	20.147.699	1.408.153	4.930.261	19.076	2.592.773	20.110	2.464.697	58.680	1.620.574	94.141	767.035	377.059	8.537.037	764.678	
	PROVINCIAL	1.343.382	18.150.667	35.672	2.274.250	34.614	1.337.827	17.781	1.114.489	60.068	1.884.835	63.800	1.529.953	1.131.447	10.549.442	540.129	
	BICENTENARIO 1/_	330.308	6.353.161	137.182	1.919.686	9.054	436.912	10.759	470.986	28.583	1.294.779	10.386	1.813.666	134.344	2.986.546	2.569.414	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	244.395	10.568.014	17.568	741.908	6.302	114.897	8.892	232.341	23.676	412.670	29.084	1.291.935	158.873	7.993.215	218.952	
	EXTERIOR	315.476	7.406.520	301.349	1.314.622	559	167.711	665	251.633	1.887	779.328	3.941	2.785.402	7.075	2.240.829	133.000	
	BANCARIBE	377.532	6.041.098	337.681	956.304	7.802	665.837	4.803	653.489	5.407	666.374	5.132	1.433.786	16.707	1.810.342	145.033	
	BANCO DEL TESORO	32.774	1.675.086	656	165.102	117	34.587	162	29.000	790	80.802	2.538	22.526	28.511	1.391.745	48.676	
	CORP BANCA	516.261	6.602.758	445.293	1.660.787	13.696	237.173	4.600	110.949	10.149	477.358	17.840	781.974	24.683	3.532.338	197.821	
	NACIONAL DE CRÉDITO	17.775	3.498.043	2.607	1.276.751	1.755	329.652	2.255	326.121	2.039	369.484	2.127	282.848	6.992	1.193.983	280.796	
	FONDO COMÚN	86.328	2.795.436	70.014	848.516	713	249.776	832	213.603	1.222	234.093	1.628	336.229	11.919	982.980	69.761	
	CARONÍ	4.542	1.955.002	5	5.937	13	10.120	11	34.888	13	60.747	124	38.937	4.376	1.871.443	67.070	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	47.948	1.959.472	41.341	256.883	116	11.321	1.503	456.566	735	341.501	395	164.355	3.858	767.004	38.158	
	CITIBANK	81.160	1.157.578	69.197	1.144.339	5.163	18.527	1.017	9.184	616	8.224	638	11.280	4.529	13.092	47.068	
	BANCORO	43.897	1.639.202	42.926	284.866	1	7	139	96.496	228	290.982	2	42.490	601	1.323.557	399.196	
	SOFTASA	64.160	1.255.226	52.154	621.618	1.175	21.139	695	28.690	2.256	149.435	2.112	146.887	5.768	338.034	50.577	
	DEL SUR	52.943	962.343	3.900	100.237	1.353	2.720	1.502	21.110	14.121	190.532	17.715	300.577	14.352	406.052	58.885	
	BANCO ACTIVO	3.127	563.814	4	18.400	1	400	8	25.631	23	10.261	27	102.748	3.064	426.168	19.794	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	20.863	2.810.782	115	8.602	9	3.388	6	1.907	5	1.662	4.116	431.060	16.612	2.704.982	340.819	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	41	17.982	8	3.117	1	7	-	-	2	227	5	13.917	25	3.656	2.942	
	TOTALBANK	607	17.476	14	907	27	543	21	808	30	2.395	32	2.499	483	11.029	705	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	221.701	3.682.979	1.655	129.690	1.639	20.220	2.076	23.637	6.460	108.091	22.520	484.133	187.351	3.032.926	115.718	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	113.276	840.997	4.692	211.091	387	5.313	308	2.281	958	30.327	3.425	121.687	103.506	991.452	521.154	
	PLAZA	18.737	1.730.585	17.076	921.937	541	232.156	608	249.918	320	196.282	98	99.164	94	54.567	23.439	
	GUAYANA	31.912	1.001.448	20.833	106.950	361	6.246	873	30.095	1.720	127.337	2.701	238.517	5.424	588.999	96.696	
	100% BANCO	1.554	560.272	32	757	8	21.617	68	6.378	213	5.623	196	54.680	1.037	482.607	11.390	
	BANPLUS	4.606	526.366	36	10.956	32	20.651	282	131.264	82	44.107	82	28.269	4.092	305.563	14.444	
	HELM BANK DE VENEZUELA	506	399.100	107	103.567	32	50.125	50	17.960	41	13.715	59	125.424	217	142.859	54.550	
	BANVALOR	3.061	278.405	37	7	-	-	10	6.479	20	31.765	59	68.961	2.935	180.813	9.620	
	ABN AMRO BANK	99	49.603	8	12.691	24	35.577	-	-	3	8	-	-	64	2.245	918	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	18	8.523	1	334	1	304	2	758	5	3.092	9	8.275	-	-	4.240	
	BANCREXER	6.560	130.591	5.610	131.234	400	2.679	173	398	188	576	176	836	13	68	5.200	
	BANGENTE	23.165	188.385	2.094	4.687	2.874	10.182	2.993	15.674	8.041	63.630	7.046	95.807	117	6.673	8.268	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	8.187	93.205	6.486	87.302	520	5.778	227	1.463	347	1.661	528	1.679	79	122	4.800	
	BANCAMIGA	2.549	20.967	-	-	7	5	57	37	318	850	1.958	11.939	209	8.743	607	
	SOFIOCCIDENTE	584	21.787	-	-	11	331	26	536	12	559	2	115	533	21.526	1.280	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	18	-	14	1	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	1	
	INVERBANCO	197	23.697	1	-	1	3	-	-	3	187	7	335	185	24.168	996	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	141	21.546	13	1.836	1	29	-	-	1	238	3	243	123	27.403	8.203	
	MI CASA 2/_	64.003	1.939.722	55.802	1.583.627	3.160	380.054	3.247	5.981	983	19.107	546	11.785	265	10.975	71.807	
	CASA PROPIA	14.950	1.157.071	14.732	1.166.051	94	401	26	531	16	1.903	40	4.758	42	6.835	23.408	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	1.346	35.288	879	28.658	103	5.050	44	1.187	73	3.185	72	1.301	175	3.563	7.656	
	BANCOEX	1.519	537.994	149	63.681	36	32.069	24	7.153	51	24.956	239	98.432	1.020	345.806	34.103	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			9.168.470	144.145.147	3.050.931	22.661.741	126.717	7.647.904	110.386	8.529.244	282.926	11.969.307	391.644	19.548.637	5.205.866	81.644.648	7.856.334
Banca Universal			8.773.000	135.066.869	3.006.454	21.163.761	123.692	7.255.695	106.109	8.060.474	273.104	11.408.960	362.495	18.319.527	4.901.146	75.862.617	7.004.165
Banca Comercial			395.470	9.078.278	44.477	1.497.980	3.025	392.209	4.277	468.770	9.822	560.347	29.149	1.229.110	304.720	5.782.031	852.169
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			123.219	4.170.253	85.780	3.067.077	7.207	436.581	6.817	32.960	10.037	116.852	10.617	227.230	2.761	455.882	166.329
Banca de Desarrollo			40.461	433.148	14.190	223.223	3.801	18.644	3.450	17.572	8.894	66.717	9.708	110.261	418	15.606	18.875
Banca de Inversión			602	21.787	14	1	11	331	26	536	16	559	2	115	533	21.526	1.281
Banca Hipotecaria			197	23.697	1	-	1	3	-	-	3	187	7	335	185	24.168	996
Empresas de Arrendamiento Financiero			141	21.546	13	1.836	1	29	-	-	1	238	3	243	123	27.403	8.203
Entidades de Ahorro y Préstamo			78.953	3.096.793	70.534	2.749.678	3.254	380.455	3.273	6.512	999	21.010	586	16.543	307	17.810	95.215
Fondos del Mercado Monetario			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			2.865	573.282	1.028	92.339	139	37.119	68	8.340	124	28.141	311	99.733	1.195	349.369	41.759
TOTAL SISTEMA BANCARIO			9.291.689	148.315.400	3.136.711	25.728.818	133.924	8.084.485	117.203	8.562.204	292.963	12.086.159	402.261	19.775.867	5.208.627	82.100.530	8.022.663
diciembre - 09			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
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA			(28.051)	(4.257.641)	(31.554)	(4.406.288)	1.243	(1.796.389)	19.750	347.866	(7.857)	267.900	(61.887)	(1.353.651)	52.254	4.275.016	1.592.095
RELATIVA			(0,30)	(2,79)	(1,00)	(14,62)	0,94	(18,18)	20,27	4,23	(2,61)	2,27	(13,33)	(6,41)	1,01	5,49	24,76

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1/_ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2/_ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO Nº I - 66
SISTEMA BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
marzo 2010 - diciembre 2009

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS											
	TOTAL SISTEMA BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			
	(Miles de Bs.F)				(Miles de Bs.F)				(Miles de Bs.F)			
	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	23.892.118	23.284.044	608.074	2,61	23.876.991	23.223.588	653.403	2,81	15.127	60.456	(45.329)	(74,98)
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	704.874	705.019	(145)	(0,02)	682.292	680.125	2.167	0,32	22.582	24.894	(2.312)	(9,29)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	13.333.667	13.510.523	(176.856)	(1,31)	13.052.034	13.226.814	(174.780)	(1,32)	281.633	283.709	(2.076)	(0,73)
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	183.749	201.660	(17.911)	(8,88)	179.835	195.399	(15.564)	(7,97)	3.914	6.261	(2.347)	(37,49)
CONSTRUCCIÓN	14.097.074	13.746.823	350.251	2,55	13.449.212	13.092.676	356.536	2,72	647.862	654.147	(6.285)	(0,96)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	31.819.077	34.144.060	(2.324.983)	(6,81)	30.590.656	32.823.286	(2.232.630)	(6,80)	1.228.421	1.320.774	(92.353)	(6,99)
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	3.053.778	3.098.084	(44.306)	(1,43)	2.878.964	2.865.388	13.576	0,47	174.814	232.696	(57.882)	(24,87)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	56.290.236	54.768.132	1.522.104	2,78	55.471.482	53.947.227	1.524.255	2,83	818.754	820.905	(2.151)	(0,26)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	8.344.289	9.537.499	(1.193.210)	(12,51)	8.020.695	9.009.676	(988.981)	(10,98)	323.594	527.823	(204.229)	(38,69)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	4.619.201	6.007.765	(1.388.564)	(23,11)	3.799.320	5.091.036	(1.291.716)	(25,37)	819.881	916.729	(96.848)	(10,56)
MENOS PROVISIÓN	8.022.663	6.430.568	1.592.095	24,76	7.856.334	6.222.736	1.633.598	26,25	166.329	207.832	(41.503)	(19,97)
T O T A L	148.315.400	152.573.041	(4.257.641)	(2,79)	144.145.147	147.932.479	(3.787.332)	(2,56)	4.170.253	4.640.562	(470.309)	(10,13)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	37.157.317	36.124.499	1.032.818	2,86	36.774.410	35.708.614	1.065.796	2,98	382.907	415.885	(32.978)	(7,93)
Vehículos	11.295.348	11.816.982	(521.634)	(4,41)	11.145.057	11.660.290	(515.233)	(4,42)	150.291	156.692	(6.401)	(4,09)
Tarjetas de Créditos	23.053.348	21.327.673	1.725.675	8,09	22.935.812	21.200.101	1.735.711	8,19	117.536	127.572	(10.036)	(7,87)
Otros 1_/	2.808.621	2.979.844	(171.223)	(5,75)	2.693.541	2.848.223	(154.682)	(5,43)	115.080	131.621	(16.541)	(12,57)
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	16.001.663	14.939.467	1.062.196	7,11	15.855.154	14.772.962	1.082.192	7,33	146.509	166.505	(19.996)	(12,01)
OTROS CRÉDITOS 3_/	3.131.256	3.704.166	(572.910)	(15,47)	2.841.918	3.465.651	(623.733)	(18,00)	289.338	238.515	50.823	21,31
T O T A L	56.290.236	54.768.132	1.522.104	2,78	55.471.482	53.947.227	1.524.255	2,83	818.754	820.905	(2.151)	(0,26)

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - 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 Nº 1 - 67
SISTEMA BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRICOLA	CARTERA AGRICOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRICOLA								
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	SITUACION DEL CREDITO			INDICE DE MOROSIDAD	TOTAL	BONOS AGRICOLAS	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
						TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	4.058.422	3.304.815	3.269.800	8.390	26.625	14.457	12.168	0,81	753.607	659.753	-	-	93.854	-	-	-	-
	VENEZUELA	2.518.082	1.928.093	1.874.673	23.030	30.390	30.390	-	1,58	589.989	514.454	-	-	75.535	-	-	-	-
	MERCANTIL	3.574.213	3.147.320	3.043.969	35.552	67.799	63.779	4.020	2,15	426.893	426.893	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	3.354.121	2.884.247	2.825.787	23.303	35.157	34.278	879	1,22	469.874	469.844	-	-	-	-	30	-	-
	BICENTENARIO 1/	1.228.572	1.189.204	960.505	5.823	222.876	217.888	4.988	18,74	39.368	39.368	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.567.879	1.552.879	1.457.022	24.289	71.568	71.568	-	4,61	15.000	15.000	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	1.246.915	1.216.658	1.202.270	-	14.388	12.170	2.218	1,18	30.257	982	-	-	29.275	-	-	-	-
	BANCARIBE	1.032.657	909.708	876.493	15.269	17.946	7.638	10.308	1,97	122.949	118.529	-	-	4.420	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	232.186	232.186	217.222	9.198	5.766	5.766	-	2,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	977.867	967.866	957.475	3.254	7.137	7.137	-	0,74	10.001	10.001	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	NACIONAL DE CRÉDITO	612.161	489.762	367.377	13.451	108.934	104.503	4.431	22,24	122.399	114.400	-	-	7.999	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	579.014	422.108	412.325	-	9.783	8.448	1.335	2,32	156.906	125.015	-	-	31.891	-	-	-	-
	CARONI	382.475	259.456	233.557	13.968	11.931	11.813	118	4,60	123.019	71.136	-	-	51.883	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	387.836	387.836	385.513	-	2.333	1.886	437	0,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	192.544	144.811	136.857	-	7.954	7.954	-	5,49	47.733	42.917	-	-	4.816	-	-	-	-
	BANCORO	247.489	197.088	91.348	82.540	23.200	23.200	-	11,77	50.401	10.000	-	40.401	-	-	-	-	-
	SOFTTASA	83.726	63.566	61.386	-	2.180	2.180	-	3,43	20.160	15.528	543	-	4.089	-	-	-	-
	DEL SUR	162.380	83.641	72.678	2.713	8.250	8.250	-	9,86	78.739	47.146	-	-	31.593	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	77.237	66.253	60.821	-	5.432	5.432	-	8,20	10.984	-	-	-	10.984	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.005.931	3.005.931	2.611.311	104.416	290.204	290.204	-	9,65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.298	803	803	-	-	-	-	-	1.495	1.495	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL BANK	13.019	7.230	6.988	-	232	232	-	3,21	5.799	3.827	-	-	1.972	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	81.994	81.994	51.678	10.730	19.586	19.586	-	23,89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	67.457	67.457	24.516	5.546	37.395	37.279	116	55,44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	279.761	277.743	277.153	-	590	590	-	0,21	2.018	2.018	-	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	202.320	195.810	195.201	-	609	609	-	0,31	6.510	-	-	-	6.510	-	-	-	-
	100% BANCO	106.943	74.811	52.761	17.566	4.484	4.484	-	5,99	32.132	20.356	-	-	11.776	-	-	-	-
	BANPLUS	87.507	75.256	75.256	-	-	-	-	-	12.251	-	-	-	12.251	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	61.493	48.978	29.094	4.421	15.463	14.588	875	31,57	12.515	7.871	-	-	4.644	-	-	-	-
	BANVALOR	28.440	17.116	15.182	-	1.934	1.934	-	11,30	11.324	5.016	-	-	6.308	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	ABN AMRO BANK	23.313	20.547	20.547	-	-	-	-	-	2.766	2.766	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFTOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI CASA 2/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	26.476.252	21.867.568	21.867.568	403.459	1.050.136	1.008.243	41.893	4,50	3.155.089	2.724.315	543	40.401	389.800	-	-	30	-
	Banca Universal	25.537.024	21.126.180	21.126.180	365.196	970.075	929.173	40.902	4,32	3.075.573	2.686.288	543	40.401	348.311	-	-	30	-
	Banca Comercial	939.228	859.712	741.388	38.263	80.061	79.070	991	9,31	79.516	38.027	-	-	41.489	-	-	-	-
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		26.476.252	21.867.568	21.867.568	403.459	1.050.136	1.008.243	41.893	4,50	3.155.089	2.724.315	543	40.401	389.800	-	-	30	-
diciembre - 09		25.767.021	21.491.369	21.491.369	299.550	751.785	722.574	29.211	3,33	3.224.317	2.692.094	-	42.053	490.140	-	-	30	-
VARIACION		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABSOLUTA		709.231	778.459	376.199	103.909	298.351	285.669	12.682	1,17	(69.228,00)	32.221,00	543,00	(1.652,00)	(100.340,00)	-	-	-	-
RELATIVA		2,75	3,45	1,75	34,69	39,69	39,53	43,42	35,02	(2,15)	1,20	100,00	(3,93)	(20,47)	-	-	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO Nº I - 68
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R C O B R A R						
			T O T A L	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	453.058	-	58.440	443.215	72.428	-	121.025	
	VENEZUELA	262.779	-	84.248	209.920	11.146	249	42.784	
	MERCANTIL	266.386	-	59.051	209.114	14.079	22	15.880	
	PROVINCIAL	337.201	-	82.580	273.516	9.931	214	29.040	
	BICENTENARIO 1_/	219.518	42	91.503	367.828	1.781	8	241.644	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	557.462	-	30.922	548.576	8.545	-	30.581	
	EXTERIOR	77.320	-	5.669	73.845	520	-	2.714	
	BANCARIBE	72.800	-	17.790	63.198	393	-	8.581	
	BANCO DEL TESORO	81.253	-	43.316	34.136	6.197	-	2.396	
	CORP BANCA	256.522	-	8.995	261.899	319	-	14.691	
	NACIONAL DE CRÉDITO	68.231	-	26.212	61.155	578	-	19.714	
	FONDO COMÚN	60.494	-	15.974	55.849	1.306	-	12.635	
	CARONÍ	84.144	-	25.909	62.955	2.524	-	7.244	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	19.576	-	4.446	13.288	2.133	-	291	
	CITIBANK	21.855	-	5.691	15.928	933	-	697	
	BANCORO	112.843	-	31.143	156.919	118	-	75.337	
	SOFITASA	31.801	-	11.494	22.368	71	-	2.132	
	DEL SUR	28.096	-	9.988	20.629	292	-	2.813	
	BANCO ACTIVO	28.540	-	10.902	18.572	1	-	935	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	102.427	-	1.685	101.984	-	-	1.242	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	995	-	523	823	-	-	351	
	TOTALBANK	512	-	132	420	7	-	47	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	186.460	-	516	197.830	544	7.419	19.849	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	142.873	-	61.334	86.860	1.025	-	6.346	
	PLAZA	7.323	-	813	6.804	43	-	337	
	GUAYANA	93.218	-	7.394	88.448	696	-	3.320	
	100% BANCO	11.393	-	1.512	11.302	-	-	1.421	
	BANPLUS	8.077	-	2.514	7.276	-	-	1.713	
	HELM BANK DE VENEZUELA	37.159	-	32.814	12.014	-	-	7.669	
	BANVALOR	15.296	-	7.047	9.793	4	-	1.548	
	ABN AMRO BANK	1.890	-	1.606	284	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	348	-	191	442	-	-	285	
	BANCRECER	3.575	957	1.395	1.318	-	-	95	
	BANGENTE	2.105	-	-	2.385	-	-	280	
	MI BANCO	1.325	-	55	1.595	-	-	325	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCAMIGA	308	-	-	332	-	-	24	
	SOFOCCIDENTE	488	-	65	686	-	-	263	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	150	-	150	-	-	-	-	
	FIVCA	4	-	-	-	4	-	-	
	INVERBANCO	583	-	21	608	-	-	46	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	144	-	22	1.193	-	1	1.072	
	MI CASA 2_/	81.613	-	42.157	55.250	-	-	15.794	
	CASA PROPIA	32.854	-	21.838	11.970	454	-	1.408	
	AVANZA	47	-	47	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	512	-	512	-	-	-	-	
	IMCP	4.026	-	3.469	1.775	-	-	1.218	
	BANCOEX	14.992	-	2.816	12.511	783	-	1.118	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3.647.850	42	742.354	3.437.190	135.614	7.912
Banca Universal			3.143.813	42	626.613	3.016.137	133.302	493	632.774
Banca Comercial			504.037	-	115.741	421.053	2.312	7.419	42.488
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			142.726	957	72.547	89.623	1.241	1	21.643
Banca de Desarrollo			7.313	957	1.450	5.630	-	-	724
Banca de Inversión			642	-	215	686	4	-	263
Banca Hipotecaria			583	-	21	608	-	-	46
Empresas de Arrendamiento Financiero			144	-	22	1.193	-	1	1.072
Entidades de Ahorro y Préstamo			114.467	-	63.995	67.220	454	-	17.202
Fondos del Mercado Monetario			559	-	559	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			19.018	-	6.285	14.286	783	-	2.336
TOTAL SISTEMA BANCARIO			3.790.576	999	814.901	3.526.813	136.855	7.913	696.905
diciembre - 09			3.590.760	771	870.091	3.196.786	151.793	19.300	647.981
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			199.816	228	(55.190)	330.027	(14.938)	(11.387)	48.924
RELATIVA			5,56	29,57	(6,34)	10,32	(9,84)	(59,00)	7,55

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 69
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	C A P T A C I O N E S D E L P U B L I C O			DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES	
			DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES						
			T O T A L	REMUNERADAS	REMUNERADAS				
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	37.066.353	20.422.518	8.342.695	12.079.823	6.401.151	4.135	10.238.549	
	VENEZUELA	33.338.667	20.776.436	9.121.993	11.654.443	6.608.191	263.705	5.690.335	
	MERCANTIL	31.894.308	18.050.747	8.758.362	9.292.385	10.868.605	553.123	2.421.833	
	PROVINCIAL	30.797.057	15.154.082	7.632.607	7.521.475	7.940.225	48.816	7.653.934	
	BICENTENARIO 1_/	23.833.184	10.447.360	8.191.252	2.256.108	2.800.686	3.661.846	6.923.292	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	16.936.854	8.144.129	3.906.685	4.237.444	2.248.883	1.504.856	5.038.986	
	EXTERIOR	9.934.079	5.005.374	2.203.802	2.801.572	1.612.422	52.306	3.263.977	
	BANCARIBE	8.917.538	3.944.416	2.220.057	1.724.359	1.846.078	745.111	2.381.933	
	BANCO DEL TESORO	7.551.282	3.835.300	2.497.718	1.337.582	488.210	2.558.046	669.726	
	CORP BANCA	7.139.693	2.974.552	1.692.215	1.282.337	983.179	2.401.837	780.125	
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.133.241	2.600.586	1.583.524	1.017.062	1.198.368	1.455.973	878.314	
	FONDO COMÚN	5.823.417	2.675.543	744.716	1.930.827	2.183.034	37.980	926.860	
	CARONÍ	4.755.289	2.158.806	1.593.235	565.571	1.090.836	345.788	1.159.859	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.585.191	3.330.720	1.929.983	1.400.737	710.661	-	543.810	
	CITIBANK	2.755.403	2.474.414	2.071.194	403.220	193.048	12.681	75.260	
	BANCORO	2.588.558	869.443	446.119	423.324	239.636	1.453.262	26.217	
	SOFITASA	2.126.059	1.128.842	937.280	191.562	636.870	90.508	269.839	
	DEL SUR	1.628.249	707.459	374.323	333.136	546.798	120.085	253.907	
	BANCO ACTIVO	1.344.756	612.010	492.392	119.618	89.869	380.808	262.069	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	614.386	456.705	429.143	27.562	110.683	-	46.998	
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	69.562	13.115	13.115	-	17.131	-	39.316	
	TOTALBANK	6.394	42	34	8	-	-	6.352	
	FEDERAL (Banco Comercial)	7.554.029	1.634.506	683.202	951.304	1.230.932	4.391.790	296.801	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.302.416	4.630.789	3.989.067	641.722	1.236.186	693.029	742.412	
	PLAZA	2.436.305	1.169.458	791.558	377.900	847.657	308.126	111.064	
	GUAYANA	1.472.995	958.050	521.697	436.353	286.580	127.163	101.202	
	100% BANCO	878.387	446.275	65.994	380.281	132.626	166.178	133.308	
	BANPLUS	784.730	300.189	143.196	156.993	38.933	196.847	248.761	
	HELM BANK DE VENEZUELA	773.765	98.740	61.068	37.672	14.525	428.672	231.828	
	BANVALOR	773.161	153.869	60.266	93.603	28.750	571.572	18.970	
	ABN AMRO BANK	306.991	246.338	64.642	181.696	-	-	60.653	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	16.309	16.309	16.309	-	-	-	-	
	BANCRECER	111.877	107.903	80.590	27.313	1.259	11	2.704	
	BANGENTE	98.948	48.689	47.458	1.231	17.823	3.335	29.101	
	MI BANCO	75.126	16.671	16.194	477	17.839	40.198	418	
	BANCAMIGA	26.104	-	-	-	22.565	64	3.475	
	SOFOCCIDENTE	20.497	-	-	-	-	20.459	38	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
		INVERBANCO	37	-	-	-	-	-	37
EMPRESARIAL (ANFICO)		-	-	-	-	-	-	-	
MI CASA 2_/		2.454.370	1.483.221	1.027.762	455.459	436.511	388.900	145.738	
CASA PROPIA		1.917.152	717.595	195.399	522.196	365.875	785.404	48.278	
AVANZA		-	-	-	-	-	-	-	
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)		-	-	-	-	-	-	-	
IMCP		442.534	404.483	404.483	-	5.667	1.252	31.132	
BANCOEX		10.884	-	-	-	-	-	10.884	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		262.138.608	135.437.122	71.579.443	63.857.679	52.630.753	22.574.243	51.496.490	
Banca Universal		239.839.520	125.782.599	65.182.444	60.600.155	48.814.564	15.690.866	49.551.491	
Banca Comercial		22.299.088	9.654.523	6.396.999	3.257.524	3.816.189	6.883.377	1.944.999	
Bancos de capital privado		14.996.672	5.023.734	2.407.932	2.615.802	2.580.003	6.190.348	1.202.587	
Bancos de capital del estado		7.302.416	4.630.789	3.989.067	641.722	1.236.186	693.029	742.412	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		5.157.529	2.778.562	1.771.886	1.006.676	867.539	1.239.623	271.805	
Banca de Desarrollo		312.055	173.263	144.242	29.021	59.486	43.608	35.698	
Banca de Inversión		20.497	-	-	-	-	20.459	38	
Banca Hipotecaria		37	-	-	-	-	-	37	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		4.371.522	2.200.816	1.223.161	977.655	802.386	1.174.304	194.016	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		453.418	404.483	404.483	-	5.667	1.252	42.016	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		267.296.137	138.215.684	73.351.329	64.864.355	53.498.292	23.813.866	51.768.295	
diciembre - 09		259.589.565	132.375.736	72.244.158	60.131.578	53.364.592	28.314.577	45.534.660	
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		7.706.572	5.839.948	1.107.171	4.732.777	133.700	(4.500.711)	6.233.635	
RELATIVA		2,97	4,41	1,53	7,87	0,25	(15,90)	13,69	

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 y BANORTE a partir de enero 2010.

2/_ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO Nº I - 70
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(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 181 DÍAS A 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	-	-	-	-	-	-
	VENEZUELA	1.849	1.598	251	-	-	-
	MERCANTIL	15	15	-	-	-	-
	PROVINCIAL	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO 1_/	1.145.210	405.999	423.244	203.977	108.990	3.000
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	110.291	104.922	5.369	-	-	-
	EXTERIOR	20.311	45	266	20.000	-	-
	BANCARIBE	623	623	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	340.481	230.194	110.287	-	-	-
	CORP BANCA	932.111	346.388	277.894	69.276	197.847	40.706
	NACIONAL DE CRÉDITO	343.643	210.819	35.311	57.400	40.113	-
	FONDO COMÚN	95	95	-	-	-	-
	CARONÍ	11.000	-	11.000	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	-	-	-	-	-	-
	BANCORO	102.583	77.964	23.425	1.194	-	-
	SOFITASA	86.576	48.316	38.260	-	-	-
	DEL SUR	1.670	-	1.670	-	-	-
	BANCO ACTIVO	216.469	62.841	99.399	3.746	3.583	46.900
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	TOTALBANK	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	1.595.636	1.475.942	113.665	6.029	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	491.902	151.374	340.528	-	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	38.450	37.450	1.000	-	-	-
	100% BANCO	33.788	33.538	-	250	-	-
	BANPLUS	17.000	-	17.000	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	223.431	-	-	10.093	-	213.338
	BANVALOR	443.705	51.609	218.887	1.101	1.136	170.972
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	MI CASA 2_/	65.724	53.466	12.258	-	-	-
	CASA PROPIA	564.257	254.220	117.002	-	116.937	76.098
	AVANZA	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
	IMCP	158	-	158	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		6.156.839	3.239.732	1.717.456	373.066	351.669	474.916
Banca Universal		3.312.927	1.489.819	1.026.376	355.593	350.533	90.606
Banca Comercial		2.843.912	1.749.913	691.080	17.473	1.136	384.310
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		630.139	307.686	129.418	-	116.937	76.098
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		629.981	307.686	129.260	-	116.937	76.098
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		158	-	158	-	-	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		6.786.978	3.547.418	1.846.874	373.066	468.606	551.014
diciembre - 09		28.314.577	13.113.511	9.099.568	1.447.247	1.955.310	1.601.734
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(21.527.599)	(9.566.093)	(7.252.694)	(1.074.181)	(1.486.704)	(1.050.720)
RELATIVA		(76,03)	(72,95)	(79,70)	(74,22)	(76,03)	(65,60)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 73
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			T O T A L	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	346.668	155.182	-	191.202	-	-	284
	VENEZUELA	340.233	339.210	-	-	-	-	1.023
	MERCANTIL	57.265	54.073	-	1.081	-	-	2.111
	PROVINCIAL	950.217	940.379	-	9.827	-	-	11
	BICENTENARIO 1_/	2.009.228	1.866.295	100.000	-	-	35.304	7.629
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.293.227	3.285.657	-	-	-	-	7.570
	EXTERIOR	8.630	4.984	-	3.646	-	-	-
	BANCARIBE	45.714	35.742	-	9.957	-	15	-
	BANCO DEL TESORO	3.420.098	3.420.098	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	1.946.961	1.946.949	-	3	-	8	1
	NACIONAL DE CRÉDITO	469.049	389.831	47.235	31.983	-	-	-
	FONDO COMÚN	110.283	108.489	-	-	-	-	1.794
	CARONÍ	65.608	65.608	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	57.405	19.481	-	37.224	-	-	700
	CITIBANK	225.482	5.498	-	219.984	-	-	-
	BANCORO	710.511	710.511	-	-	-	-	-
	SOFITASA	81.348	81.337	-	-	-	-	11
	DEL SUR	230.497	230.497	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	116.576	116.576	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	TOTALBANK	522.368	522.368	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	589.250	589.250	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	354.078	226.761	1.417	81.811	38.904	-	5.185
	PLAZA	1.246	1.246	-	-	-	-	-
	GUAYANA	176.963	176.910	-	-	-	-	53
	100% BANCO	70.858	67.452	-	3.406	-	-	-
	BANPLUS	82.565	82.565	-	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	656.656	656.656	-	-	-	-	-
	BANVALOR	200.016	200.016	-	-	-	-	-
	ABN AMRO BANK	2.196	1.747	-	449	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.000	-	-	1.000	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	240.031	60.800	150.000	-	-	29.231	-
	BANGENTE	139.054	128.054	11.000	-	-	-	-
	MI BANCO	46.780	45.122	1.658	-	-	-	-
	BANCAMIGA	2.800	2.800	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	2.700	2.700	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	45.566	-	-	-	-	-	45.566
	MI CASA 2_/	1.456.784	1.456.641	-	-	-	143	-
	CASA PROPIA	727.914	727.914	-	-	-	-	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	37.410	-	-	-	-	-	37.410
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		17.142.196	16.301.368	148.652	591.573	38.904	35.327	26.372
Banca Universal		15.007.368	14.298.765	147.235	504.907	-	35.327	21.134
Banca Comercial		2.134.828	2.002.603	1.417	86.666	38.904	-	5.238
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2.699.039	2.424.031	162.658	-	-	29.374	82.976
Banca de Desarrollo		428.665	236.776	162.658	-	-	29.231	-
Banca de Inversión		2.700	2.700	-	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		45.566	-	-	-	-	-	45.566
Entidades de Ahorro y Préstamo		2.184.698	2.184.555	-	-	-	143	-
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		37.410	-	-	-	-	-	37.410
TOTAL SISTEMA BANCARIO		19.841.235	18.725.399	311.310	591.573	38.904	64.701	109.348
diciembre - 09		28.979.073	27.801.220	305.662	692.585	19.452	45.873	114.281
VARIACION								
ABSOLUTA		(9.137.838)	(9.075.821)	5.648	(101.012)	19.452	18.828	(4.933)
RELATIVA		(31,53)	(32,65)	1,85	(14,58)	100,00	41,04	(4,32)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 74
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR							
			T O T A L	GASTOS POR PAGAR						
				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	85.822	85.707	-	55	60	-	-	-	
	VENEZUELA	94.570	92.843	-	94	1.160	473	-	-	
	MERCANTIL	6.838	6.582	-	-	256	-	-	-	
	PROVINCIAL	2.738	2.718	-	-	20	-	-	-	
	BICENTENARIO 1_/	163.026	153.784	1.372	212	7.465	193	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	106.658	80.085	-	3.701	22.872	-	-	-	
	EXTERIOR	5.651	5.651	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	7.827	7.712	-	-	115	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	32.252	17.552	-	4.580	10.120	-	-	-	
	CORP BANCA	88.203	69.279	-	1.429	17.495	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	35.789	32.935	-	-	691	-	2.163	-	
	FONDO COMÚN	6.215	5.286	-	-	929	-	-	-	
	CARONÍ	3.891	3.846	-	22	15	8	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	168	134	-	-	34	-	-	-	
	CITIBANK	453	130	-	-	-	323	-	-	
	BANCORO	30.172	27.487	-	9	2.676	-	-	-	
	SOFITASA	3.001	1.845	-	318	838	-	-	-	
	DEL SUR	856	804	-	-	52	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	8.247	7.571	-	164	512	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTALBANK	938	-	-	-	938	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	62.376	36.506	-	-	18.160	7.710	-	-	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	10.664	2.446	-	-	8.218	-	-	-	
	PLAZA	2.310	2.310	-	-	-	-	-	-	
	GUAYANA	1.197	1.197	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	2.360	1.635	-	366	359	-	-	-	
	BANPLUS	3.032	2.416	-	9	607	-	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA	28.096	24.052	-	36	4.008	-	-	-	
	BANVALOR	9.533	8.000	-	158	1.375	-	-	-	
	ABN AMRO BANK	363	46	-	-	-	-	-	317	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCA DE DESARROLLO	7.035	-	-	-	7.035	-	-	-
		BANGENTE	2.055	705	-	-	1.350	-	-	-
MI BANCO		696	415	-	-	281	-	-	-	
BANCAMIGA		6	6	-	-	-	-	-	-	
SOFIOCCIDENTE		227	184	-	-	43	-	-	-	
FEDERAL (Banco de Inversión)		-	-	-	-	-	-	-	-	
FIVCA		-	-	-	-	-	-	-	-	
INVERBANCO		-	-	-	-	-	-	-	-	
EMPRESARIAL (ANFICO)		-	-	-	-	-	-	-	-	
MI CASA 2_/		2.876	-	2.876	-	-	-	-	-	
CASA PROPIA		20.171	13.306	-	-	6.865	-	-	-	
AVANZA		-	-	-	-	-	-	-	-	
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)		-	-	-	-	-	-	-	-	
IMCP		12	12	-	-	-	-	-	-	
BANCOEX		198	-	-	-	198	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		803.246	680.559	1.372	11.153	98.975	8.707	2.163	317	
Banca Universal		683.315	601.951	1.372	10.584	66.248	997	2.163	-	
Banca Comercial		119.931	78.608	-	569	32.727	7.710	-	317	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		33.276	14.628	2.876	-	15.772	-	-	-	
Banca de Desarrollo		9.792	1.126	-	-	8.666	-	-	-	
Banca de Inversión		227	184	-	-	43	-	-	-	
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		23.047	13.306	2.876	-	6.865	-	-	-	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		210	12	-	-	198	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		836.522	695.187	4.248	11.153	114.747	8.707	2.163	317	
diciembre - 09		989.293	745.287	4.258	16.731	205.110	15.530	2.163	214	
VARIACION										
ABSOLUTA		(152.771)	(50.100)	(10)	(5.578)	(90.363)	(6.823)	-	103	
RELATIVA		(15,44)	(6,72)	(0,23)	(33,34)	(44,06)	(43,93)	-	48,13	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 75
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		PATRIMONIO							NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES	(ACCIONES EN TESORERÍA)
		TOTAL	CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS		
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	3.520.867	1.125.000	-	-	613.932	-	1.671.419	145.406	(34.890)
	VENEZUELA	3.556.619	364.713	-	-	532.699	571.983	2.015.656	71.568	-
	MERCANTIL	3.391.962	268.060	-	36	268.060	250.185	2.525.966	79.655	-
	PROVINCIAL	3.872.352	1.078.275	-	67.495	684.269	350.845	1.636.142	55.326	-
	BICENTENARIO 1_/	2.286.212	1.950.000	-	-	-	390.532	(20.274)	(34.046)	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.364.423	169.675	-	600.164	167.821	520.486	906.254	23	-
	EXTERIOR	987.234	148.838	-	-	103.125	39.784	683.729	11.758	-
	BANCARIBE	833.333	280.524	-	-	184.886	41.229	330.501	(3.807)	-
	BANCO DEL TESORO	626.434	250.935	-	-	58.297	139.265	227.076	(49.139)	-
	CORP BANCA	1.015.416	40.000	-	-	40.000	160.402	775.392	(378)	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	708.540	327.503	100.000	74.377	96.488	32.281	80.341	(2.450)	-
	FONDO COMÚN	727.494	170.000	-	21	45.859	135.276	383.266	(6.928)	-
	CARONÍ	484.485	91.800	-	-	47.341	104.937	258.668	(18.261)	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	528.768	170.527	-	27.386	102.310	10.531	218.014	-	-
	CITIBANK	792.908	170.000	-	-	62.713	30.633	531.951	(2.389)	-
	BANCORO	1.031.947	144.000	-	340.000	47.213	457.138	55.394	(11.798)	-
	SOFITASA	291.151	60.000	-	1.140	29.670	93.735	112.435	(5.829)	-
	DEL SUR	279.487	116.363	-	4.256	48.215	37.799	79.478	(5.602)	(1.022)
	BANCO ACTIVO	170.175	40.000	-	45.000	5.928	86.593	12.829	(20.175)	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	557.734	340.000	-	150.000	13.028	3.235	51.471	-	-
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	84.500	40.000	-	35.000	1.735	1.956	5.809	-	-
	TOTALBANK	452.274	170.000	-	112.994	35.575	340	133.351	14	-
	FEDERAL (Banco Comercial)	677.588	650.000	-	-	96.449	-	(69.967)	1.106	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	525.785	99.840	-	836.210	53.363	1.170.668	(1.625.930)	(8.366)	-
	PLAZA	217.467	18.720	-	-	18.720	6.024	171.670	2.333	-
	GUAYANA	232.152	88.000	-	-	113.899	-	32.216	(1.963)	-
	100% BANCO	92.651	71.250	-	-	8.482	6.552	6.311	56	-
	BANPLUS	84.115	26.423	-	48.276	3.578	(792)	6.798	(168)	-
	HELM BANK DE VENEZUELA	98.067	8.076	-	-	8.076	3.306	78.603	6	-
	BANVALOR	162.973	100.000	-	-	9.818	28.903	24.178	74	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	ABN AMRO BANK	139.832	72.504	-	-	15.893	6.556	44.895	(16)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21.357	20.000	-	576	776	21	(16)	-	-
	BANCRECER	38.639	37.172	-	24.732	-	1.761	(24.732)	(294)	-
	BANGENTE	33.321	23.800	-	-	5.012	-	4.509	-	-
	MI BANCO	16.417	10.000	-	23.639	392	312	(17.692)	(234)	-
	BANCAMIGA	5.568	6.715	-	-	298	-	(1.445)	-	-
	SOFIOCCIDENTE	12.403	5.000	-	2.967	1.226	171	3.027	12	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	36.505	13.148	-	15.950	2.473	266	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 2_/	125.484	9.334	-	-	18.574	-	101.050	(3.308)	(166)
	CASA PROPIA	437.906	20.250	-	50.000	9.673	210.404	148.997	(1.418)	-
	AVANZA	7.595	5.000	-	1.210	595	-	790	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	55.609	55.000	-	-	148	-	461	-	-
	IMCP	20.705	6.100	-	3.000	3.227	349	8.029	-	-
	BANCOEX	1.098.819	643.380	-	-	128.528	101.434	217.433	8.044	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		30.816.302	8.671.026	100.000	2.342.931	3.518.218	4.680.403	11.343.626	196.010	(35.912)
Banca Universal		28.564.315	7.516.213	100.000	1.457.869	3.189.164	3.459.165	12.674.868	202.948	(35.912)
Banca Comercial		2.251.987	1.154.813	-	885.062	329.054	1.221.238	(1.331.242)	(6.938)	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1.923.190	872.800	-	129.780	174.752	314.697	427.640	3.687	(166)
Banca de Desarrollo		93.945	77.687	-	48.371	5.702	2.073	(39.360)	(528)	-
Banca de Inversión		58.337	28.148	-	18.917	6.632	437	3.306	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		563.390	29.584	-	50.000	28.247	210.404	250.047	(4.726)	(166)
Fondos del Mercado Monetario		63.204	60.000	-	1.210	743	-	1.251	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.119.524	649.480	-	3.000	131.755	101.783	225.462	8.044	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		32.739.492	9.543.826	100.000	2.472.711	3.692.970	4.995.100	11.771.266	199.697	(36.078)
diciembre - 09		28.661.528	9.755.306	100.000	2.932.682	3.725.927	-	12.340.301	(156.610)	(36.078)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		4.077.964	(211.480)	-	(459.971)	(32.957)	4.995.100	(569.035)	356.307	-
RELATIVA		14,23	(2,17)	-	(15,68)	(0,88)	100,00	(4,61)	(227,51)	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 77
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	
BANCA UNIVERSAL	BANESCO	5.941.528	875.371	1.525.753	37.137	-	3.503.267	
	VENEZUELA	8.007.708	18.769	1.859.477	2.498.278	1.226.511	2.404.673	
	MERCANTIL	9.526.180	168.887	5.787.713	537.673	202.082	2.829.825	
	PROVINCIAL	5.527.036	26.878	3.831.298	204.640	466.554	997.666	
	BICENTENARIO 1_/	4.740.002	1.641	111.700	3.021.520	200.120	1.405.021	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.245.214	1.972	681.464	3.837	1.093.669	464.272	
	EXTERIOR	474.030	313	162.234	-	20.010	291.473	
	BANCARIBE	717.904	22.717	350.957	2.144	16.360	325.726	
	BANCO DEL TESORO	23.167.033	30	34.751	44.708	14.687	23.072.857	
	CORP BANCA	278.376	5.117	261.026	-	11.717	516	
	NACIONAL DE CRÉDITO	503.065	1.033	136.089	-	365.943	-	
	FONDO COMÚN	817.751	979	381.327	322.313	-	113.132	
	CARONÍ	1.064.839	61.829	35.946	6.702	48.608	911.754	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.262.916	2.213	1.260.654	-	49	-	
	CITIBANK	18.617	-	18.580	37	-	-	
	BANCORO	207.871	436	21.359	-	175.639	10.437	
	SOFITASA	357.616	114.284	3.072	-	217.785	22.475	
	DEL SUR	190.157	288	30.240	115.458	319	43.852	
	BANCO ACTIVO	990	-	-	-	990	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	745.113	59.668	-	3.170	-	682.275	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
	TOTALBANK	21.097	-	-	-	-	21.097	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	211.186	134.578	36.048	-	12.254	28.306	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.639.597	604	27.360	1.514.089	190.622	906.922	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	GUAYANA	245.604	1.258	212.289	-	27.583	4.474	
	100% BANCO	33.186	2.510	8.017	14.394	-	8.265	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-	
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	38.450	369	38.081	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	7.538	5	667	-	6.638	228	
	INVERBANCO	10	-	10	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	
	MI CASA 2_/	590.488	-	-	-	590.488	-	
	CASA PROPIA	193.059	71	44.011	75.836	6.235	66.906	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	215.176	-	3.784	-	111.273	100.119	
	BANCOEX	1.183.516	-	1.864	-	246.226	935.426	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		68.983.066	1.501.744	16.815.435	8.326.100	4.291.502	38.048.285
	Banca Universal		65.815.043	1.362.425	16.493.640	6.797.617	4.061.043	37.100.318
Banca Comercial		3.168.023	139.319	321.795	1.528.483	230.459	947.967	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2.189.787	76	50.336	75.836	960.860	1.102.679	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		7.538	5	667	-	6.638	228	
Banca Hipotecaria		10	-	10	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		783.547	71	44.011	75.836	596.723	66.906	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		1.398.692	-	5.648	-	357.499	1.035.545	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		71.172.853	1.501.820	16.865.771	8.401.936	5.252.362	39.150.964	
diciembre - 09		60.578.551	1.820.689	15.584.354	7.075.613	5.106.686	30.991.209	
VARIACION								
ABSOLUTA		10.594.302	(318.869)	1.281.417	1.326.323	145.676	8.159.755	
RELATIVA		17,49	(17,51)	8,22	18,74	2,85	26,33	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

CUADRO N° I - 78
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
31-03-10
(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	5.941.528	594.037	1.246.804	3.854.738	245.949 -
	VENEZUELA	8.007.708	721.144	157.263	7.129.301	- -
	MERCANTIL	9.526.180	312.298	401.413	8.812.431	38 -
	PROVINCIAL	5.527.036	201.963	150.022	5.175.051	- -
	BICENTENARIO 1_/	4.740.002	1.416.089	8.636	3.031.837	283.440 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.245.214	145.568	-	2.093.552	6.094 -
	EXTERIOR	474.030	55.735	1.936	416.359	- -
	BANCARIBE	717.904	383.295	-	313.581	21.028 -
	BANCO DEL TESORO	23.167.033	77.886	12.837	23.076.310	- -
	CORP BANCA	278.376	5.618	-	272.758	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	503.065	17.285	37.905	447.875	- -
	FONDO COMÚN	817.751	48.292	10.093	759.366	- -
	CARONÍ	1.064.839	26.410	4.600	1.033.829	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.262.916	11.861	45.539	1.205.516	- -
	CITIBANK	18.617	-	4.032	14.585	- -
	BANCORO	207.871	1.991	4	205.845	31 -
	SOFITASA	357.616	424	-	357.192	- -
	DEL SUR	190.157	48.766	-	141.391	- -
	BANCO ACTIVO	990	-	-	990	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	745.113	6.138	-	738.975	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	TOTALBANK	21.097	-	-	21.097	- -
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial)	211.186	282	-	210.904	- -
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.639.597	913.694	-	1.725.903	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	GUAYANA	245.604	11.217	-	99.057	- 135.330
	100% BANCO	33.186	4.398	-	28.788	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	HELM BANK DE VENEZUELA	-	-	-	-	- -
	BANVALOR	-	-	-	-	- -
	ABN AMRO BANK	-	-	-	-	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	38.450	37.932	-	518	- -
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	- -
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	- -
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	- -
	FIVCA	7.538	-	-	7.538	- -
	INVERBANCO	10	-	-	10	- -
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	- -
	MI CASA 2_/	590.488	-	-	590.488	- -
	CASA PROPIA	193.059	5.139	244	187.676	- -
	AVANZA	-	-	-	-	- -
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	- -
	IMCP	215.176	29	-	215.147	- -
	BANCOEX	1.183.516	32.345	-	1.151.171	- -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		68.983.066	5.042.323	2.081.084	61.167.749	556.580 135.330
Banca Universal		65.815.043	4.074.800	2.081.084	59.102.579	556.580 -
Banca Comercial		3.168.023	967.523	-	2.065.170	- 135.330
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2.189.787	37.513	244	2.152.030	- -
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	- -
Banca de Inversión		7.538	-	-	7.538	- -
Banca Hipotecaria		10	-	-	10	- -
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	- -
Entidades de Ahorro y Préstamo		783.547	5.139	244	778.164	- -
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		1.398.692	32.374	-	1.366.318	- -
TOTAL SISTEMA BANCARIO		71.172.853	5.079.836	2.081.328	63.319.779	556.580 135.330
diciembre - 09		60.578.551	4.601.689	1.877.984	53.444.764	530.072 124.042
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		10.594.302	478.147	203.344	9.875.015	26.508 11.288
RELATIVA		17,49	10,39	10,83	18,48	5,00 9,10

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1_/ Nace de la Fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLÍVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010

2_/ Las cifras corresponden a diciembre de 2009.

II.- Banca Universal y Banca Comercial

(Consolidado con Sucursales en el Exterior)

CUADRO Nº II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2010 - diciembre 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	
	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	38.003.105	29.195.146	8.807.959	30,17
Efectivo	2.654.322	3.111.420	(457.098)	(14,69)
Banco Central de Venezuela	32.807.130	23.590.792	9.216.338	39,07
Bancos y otras instituciones financieras del país	22.852	128.962	(106.110)	(82,28)
Bancos y corresponsales del exterior	1.677.214	1.067.784	609.430	57,07
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	845.594	1.299.693	(454.099)	(34,94)
(Provisión para disponibilidades)	(4.007)	(3.505)	(502)	14,32
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	33.283.301	26.747.982	6.535.319	24,43
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	9.729.093	10.094.387	(365.294)	(3,62)
Inversiones en títulos valores para negociar	296.205	114.131	182.074	159,53
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.549.449	8.093.412	3.456.037	42,70
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10.391.152	7.010.924	3.380.228	48,21
Inversiones de disponibilidad restringida	692.438	767.399	(74.961)	(9,77)
Inversiones en otros títulos valores	684.884	718.877	(33.993)	(4,73)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(59.920)	(51.148)	(8.772)	17,15
CARTERA DE CRÉDITOS	60.394.245	56.989.711	3.404.534	5,97
Créditos vigentes	60.890.766	57.669.602	3.221.164	5,59
Créditos reestructurados	366.575	263.490	103.085	39,12
Créditos vencidos	1.471.159	1.169.405	301.754	25,80
Créditos en litigio	131.013	56.769	74.244	130,78
(Provisión para cartera de créditos)	(2.465.268)	(2.169.555)	(295.713)	13,63
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.123.818	929.244	194.574	20,94
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	-	2	100,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	343.496	202.220	141.276	69,86
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	855.369	763.434	91.935	12,04
Comisiones por cobrar	38.892	50.626	(11.734)	(23,18)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	485	427	58	13,58
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(114.426)	(87.463)	(26.963)	30,83
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	951.911	753.020	198.891	26,41
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	951.929	753.038	198.891	26,41
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	-
BIENES REALIZABLES	31.880	25.521	6.359	24,92
BIENES DE USO	1.294.160	1.016.958	277.202	27,26
OTROS ACTIVOS	3.049.835	1.998.292	1.051.543	52,62
TOTAL DEL ACTIVO	138.132.255	117.655.874	20.476.381	17,40

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
marzo 2010 - diciembre 2009
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	marzo - 10	diciembre - 09	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.019.117	100.440.499	14.578.618	14,51
Depósitos en cuentas corrientes	65.050.908	57.110.703	7.940.205	13,90
Cuentas corrientes no remuneradas	32.807.130	23.590.792	9.216.338	39,07
Cuentas corrientes remuneradas	31.915.308	27.955.860	3.959.448	14,16
Otras obligaciones a la vista	16.603.930	11.124.198	5.479.732	49,26
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	28.585.135	27.327.508	1.257.627	4,60
Depósitos a plazo	3.152.947	1.801.508	1.351.439	75,02
Títulos valores emitidos por la institución	53	62	(9)	(14,52)
Captaciones del público restringidas	1.468.261	1.379.681	88.580	6,42
Derechos y participaciones sobre títulos valores	157.883	1.696.839	(1.538.956)	(90,70)
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	64.483	1.974	62.509	3.166,62
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.569.302	2.500.262	69.040	2,76
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.969.735	1.954.567	15.168	0,78
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	48.652	1.587	47.065	2.965,66
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	414.937	469.364	(54.427)	(11,60)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	63.473	63.475	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	9.030	11.271	(2.241)	(19,88)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.269	94.155	(16.886)	(17,93)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	149.717	141.216	8.501	6,02
Gastos por pagar por captaciones del público	137.703	134.845	2.858	2,12
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	94	8	86	1.075,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.284	5.905	3.379	57,22
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	473	458	15	3,28
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.163	-	2.163	100,00
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.807.255	5.450.980	1.356.275	24,88
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	124.687.143	108.629.086	16.058.057	14,78
GESTIÓN OPERATIVA	846.589	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.308.918	1.981.415	327.503	16,53
Capital Pagado	2.308.918	1.981.415	327.503	16,53
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	-	100.000	100,00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.005.504	353.397	652.107	184,53
RESERVAS DE CAPITAL	1.737.189	1.640.701	96.488	5,88
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.400.799	-	2.400.799	100,00
RESULTADOS ACUMULADOS	4.850.279	5.354.553	(504.274)	(9,42)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	195.834	(303.278)	499.112	(164,57)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	12.598.523	9.026.788	3.571.735	39,57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	138.132.255	117.655.874	20.476.381	17,40
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.780.124	9.523.518	1.256.606	13,19
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.634.009	26.004.805	2.629.204	10,11
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	20.933	21.334	(401)	(1,88)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacion)	1.673.916	1.472.884	201.032	13,65
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	610.454	597.799	12.655	2,12
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	192.369.273	162.811.790	29.557.483	18,15
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.694	7.731	(37)	(0,48)
INVERSIONES CEDIDAS	577.725	711.898	(134.173)	(18,85)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.152.254	1.014.111	138.143	13,62
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	10.513.870	9.724.385	789.485	8,12
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	16.926.231	11.217.473	5.708.758	50,89
MICROCRÉDITOS	2.154.505	1.818.617	335.888	18,47
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.338.031	1.141.421	196.610	17,23
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	8.117.292	7.109.407	1.007.885	14,18
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,52	8,51	3,01	35,38

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° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-03-10
(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
A C T I V O					
DISPONIBILIDADES	38.003.105	36.181.711	1.821.394	95,21	4,79
Efectivo	2.654.322	2.502.312	152.010	94,27	5,73
Banco Central de Venezuela	32.807.130	31.610.773	1.196.357	96,35	3,65
Bancos y otras instituciones financieras del país	22.852	22.378	474	97,93	2,07
Bancos y corresponsales del exterior	1.677.214	1.264.039	413.175	75,37	24,63
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	845.594	784.516	61.078	92,78	7,22
(Provisión para disponibilidades)	(4.007)	(2.307)	(1.700)	57,57	42,43
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	33.283.301	26.283.908	6.999.393	78,97	21,03
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	9.729.093	9.243.746	485.347	95,01	4,99
Inversiones en títulos valores para negociar	296.205	296.205	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.549.449	11.549.449	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10.391.152	5.045.381	5.345.771	48,55	51,45
Inversiones de disponibilidad restringida	692.438	100.721	591.717	14,55	85,45
Inversiones en otros títulos valores	684.884	92.006	592.878	13,43	86,57
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(59.920)	(43.600)	(16.320)	72,76	27,24
CARTERA DE CRÉDITOS	60.394.245	59.435.273	958.972	98,41	1,59
Créditos vigentes	60.890.766	60.187.039	703.727	98,84	1,16
Créditos reestructurados	366.575	220.018	146.557	60,02	39,98
Créditos vencidos	1.471.159	844.434	626.725	57,40	42,60
Créditos en litigio	131.013	87.558	43.455	66,83	33,17
(Provisión para cartera de créditos)	(2.465.268)	(1.903.776)	(561.492)	77,22	22,78
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.123.818	967.862	155.956	86,12	13,88
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	2	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	343.496	269.894	73.602	78,57	21,43
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	855.369	767.334	88.035	89,71	10,29
Comisiones por cobrar	38.892	37.867	1.025	97,36	2,64
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	485	485	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(114.426)	(107.720)	(6.706)	94,14	5,86
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	951.911	595.590	356.321	62,57	37,43
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	951.929	595.608	356.321	62,57	37,43
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	31.880	31.701	179	99,44	0,56
BIENES DE USO	1.294.160	1.221.477	72.683	94,38	5,62
OTROS ACTIVOS	3.049.835	2.118.824	931.011	69,47	30,53
TOTAL DEL ACTIVO	138.132.255	126.836.346	11.295.909	91,82	8,18
d i c i e m b r e - 0 9	117.655.874	109.734.682	7.921.192	93,27	6,73
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	20.476.381	17.101.664	3.374.717	(1,45)	1,45
RELATIVA	17,40	15,58	42,60	(1,55)	21,46

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

31-03-10

(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
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.019.117	107.254.477	7.764.640	93,25	6,75
Depósitos en cuentas corrientes	65.050.908	60.083.139	4.967.769	92,36	7,64
Cuentas corrientes no remuneradas	33.135.600	29.078.698	4.056.902	87,76	12,24
Cuentas corrientes remuneradas	31.915.308	31.004.441	910.867	97,15	2,85
Otras obligaciones a la vista	16.603.930	16.186.640	417.290	97,49	2,51
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	28.585.135	27.348.949	1.236.186	95,68	4,32
Depósitos a plazo	3.152.947	2.346.768	806.179	74,43	25,57
Títulos valores emitidos por la institución	53	53	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.468.261	1.131.045	337.216	77,03	22,97
Derechos y participaciones sobre títulos valores	157.883	157.883	-	100,00	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	64.483	63.177	1.306	97,97	2,03
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.569.302	2.066.182	503.120	80,42	19,58
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.969.735	1.742.974	226.761	88,49	11,51
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	48.652	47.235	1.417	97,09	2,91
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	414.937	272.128	142.809	65,58	34,42
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	-	126.948	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	9.030	3.845	5.185	42,58	57,42
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.269	77.005	264	99,66	0,34
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	149.717	140.154	9.563	93,61	6,39
Gastos por pagar por captaciones del público	137.703	135.255	2.448	98,22	1,78
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	94	94	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.284	2.169	7.115	23,36	76,64
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	473	473	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.163	2.163	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.807.255	4.326.966	2.480.289	63,56	36,44
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	124.687.143	113.927.961	10.759.182	91,37	8,63
GESTIÓN OPERATIVA	846.589	835.647	10.942	98,71	1,29
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	2.308.918	2.209.078	99.840	95,68	4,32
Capital Pagado	2.308.918	2.209.078	99.840	95,68	4,32
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	100,00	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.005.504	169.294	836.210	16,84	83,16
RESERVAS DE CAPITAL	1.737.189	1.683.826	53.363	96,93	3,07
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.400.799	1.230.131	1.170.668	51,24	48,76
RESULTADOS ACUMULADOS	4.850.279	6.476.209	(1.625.930)	133,52	(33,52)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	195.834	204.200	(8.366)	104,27	(4,27)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	12.598.523	12.072.738	525.785	95,83	4,17
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	138.132.255	126.836.346	11.295.909	91,82	8,18
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.780.124	10.522.707	257.417	97,61	2,39
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.634.009	25.491.627	3.142.382	89,03	10,97
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	20.933	20.933	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.673.916	1.059.296	614.620	63,28	36,72
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	610.454	6.969	603.485	1,14	98,86
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	192.369.273	175.837.834	16.531.439	91,41	8,59
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.694	5.146	2.548	66,88	33,12
INVERSIONES CEDIDAS	577.725	577.725	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.152.254	1.152.254	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	10.513.870	10.446.413	67.457	99,36	0,64
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	16.926.231	12.296.470	4.629.761	72,65	27,35
MICROCRÉDITOS	2.154.505	2.106.296	48.209	97,76	2,24
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.338.031	1.335.732	2.299	99,83	0,17
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	8.117.292	8.117.292	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,52	11,83	7,00		

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

1_/ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº 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 01-01-10 AL 31-03-10
(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
INGRESOS FINANCIEROS	3.619.733	3.450.742	168.991	95,33	4,67
Ingresos por disponibilidades	473	162	311	34,25	65,75
Ingresos por inversiones en títulos valores	581.119	445.002	136.117	76,58	23,42
Ingresos por cartera de créditos	2.944.296	2.912.729	31.567	98,93	1,07
Ingresos por otras cuentas por cobrar	46.425	45.456	969	97,91	2,09
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	47.420	47.393	27	99,94	0,06
GASTOS FINANCIEROS	1.293.332	1.222.428	70.904	94,52	5,48
Gastos por captaciones del público	1.245.502	1.179.773	65.729	94,72	5,28
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	726	361	365	49,72	50,28
Gastos por otros financiamientos obtenidos	24.645	19.991	4.654	81,12	18,88
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	9.046	9.046	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.131	4.131	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	39	-	39	-	100,00
Otros gastos financieros	9.243	9.126	117	98,73	1,27
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.326.401	2.228.314	98.087	95,78	4,22
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	165.683	74.339	91.344	44,87	55,13
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	299.776	299.080	696	99,77	0,23
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	298.727	298.031	696	99,77	0,23
Gastos de provisión de disponibilidades	1.049	1.049	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	2.192.308	2.003.573	188.735	91,39	8,61
Otros ingresos operativos (1)	886.912	860.153	26.759	96,98	3,02
Otros gastos operativos (2)	316.931	251.658	65.273	79,40	20,60
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.762.289	2.612.068	150.221	94,56	5,44
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.734.492	1.590.102	144.390	91,68	8,32
Gastos de personal	764.459	668.613	95.846	87,46	12,54
Gastos generales y administrativos (3)	709.569	668.500	41.069	94,21	5,79
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	227.369	219.894	7.475	96,71	3,29
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	33.095	33.095	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.027.797	1.021.966	5.831	99,43	0,57
Ingresos por bienes realizables	2.163	1.399	764	64,68	35,32
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	20.933	15.001	5.932	71,66	28,34
Gastos por bienes realizables	5.390	5.040	350	93,51	6,49
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	87.968	87.527	441	99,50	0,50
MARGEN OPERATIVO NETO	957.535	945.799	11.736	98,77	1,23
Ingresos extraordinarios	2.828	2.828	-	100,00	-
Gastos Extraordinarios	74.805	74.805	-	100,00	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	885.558	873.822	11.736	98,67	1,33
Impuesto sobre la renta	38.969	38.175	794	97,96	2,04
RESULTADO NETO	846.589	835.647	10.942	98,71	1,29

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 Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
31-03-10
(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
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,52	11,83	7,00
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,03	11,30	7,00
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,68	16,41	173,46
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	311,13	300,70	561,97
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,92	3,10	36,93
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	153,87	204,27	83,78
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,55	1,52	44,08
Activo Improductivo / Activo Total	30,28	30,60	26,70
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	142,50	137,89	221,29
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	20,79	19,07	40,17
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,70	2,54	5,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,51	2,54	2,16
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,35	6,25	7,49
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,71	2,81	1,42
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,72	38,75	81,02
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,60	19,69	14,06
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,66	7,35	8,84
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,96	7,90	9,02
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,94	7,15	4,17
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,53	2,68	0,46
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,52	27,40	6,02
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,04	33,73	23,46
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,34	44,78	23,46
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,51	55,42	12,35
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,25	55,12	12,35
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,65	11,41	59,63
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,90	39,95	25,39

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.

The background features a dark blue field with several large, semi-transparent geometric shapes. A prominent green arrow-like shape points towards the top right. Other lighter blue and green shapes are scattered across the frame, creating a layered, abstract effect.

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 ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

4.- Gastos Generales y Administrativos² / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo	C.N. al cierre de MARZO * 4
Junio	C.N. al cierre de JUNIO * 2
Septiembre	C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de SEPTIEMBRE * 2
Diciembre	C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de DICIEMBRE

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

Trimestre

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



Anexo Legal

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 DESIGNA A LA CIUDADANA MARYZETH DEL VALLE PUENTE GUZMÁN, COMO PRESIDENTA (E) DE LA SOCIEDAD NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE PROCEDE A LA PUBLICACIÓN DE LA SEPTINGENTÉSIMA ONCEAVA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS HASTA POR LA CANTIDAD DE VEINTE MIL MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (Bs. 20.000.000.000,00), DICHA EMISIÓN SE ENCUENTRA DE ACUERDO A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 5 RELATIVO A LAS CONTRATACIONES Y DESEMBOLSO PARA GESTIÓN FISCAL FINANCIADA CON ENDEUDAMIENTO EN EL EJERCICIO FISCAL 2010 DE LA LEY DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2010.	7.329	23-03-10	39.392 23-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA PUBLICACIÓN DE LA SEPTINGENTÉSIMA ONCEAVA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS HASTA POR LA CANTIDAD DE CATORCE MIL SEICIENTOS SETENTA MILLONES NOVECIENTOS CUARENTA Y CUATRO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y SIETE BOLÍVARES SIN CENTIMOS (Bs.14.670.944.957,00). DICHA EMISIÓN SE ENCUENTRA DE ACUERDO A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 8 RELATIVOAS A LAS OPERACIONES DE REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DE LA LEY DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2010.	7.328	23-03-10	39.392 23-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, COMO VICEMINISTRA DE FINANZAS, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.290	02-03-10	39.379 04-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA REESTRUCTURACIÓN Y REORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA Y FUNCIONAL DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.283	02-03-10	5.964 (E) 03-03-10	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 DESIGNA AL CIUDADANO RICARDO ALFONZO FONG KEY, COMO PRESIDENTE ENCARGADO DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	7.274	02-03-10	5.964 (E) 03-03-10	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA A LOS DIRECTORES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.270	01-03-10	5.964 (E) 03-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO HUASCAR CASTILLO ROMERO, COMO SÉPTIMO MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.239	7.239	39.367 12-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE) AL CIUDADANO DAVID ALEJANDRO ALASTRE.	7.229	09-02-10	39.364 09-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE AUTORIZA A EMITIR LA SEPTINGENTÉSIMA DÉCIMA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSECUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE DIEZ MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y TRES MILLONES CINCUENTA Y TRES MIL SETECIENTOS CUARENTA Y SEIS BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (Bs. 10.293.053.746,00), LOS CUALES PODRÁN SER DISPUESTOS EN EL MERCADO FINANCIERO.	7.219	05-02-10	39.362 05-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO AL CIUDADANO ALEJANDRO ANTONIO FLEMING CABRERA.	7.208	01-02-10	39.360 3-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A MODIFICAR EL PORCENTAJE DE APORTES MENSUALES QUE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN EFECTUAR AL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA.	7.207	28-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	7.201	28-02-10	39.358 01-02-10	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 NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI C.	7.188	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE FUSIONAN EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, PARA CONFORMAR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.187	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRE COMO MINISTRO ENCARGADO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRAS DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA AL CIUDADANO ELÍAS JAUA MILANO	7.195	26-01-10	39.355 27-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTUAGÉSIMA SEGUNDA EMISIÓN DE LETRAS DEL TESORO, HASTA UN MÁXIMO EN CIRCULACIÓN AL CIERRE DEL EJERCICIO FISCAL 2010, POR LA CANTIDAD DE CINCO MIL CIENTO CINCUENTA MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (Bs. 5.150.000.000,00), LAS LETRAS SERÁN COLOCADAS A DESCUENTO, DIRECTAMENTE POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, A TRAVÉS DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA O CUALQUIER OTRA INSTITUCIÓN QUE A TAL EFECTO DESIGNE EL MINISTERIO.	7.183	19-01-10	39.349 19-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE AUTORIZA AL MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA ECONOMÍA Y FINANZAS PARA QUE PROCEDA A LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA BAJO LA FORMA DE COMPAÑÍA ANÓNIMA, BAJO SU CONTROL ACCIONARIO Y ESTATUTARIO, DENOMINADA BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.126	21-12-09	39.334 23-12-09	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 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 FIGUEREDO 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 LA 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.

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 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 LA 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
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.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX

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 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 DEL 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 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 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.
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.

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 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.
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 CASTAÑEDA, 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 DESARROLLO.	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.
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.

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 AUTORIZA LA CREACIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA EL SECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN, DE LA ELECTRÓNICA Y DE LAS TELECOMUNICACIONES.	3.141	22-09-04	5.731 (E) 23-09-04	SNGR.
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.
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.
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.
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.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.302	05-02-03	37.625 05-02-03	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
FACULTAD AL MINISTRO DE FINANZAS PARA QUE CONVENGA 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.	2.278	21-01-03	37.614 21-01-03	SISTEMA BANCARIO.
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.

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
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN QUE SE OBTENGA A LOS FINES DE ALIMENTAR EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS.	2.558	10-06-98	36.479 19-06-98	SISTEMA BANCARIO.
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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	119.10	08-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LA LIQUIDACIÓN DE BANCO DEL SOL, BANCO DE DESARROLLO C.A.	104.10	25-02-10	39.374 25-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE EL ESTABLECIMIENTO DE UNA OFICINA DE REPRESENTACIÓN EN LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA DE LA CAIXA ECÓNOMICA FEDERAL Y DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ÁLVARO AUGUSTO HALL COMO SU REPRESENTANTE.	091.10	12-02-10	39.373 24-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LA REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	100.10	23-02-10	39.372 23-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 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.	010.10	12-01-10	39.361 04-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INTERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, DE BANNORTE (BANORTE) BANCO COMERCIAL.	008.10	08-01-10	39.361 04-02-10	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE INTERVENIR CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA A BANCO DEL SOL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO C.A., E INVERUNIÓN, BANCO COMERCIAL, C.A.	030.10	18-01-10	5.956 (E) 18-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LA LIQUIDACIÓN DE BANCO REAL, BANCO DE DESARROLLO, C.A. Y BANINVEST, BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	032.10	18-01-10	5.956 (E) 18-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10-12-09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE 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 APOORTE 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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
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
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

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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	18-09-08	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.
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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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
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.
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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	26-06-06	5.818 (E) 15-08-06	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 MARZO DE 2005.	050.05	2-03-05	38.141 7-03-05	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LAS CASAS DE CAMBIO DEBERÁN CONSTITUIR, UNA FIANZA DE FIEL CUMPLIMIENTO POR LA CANTIDAD DE UN MIL CIENTOS 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.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE OCTUBRE DE 2003.	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 PROVISIONES.	010.02	24-01-02	5.577 (E) 31-01-02	BU, BC y EAP.
NORMAS SOBRE PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS.	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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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: <ul style="list-style-type: none"> – 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	18-06-99	36.726 18-06-99	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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).	001-06-98	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
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 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.	395.97	29-08-97	36.284 04-09-97	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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 ACREENCIAS, 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 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 QUE REGIRÁN LAS OPERACIONES EN MESA DE DINERO Y SIMILARES.	020-94	24-02-94	35.419 11-03-94	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA QUE SE ENCUENTRA PROHIBIDO EL FUNCIONAMIENTO Y OPERACION DE CAJEROS ELECTRÓNICOS DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DENTRO DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CASINOS Y SALAS DE JUEGO.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-01510	27-01-10	BU, BC, BH, BD, FMM, AF, BI, IMCP, EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CUAL SERA LA CUOTA DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2010.	SBIF-DSB-IL-GGTE-GNP-00428	11-01-10	BU, BC, BH, BI, BSP, BD, AF, FMM, EAP, IMCP, CD, OCF, FCR, FNGR, SGR, Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A NO RESTRINGIR O PROHIBIR AL PÚBLICO LA APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO; TODA VEZ QUE LAS MISMAS REPRESENTAN UN MEDIO TRADICIONAL DE FOMENTO Y CANALIZACIÓN DEL AHORRO FAMILIAR.	SBIF-DSB-IL-GGTE-GNP-18130	20-11-09	BU,BC,EHP,BDD.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A FIN DE EVITAR RESTRICCIONES DE USOS EN EL EXTERIOR DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, SE EFECTÚEN DE MANERA EFECTIVA, LAS GESTIONES Y TRÁMITES DE RIGOR ANTE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA Y LOS PROPIOS CORRESPONSALES EN EL EXTERIOR.	SBIF-DSB-IL-GGTE-GNP-17836	17-11-09	BU,BC, BDD, EAP.
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCION ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL RÉGIMEN DE INFORMACION A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CRÉDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-IL-OAC-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-IL-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
<p>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 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"> 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”. 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. <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (1°) 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>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO A LA FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA DE ESTA CIRCULAR.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 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 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.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNCR, SCR, FNCR, IMCP.
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 TARJCRED.TXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP 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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<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"> NORMAR QUE EN EL RECÁLULO 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. <p>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.</p>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-04106	18-03-05	BU, BH y EAP.
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.
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 SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 CAPITALES”.	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES 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.
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.
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.

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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE NO ESTÁN EN LA OBLIGACIÓN DE EXIGIR DE MANERA AISLADA A LAS PERSONAS NATURALES, EL REGISTRO DE INFORMACIÓN FISCAL (RIF), EN EL MOMENTO DE CONFORMAR LOS EXPEDIENTES DE CRÉDITOS U OTROS TRÁMITES; ASÍ COMO, LA DECLARACIÓN DE NO CONTRIBUYENTE DEBERÁ SER SUSTITUIDA A DISCRECIÓN DE CADA INSTITUCIÓN FINANCIERA, DE ACUERDO A LO INDICADO EN LA REFERIDA CIRCULAR.	SBIF-CJ-2364	04-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.
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	ÁMBITO 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 CAPITALS.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE INTRODUZCAN 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.
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.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
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.

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	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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 DESFALCOS, 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.

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 TARJETA 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"> Banco Provincial, S.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 098-96 del 26 de noviembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.094 del 26 de noviembre de 1996. (Fusión con Provincial Banco de Inversión, Arrendadora Provincial Sociedad de Arrendamiento Financiero, Fondo Provincial de Activos Líquidos y Fondo de Activos Líquidos Finalven). La fusión por absorción con el Banco de Occidente, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 004-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.701 del 14 de mayo de 1999. La fusión por absorción con el Banco Popular y de Los Andes, C.A. fue autorizada a través de Resolución N° 004-1198 del 30 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.607 del 21 de diciembre 1998. La fusión por absorción con el Banco de Lara, C.A., Banco Universal (1) se autorizó a través de Resolución N° 340.00 del 30 de noviembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.093 del 06 de diciembre de 2000. La fusión por absorción con la empresa Inversiones BAN-PRO, C.A. se autorizó a través de Resolución N° 080.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
<ul style="list-style-type: none"> Mercantil, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 121.96 del 31 de diciembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.121 del 8 de enero de 1997. (Fusión con Banco de Inversión Mercantil, Banco Hipotecario Mercantil, Arrendadora Mercantil y Fondo Mercantil). La fusión por absorción con Interbank, C.A., Banco Universal (2) se autorizó a través de Resolución N° 342.00 del 4 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.094 del 7 de diciembre de 2000. El cambio de denominación de Banco Mercantil, C.A., Banco Universal a mercantil, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-21848 del 1 de noviembre de 2007.
<ul style="list-style-type: none"> Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela) 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 014-97 del 24 de enero 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.137 del 30 de enero de 1997.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Exterior, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 094-97 del 3 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.181 del 9 de abril de 1997. (Fusión con Arrendadora Exterior Sociedad de Arrendamiento Financiero y Fondo Exterior).
<ul style="list-style-type: none"> BanESCO Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 390-97 del 22 de agosto 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.283 del 3 de septiembre de 1997. (Fusión con BanESCO Arrendamiento Financiero y BanESCO Fondo de Activos Líquidos). La fusión por absorción con Unibanca Banco Universal, C.A. (3), Banco Hipotecario Unido, S.A., Fondo Unión, C.A., Banco de Inversión Unión, C.A. y C.A. Arrendadora Unión Sociedad de Arrendamiento Financiero se autorizó a través de Resolución N° 078.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.

- (1) Este Banco previamente se fusionó por absorción con el Fondo Lara de Activos Líquidos FILARA, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 138-00 del 3 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.929 de fecha 10 de enero de 2000.
- (2) Este Banco previamente:
 - Se transformó a banco universal a través de la fusión por absorción con Arrendadora Internacional, C.A. y Fondo Internacional, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237-97 del 29 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.201 del 8 de mayo de 1997.
 - Se fusionó por absorción con Venezolana, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237.00 del 24 de agosto de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.024 del 29 de agosto de 2000.
- (3) Este Banco fue el ente resultante de la fusión por absorción de Caja Familia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (esta Entidad previamente: a) Se fusionó por absorción con El Porvenir, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Bancarios, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Maracay, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Caja Popular Falcón-Zulia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. y La Industrial, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0398 del 18 de marzo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.468 de 4 de junio de 1998; b) se fusionó por absorción con La Primera, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 135-00 del 3 de abril de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.927 de fecha 6 de abril de 2000), por parte del Banco Unión, C.A. y transformación a banco universal, la cual fue autorizada mediante Resolución N° 025.01 del 5 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.135 del 6 de febrero de 2001.

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• 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 Soficrédito Banco de Inversión, C.A. y Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
• 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. • El cambio de denominación de Fondo Común, C.A., Banco Universal a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006.
• Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.	• 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
<ul style="list-style-type: none"> • Del Sur, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (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.
<ul style="list-style-type: none"> • Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> • La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997. • La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (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.
<ul style="list-style-type: none"> • Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> • El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. • El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. • El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003. • La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004. • La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (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, Arrendadora Bancaracas y Fondo de Activos Líquidos Bancaracas para transformarse a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 342-98 del 22 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.612 del 30 de diciembre de 1998.
 - Se fusionó por absorción con el Banco Fivenez, S.A.C.A., Banco Universal (este Banco previamente se transformó a banco universal y, posteriormente, se fusionó por absorción con Fivenez Arrendadora Financiera, S.A., Inversora Fivenez, S.A. y Fivenez Banco Hipotecario, S.A. Dichos procesos fueron autorizados mediante Resoluciones Nos. 117.96 del 20 de diciembre de 1996 y 055-0797 del 10 de julio de 1997, publicadas en las Gacetas Oficiales de la República de Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.
- (12) Este Banco previamente:
- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
 - Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002
 - 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 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"> 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. 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.
• Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
• 100% Banco, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006
• Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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.
• BanValor, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.
• Banco Andino Venezolano, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> 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.
• ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial	<ul style="list-style-type: none"> 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).

(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"> Banplus Banco Comercial, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (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. 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).

(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"> Cavendes Banco de Inversión, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> Este Banco fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.
<ul style="list-style-type: none"> Baninvest Banco de Inversión, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Sofioccidente Banco de Inversión, C.A. 	
<ul style="list-style-type: none"> Federal Banco de Inversión, C.A. 	
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) 	<ul style="list-style-type: none"> Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social de la Arrendadora Financiera del Caribe, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 002-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.596 del 4 de diciembre de 1998. El cambio de objeto social a banco de desarrollo fue autorizado mediante Resolución N° 197.02 del 24 de octubre de 2002,

publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.557 de fecha 28 de octubre de 2002.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> MiBanco Banco de Desarrollo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de MiBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
<ul style="list-style-type: none"> BANCRECER, S.A., Banco de Desarrollo 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCRECER Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 467.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
<ul style="list-style-type: none"> BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 070.07 del 8 de marzo de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.647 del 19 de marzo de 2007.

BANCO HIPOTECARIO

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

ARRENDADORA FINANCIERA

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

ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Mi Casa, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.

(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 DPA-2393 del 6 de abril de 1998).

N° SBIF-CJ-

- 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° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 19: El Banco Provivienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
 2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue 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. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
 4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 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. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 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. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

Nota 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° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.

Dirección Cablegráfica:

Sudeban, Caracas.

Dirección Postal:

Carmelitas - Caracas 1010.

Dirección Electrónica:

sudeban@sudeban.gob.ve