



Resumen Económico y Análisis de las Principales Variables del Sistema Bancario

I.- Sistema Bancario

CUADRO N° I - 60
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		CARTERA DE INVERSIONES								INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES			
		COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	TÍTULOS VALORES					MENOS PROVISION	TOTAL	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISION	
			PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS						
		TOTAL								TOTAL			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8,640,360	2,885,880	161,921	4,149,111	1,426,587	53,672	4,866	41,677	698,186	24,221	673,965	-
	BANESCO	5,010,959	756,623	-	1,977,222	1,529,936	371,201	375,977	-	7,701	7,701	-	-
	MERCANTIL	5,978,869	2,869,516	-	2,705,242	403,340	771	-	-	901,817	437,029	464,806	18
	PROVINCIAL	8,726,959	2,497,123	98,119	3,995,048	2,108,266	28,373	1,306	1,276	281,102	211,379	69,723	-
	BICENTENARIO 1_/	18,117,445	346,626	75,361	3,556,614	1,756,930	12,465,155	275,117	358,358	-	98	-	98
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,681,354	20,200	101,084	4,732	1,097,849	2,457,876	-	387	1,070,188	1,070,188	-	-
	EXTERIOR	970,932	80,000	10,451	68,930	766,857	-	44,694	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	1,640,183	122,082	74,219	711,260	641,206	4,416	87,000	-	235,415	235,765	-	350
	BANCO DEL TESORO	6,417,267	3,343,429	-	2,660,310	272,370	142,015	92	949	-	-	-	-
	CORP BANCA	847,616	579,000	62,514	931	131,641	73,530	-	-	79,899	79,940	-	41
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,559,168	20,000	-	592,259	931,086	6,883	9,587	647	4,300	-	4,300	-
	FONDO COMÚN	809,474	-	606	14,422	732,567	3,893	93,486	35,500	-	-	-	-
	CARONÍ	1,862,411	-	-	1,314,410	441,270	6,435	100,296	-	123,002	123,002	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,678,984	1,678,535	-	-	-	449	-	-	17,409	-	17,409	-
	CITIBANK	1,925,687	906,621	416,186	52,475	-	547,305	3,100	-	-	-	-	-
	SOFITASA	681,611	-	-	246,307	419,066	15,087	1,164	13	-	39	-	39
	DEL SUR	738,406	32,500	13,791	368,960	282,668	7,725	32,922	160	11,987	11,987	-	-
	BANCORO	2,084,099	35,200	-	517,467	1,038,679	426,149	66,604	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,027,681	896,295	-	-	131,386	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	344,800	-	52,117	177,929	93,266	-	21,488	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	118,196	75,000	-	-	16,946	22,500	3,750	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	3,686,423	15	128,802	13	201,982	159,266	3,196,345	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5,379,639	682,804	-	-	4,089,134	78,685	545,336	16,320	2,164,062	333,901	1,830,161	-
	PLAZA	127,952	98,830	-	5,417	15,644	8,561	-	500	-	-	-	-
	GUAYANA	595,681	8,000	-	394,165	183,424	976	9,559	443	-	-	-	-
	100% BANCO	204,844	10,000	26,876	81,129	57,864	-	28,975	-	-	-	-	-
	BANPLUS	187,077	-	15,117	57,242	93,478	6,226	15,014	-	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	802,614	-	22,065	165	13,805	-	766,579	-	-	-	-	-
	BANVALOR	165,249	65,468	62,011	9,788	19,987	1,521	7,474	1,000	4,289	4,289	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	289,497	134,500	20,144	2,821	129,708	772	1,552	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	22,375	19,600	-	-	2,775	-	-	-	-	-	-	-
BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	162,035	-	-	154,124	7,911	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	9,987	-	9,977	10	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	8,023	-	8,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	SOFIOCCIDENTE	7,447	6,700	-	19	728	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	19,429	19,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	6,140	6,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	8,062	8,000	-	-	-	148	-	86	-	-	-	-
	CASA PROPIA	1,507,220	65,096	-	409,054	606,273	18,274	408,523	-	-	-	-	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	1,558	-	1,558	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	55,100	55,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	230,386	230,386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	565,597	153,489	-	268,055	102,306	41,747	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		84,323,812	18,163,847	1,341,384	23,664,369	19,029,717	16,889,442	5,692,283	457,230	5,599,357	2,539,539	3,060,364	546
Banca Universal		72,862,461	17,144,630	1,066,369	23,113,629	14,221,916	16,633,435	1,121,449	438,967	3,431,006	2,201,349	1,230,203	546
Banca Comercial		11,461,351	1,019,217	275,015	550,740	4,807,801	256,007	4,570,834	18,263	2,168,351	338,190	1,830,161	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2,579,426	544,340	18,000	831,262	717,218	61,727	408,523	1,644	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		180,045	-	18,000	154,134	7,911	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		26,876	26,129	-	19	728	-	-	-	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		6,140	6,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		8,062	8,000	-	-	-	148	-	86	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		1,507,220	65,096	-	409,054	606,273	18,274	408,523	-	-	-	-	-
Fondos del Mercado Monetario		55,100	55,100	-	-	-	1,558	-	1,558	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		795,983	383,875	-	268,055	102,306	41,747	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		86,903,238	18,708,187	1,359,384	24,495,631	19,746,935	16,951,169	6,100,806	458,874	5,599,357	2,539,539	3,060,364	546
marzo - 10		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
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		2,694,000	802,152	(453,078)	831,840	780,006	362,942	146,776	(223,362)	(288,248)	(547,617)	259,719	350
RELATIVA		3.20	4.48	(25.00)	3.52	4.11	2.19	2.47	(32.74)	(4.90)	(17.74)	9.27	178.57

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.
3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 61
SISTEMA BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES								MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE					
			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	TOTAL PROVISION PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL RCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRICOLAS							
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8,640,360	1,572,966	587,658	-	4,156,107	1,850,871	-	514,435	7,109,071	8,682,037	-	-	-	41,677	
	BANESCO	5,010,959	1,129,394	294,942	-	1,806,765	353,237	768,423	658,198	3,881,565	5,010,959	-	-	-	-	
	MERCANTIL	5,978,869	408,968	438,637	-	2,012,658	3,050,000	-	426,893	5,928,188	6,337,156	-	358,287	358,287	-	
	PROVINCIAL	8,726,959	704,973	175,192	-	5,028,009	2,350,000	-	470,061	8,023,262	8,728,235	-	-	-	1,276	
	BICENTENARIO 1_/	18,117,445	13,886,943	254,837	-	4,294,158	-	-	39,865	4,588,860	18,475,803	-	-	-	358,358	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,681,354	226,262	-	-	3,455,479	-	-	-	3,455,479	3,681,741	-	-	-	38	
	EXTERIOR	970,932	111,772	259,488	-	561,718	36,970	-	984	859,160	970,932	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1,640,183	193,467	371,098	-	883,192	73,748	-	118,678	1,446,716	1,640,183	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	6,417,267	3,985,325	386,616	-	2,046,275	-	-	-	2,432,891	6,418,216	-	-	-	949	
	CORP BANCA	847,616	699,009	4,983	-	105,893	73,530	-	-	184,406	883,415	6,940	28,859	35,799	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,559,168	84,211	-	-	902,806	-	458,398	114,400	1,475,604	1,559,815	-	-	-	647	
	FONDO COMUN	809,474	492,469	-	-	223,708	-	-	128,797	352,505	844,974	-	-	-	35,500	
	CARONI	1,862,411	106,732	-	-	1,683,784	367	-	71,528	1,755,679	1,862,411	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,678,984	181,084	-	-	-	1,497,900	-	-	1,497,900	1,678,984	-	-	-	-	
	CITIBANK	1,925,687	590,318	243,922	-	181,847	866,708	-	42,892	1,335,369	1,925,687	-	-	-	-	
	SOFITASA	681,611	21,825	4,943	-	414,119	-	263,665	29,512	712,239	734,064	6	52,434	52,440	13	
	DEL SUR	738,406	135,521	13,791	-	434,732	17	107,399	47,106	603,045	738,566	-	-	-	160	
	BANCORO	2,084,099	135,470	-	-	160,886	-	1,787,743	-	1,948,629	2,084,099	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,027,681	906,920	98,235	-	22,468	-	58	-	120,761	1,027,681	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	344,800	118,255	-	-	226,545	-	-	-	226,545	344,800	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	118,196	116,700	-	-	-	-	-	1,496	1,496	118,196	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	3,686,423	3,557,194	-	-	129,228	-	-	1	129,229	3,686,423	-	-	-	-	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5,379,639	1,618,834	165,582	-	3,611,543	-	-	-	3,777,125	5,395,959	-	-	-	16,320	
	PLAZA	127,952	64,980	-	-	9,866	50,000	1,589	2,017	63,472	128,452	-	-	-	500	
	GUAYANA	595,681	18,535	-	-	577,589	-	-	-	577,589	596,124	-	-	-	443	
	100% BANCO	204,844	44,323	17,151	-	123,013	-	-	20,357	160,521	204,844	-	-	-	-	
	BANPLUS	187,077	43,015	2,923	-	141,139	-	-	-	144,062	187,077	-	-	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	802,614	766,625	-	5,927	22,184	-	-	7,878	35,989	802,614	-	-	-	-	
	BANVALOR	165,249	79,463	52,909	-	33,877	-	-	-	86,786	166,249	-	-	-	1,000	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	289,497	132,032	20,144	-	-	134,500	-	2,821	157,465	289,497	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	22,375	22,375	-	-	-	-	-	-	-	22,375	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCRECER	162,035	1	95,970	-	66,064	-	-	-	162,034	162,035	-	-	-	-	
	BANGENTE	9,987	10	9,544	-	433	-	-	-	9,977	9,987	-	-	-	-	
	MI BANCO	8,023	(1)	7,837	-	187	-	-	-	8,024	8,023	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFOCCIDENTE	7,447	7,021	-	-	426	-	-	-	426	7,447	-	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	19,429	19,429	-	-	-	-	-	-	-	19,429	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	6,140	6,140	-	-	-	-	-	-	-	6,140	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	8,062	8,148	-	-	-	-	-	-	-	8,148	-	-	-	86	
	CASA PROPIA	1,507,220	491,894	9,874	-	394,214	-	611,238	-	1,015,326	1,507,220	-	-	-	-	
	AVANZA	-	1,558	-	-	-	-	-	-	-	1,558	-	-	-	1,558	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	55,100	55,100	-	-	-	-	-	-	-	55,100	-	-	-	-	
	IMCP	230,386	230,386	-	-	-	-	-	-	-	230,386	-	-	-	-	
	BANCOEX	565,597	296,311	30,575	-	238,711	-	-	-	269,286	565,597	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		84,323,812	32,155,960	3,393,051	5,927	33,249,588	10,337,848	3,387,275	2,697,919	53,071,608	85,227,568	6,946	439,580	446,526	457,230
Banca Universal		72,862,461	25,808,584	3,134,342	-	28,601,149	10,153,348	3,385,686	2,664,845	47,939,370	73,747,954	6,946	439,580	446,526	438,967	
Banca Comercial		11,461,351	6,347,376	258,709	5,927	4,648,439	184,500	1,589	33,074	5,132,238	11,479,614	-	-	-	18,263	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2,579,426	1,115,997	153,800	-	700,035	-	611,238	-	1,465,073	2,581,070	-	-	-	1,644	
Banca de Desarrollo		180,045	10	113,351	-	66,684	-	-	-	180,035	180,045	-	-	-	-	
Banca de Inversión		26,876	26,450	-	-	426	-	-	-	426	26,876	-	-	-	-	
Banca Hipotecaria		6,140	6,140	-	-	-	-	-	-	-	6,140	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		8,062	8,148	-	-	-	-	-	-	-	8,148	-	-	-	86	
Entidades de Ahorro y Préstamo		1,507,220	491,894	9,874	-	394,214	-	611,238	-	1,015,326	1,507,220	-	-	-	-	
Fondos del Mercado Monetario		55,100	56,658	-	-	-	-	-	-	-	56,658	-	-	-	1,558	
Banca con Leyes Especiales		795,983	526,697	30,575	-	238,711	-	-	-	269,286	795,983	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		86,903,238	33,271,957	3,546,851	5,927	33,949,623	10,337,848	3,998,513	2,697,919	54,536,681	87,808,638	6,946	439,580	446,526	458,874	
marzo - 10		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	
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		2,694,000	767,523	1,172,567	(19)	1,432,166	(373,967)	(1,297,158)	(26,396)	907,193	1,674,716	(24,198)	(771,724)	(795,922)	(223,362)	
RELATIVA		3.20	2.36	49.39	(0.32)	4.40	(3.49)	(24.49)	(0.97)	1.69	1.94	(77.70)	(63.71)	(64.06)	(32.74)	

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 62
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS MFTA	C A R T E R A D E C R É D I T O S I N M O V I L I Z A D A										PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
			CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REFESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REFESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17,780,042	17,892,903	40,445	102,962	5,356	321,819	281,430	18,249	16,175	182,189	30,296	555,891		
	BANESCO	24,588,558	24,888,722	166,811	34,319	1,320	339,055	84,325	37,054	20,635	392,433	45,068	710,592		
	MERCANTIL	21,145,818	21,753,065	141,480	83,856	23,095	198,132	70,256	16,520	11,873	630,396	28,655	905,755		
	PROVINCIAL	19,674,801	20,010,282	216,034	40,881	6,680	225,275	74,498	2,481	1,734	280,624	24,548	604,118		
	BICENTENARIO 1/_	6,367,154	6,846,798	1,040,120	407,877	41,115	1,190,012	507,568	22,280	21,971	421,408	67,631	2,099,813		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	11,424,312	11,505,058	317,570	24,877	-	412,439	65,516	-	-	115,998	18,978	518,062		
	EXTERIOR	7,529,597	7,578,735	16,997	28,244	4,237	63,023	14,672	10,472	6,849	96,825	11,297	150,877		
	BANCARIBE	7,105,970	7,199,901	25,500	22,332	17,476	31,880	16,128	11,567	11,451	86,513	2,642	159,710		
	BANCO DEL TESORO	2,495,940	2,462,356	14,128	40,217	6,472	65,005	19,224	-	-	24,666	7,148	71,638		
	CORP BANCA	6,722,613	6,718,109	18,742	14,195	988	201,630	93,896	-	-	67,211	30,484	211,321		
	NACIONAL DE CRÉDITO	3,719,682	3,708,403	4,932	29,479	5,905	193,437	68,849	61,188	49,223	134,301	9,615	272,825		
	FONDO COMÚN	2,860,979	2,868,925	21,359	5,804	1	46,666	12,429	11,245	424	28,326	9,122	71,661		
	CARONI	1,847,449	1,846,861	3,535	16,706	-	45,228	36,933	12,093	9,875	19,207	3,889	73,439		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2,058,417	2,072,149	2,187	2,144	-	9,060	1,981	13,627	7,025	23,736	3,634	38,563		
	CITIBANK	1,367,947	1,376,290	4,016	892	89	50,930	34,731	1	1	14,282	7,047	60,166		
	SOFITASA	1,272,103	1,290,521	4,502	-	-	29,560	29,769	3,300	3,340	12,825	842	51,278		
	DEL SUR	977,704	987,943	-	3,656	1,326	35,144	28,547	6,358	5,857	18,229	1,438	55,397		
	BANCORO	1,480,171	1,141,025	97,886	339,207	31,699	444,021	206,514	3,478	3,304	105,285	2,872	447,560		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3,089,893	2,925,154	1,445	194,842	97	370,260	354,158	-	-	34,379	10,284	400,363		
	BANCO ACTIVO	665,587	659,810	-	-	-	36,869	16,304	-	-	13,997	791	31,092		
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	89,850	89,862	-	-	-	7,033	6,232	-	-	793	20	7,045			
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2/_	3,430,096	3,249,858	15,555	10,330	1,722	293,347	59,925	3,226	2,404	35,808	11,251	126,665		
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	766,623	697,560	30,410	67,813	30,510	466,455	387,396	11,639	11,639	12,652	4,237	476,844		
	PLAZA	1,834,642	1,857,940	4,428	-	-	1,768	222	-	-	17,833	2,583	25,066		
	GUAYANA	975,867	1,020,354	45,136	-	-	18,354	17,569	33,395	21,533	10,488	1,510	96,236		
	100% BANCO	561,140	541,292	1,421	21,061	2,646	12,679	2,713	414	221	6,769	536	14,306		
	BANPLUS	522,915	520,749	230	2,666	-	10,494	5,516	5,297	4,029	5,979	537	16,291		
	HELM BANK DE VENEZUELA 2/_	267,156	259,140	-	7,330	6,215	88,733	76,672	5,269	5,006	5,017	406	93,316		
	BANVALOR	262,475	236,246	269	54	32	34,826	5,626	-	-	2,705	19	8,651		
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3/_	44,972	45,710	280	-	-	132	132	-	-	458	-	870		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8,635	10,065	1,329	-	-	-	-	-	-	101	-	1,430		
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCREER	165,912	170,090	-	-	-	2,614	-	-	-	-	6,792	6,792	
		BANGENTE	210,924	214,049	-	427	-	4,414	36	-	-	28	7,902	7,966	
		MI BANCO	100,532	99,849	-	1,628	-	4,112	-	160	-	22	5,195	5,217	
		BANCAMIGA	22,275	22,433	-	-	-	539	-	-	-	2	695	697	
SOFOCCIDENTE		22,249	21,732	207	955	98	781	546	61	61	368	-	1,280		
FEDERAL (Banco de Inversión)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
FIVCA		-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1		
INVERBANCO		21,388	22,248	654	38	29	105	96	-	-	224	-	1,003		
EMPRESARIAL (ANFICO)		20,942	6,719	379	332	2	20,510	5,962	1,053	1,042	287	-	7,672		
CASA PROPIA		1,317,523	1,324,997	4,147	3,119	132	8,548	3,316	6,203	3,712	13,314	723	25,344		
AVANZA		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IMCP		36,244	35,770	150	-	-	8,184	6,559	-	-	383	618	7,710		
BANCOEX		542,677	357,614	11,984	196,423	14,388	23,867	3,075	-	-	5,780	-	35,227		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		152,939,108	154,261,786	2,236,747	1,501,744	186,981	5,243,266	2,579,731	289,153	214,569	2,801,433	337,380	8,356,841		
Banca Universal		144,264,587	145,822,872	2,137,689	1,392,490	145,856	4,316,478	2,023,960	229,913	169,737	2,703,623	316,301	7,497,166		
Banca Comercial		8,674,521	8,438,914	99,058	109,254	14,125	926,788	555,771	59,240	44,832	97,810	21,079	859,675		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2,460,666	2,275,502	17,521	202,922	14,649	73,674	19,590	7,477	4,815	20,409	21,925	98,909		
Banca de Desarrollo		499,643	506,421	-	2,055	-	11,679	36	160	-	52	20,584	20,672		
Banca de Inversión		22,249	21,733	207	955	98	781	546	61	61	369	-	1,281		
Banca Hipotecaria		21,388	22,248	654	38	29	105	96	-	-	224	-	1,003		
Empresas de Arrendamiento Financiero		20,942	6,719	379	332	2	20,510	5,962	1,053	1,042	287	-	7,672		
Entidades de Ahorro y Préstamo		1,317,523	1,324,997	4,147	3,119	132	8,548	3,316	6,203	3,712	13,314	723	25,344		
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Banca con Leyes Especiales		578,921	393,384	12,134	196,423	14,388	32,051	9,634	-	-	6,163	618	42,937		
TOTAL SISTEMA BANCARIO		155,399,774	156,537,288	2,254,268	1,704,666	201,630	5,316,940	2,599,321	296,630	219,384	2,821,842	359,305	8,455,750		
marzo - 10		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		
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		7,084,374	6,560,002	142,703	511,628	98,007	406,585	164,841	39,246	39,749	424	(12,637)	433,087		
RELATIVA		4.78	4.37	6.76	42.88	94.58	8.28	6.77	15.25	22.13	0.02	(3.40)	5.40		

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/_ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.
3/_ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 63
SISTEMA BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10

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)	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,361,959	17,780,042	24,409	1,232,895	5,985	767,228	6,238	612,653	18,085	1,132,746	34,298	2,149,839	1,272,944	12,440,572	555,891	
	BANESCO	1,792,412	24,588,558	26,611	953,568	13,018	585,711	13,263	678,291	41,448	2,024,906	63,685	4,248,023	1,634,387	16,808,651	710,592	
	MERCANTIL	2,057,198	21,145,818	1,448,998	4,887,142	21,203	2,641,702	22,948	2,523,790	67,754	1,599,988	96,544	788,515	399,751	9,610,436	905,755	
	PROVINCIAL	1,368,773	19,674,801	45,740	2,439,700	22,457	1,548,582	22,484	1,129,610	67,746	1,841,876	52,304	1,738,811	1,158,042	11,580,340	604,118	
	BICENTENARIO 1/_	306,031	6,367,154	189,575	5,032,072	12,867	581,606	11,760	360,114	23,237	1,401,102	16,616	298,998	51,976	793,075	2,099,813	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	244,549	11,424,312	22,400	1,331,616	9,196	189,061	8,179	189,117	18,992	993,777	29,193	1,140,372	156,589	8,098,431	518,062	
	EXTERIOR	274,975	7,529,597	260,188	1,322,757	647	180,570	713	281,724	2,150	771,455	4,020	2,752,902	7,257	2,371,066	150,877	
	BANCARIBE	462,649	7,105,970	424,955	1,100,202	7,171	756,292	4,259	703,831	5,112	715,366	4,217	2,008,929	16,935	1,981,060	159,710	
	BANCO DEL TESORO	34,557	2,495,940	894	293,341	316	64,276	324	55,307	1,833	81,666	1,080	13,637	30,110	2,059,351	71,638	
	CORP BANCA	506,803	6,722,613	433,825	1,858,421	13,843	311,466	5,058	195,640	10,483	427,552	13,897	623,783	29,697	3,517,072	211,321	
	NACIONAL DE CRÉDITO	17,856	3,719,682	2,111	1,133,127	1,458	394,593	2,912	303,640	3,537	552,097	2,264	331,990	5,574	1,277,060	272,825	
	FONDO COMÚN	78,885	2,860,979	59,039	697,471	597	128,578	645	92,356	1,394	266,550	2,086	696,510	15,124	1,051,175	71,661	
	CARONÍ	4,603	1,847,449	8	8,724	12	20,098	22	48,368	11	20,622	118	64,082	4,432	1,758,994	73,439	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	47,500	2,058,417	41,008	286,938	92	8,104	1,493	499,534	757	415,861	365	163,428	3,785	723,115	38,563	
	CITIBANK	74,562	1,367,947	63,685	1,360,665	5,127	24,667	994	8,117	603	6,245	608	8,665	3,545	19,754	60,166	
	SOFITASA	62,236	1,272,103	51,060	641,552	841	46,366	635	38,424	1,474	169,886	1,948	92,525	6,278	334,628	51,278	
	DEL SUR	53,943	977,704	2,479	42,793	1,401	3,084	1,555	21,892	14,368	195,682	18,745	327,941	15,396	441,709	55,397	
	BANCORO	43,873	1,480,171	42,992	292,666	1	3	132	71,656	189	273,494	2	42,490	557	1,247,422	447,560	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	21,900	3,089,893	104	12,908	3	-	6	4	22	49,032	5,668	546,529	16,097	2,881,783	400,363	
	BANCO ACTIVO	3,892	665,587	-	-	-	-	-	-	28	29,961	36	34,468	3,828	632,250	31,092	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	118	89,850	6	2,892	1	4,000	6	164	11	65,295	15	4,232	79	20,312	7,045	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2/_	217,125	3,430,096	2,063	65,086	1,819	57,548	2,090	32,462	7,464	138,594	25,340	745,349	178,349	2,517,722	126,665	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	104,656	766,623	2,323	152,782	203	587	319	31,398	1,473	22,113	1,586	54,661	98,752	981,926	476,844	
	PLAZA	18,841	1,834,642	17,012	994,645	503	225,849	554	291,654	358	213,467	82	76,488	332	57,605	25,066	
	GUAYANA	32,660	975,867	21,148	100,992	371	11,177	1,362	69,319	1,461	73,757	2,838	267,515	5,480	549,343	96,236	
	100% BANCO	1,663	561,140	2	900	5	502	31	1,027	312	16,223	206	36,137	1,107	520,657	14,306	
	BANPLUS	4,626	522,915	34	8,582	22	9,315	286	148,938	83	44,699	85	28,757	4,116	298,915	16,291	
	HELM BANK DE VENEZUELA 2/_	475	267,156	100	103,120	26	18,382	37	22,746	39	50,344	57	60,090	216	105,790	93,316	
	BANVALOR	3,022	262,475	37	312	-	-	4	1,332	7	5,084	51	67,371	2,923	197,027	8,651	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3/_	86	44,972	19	42,767	2	1,208	-	-	2	126	3	15	60	1,726	870	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	14	8,635	1	256	1	142	2	415	6	2,979	4	6,273	-	-	1,430	
	BANCRECER	5,902	165,912	5,143	168,076	175	1,434	107	1,288	177	667	236	920	64	319	6,792	
	BANGENTE	22,750	210,924	2,725	5,822	2,760	9,423	2,364	13,034	7,823	69,380	6,932	110,789	146	10,442	7,966	
	MI BANCO	5,171	100,532	3,821	94,317	267	4,775	238	3,146	267	1,424	575	2,050	3	37	5,217	
	BANCAMIGA	2,556	22,275	-	-	9	9	48	36	361	852	1,897	12,232	241	9,843	697	
SOFIOCCIDENTE	555	22,249	2	29	10	272	28	727	17	713	2	11	496	21,777	1,280		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	16	-	10	1	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	1	
	INVERBANCO	190	21,388	3	186	-	-	-	-	-	-	8	693	179	21,512	1,003	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	139	20,942	14	2,042	-	-	2	65	1	84	-	-	122	26,423	7,672	
	CASA PROPIA	16,914	1,317,523	15,406	1,328,891	111	552	46	513	37	3,135	18	2,934	1,296	6,842	25,344	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	1,452	36,244	892	30,448	91	2,413	53	2,460	99	4,271	94	2,092	224	2,270	7,710	
	BANCOEX	1,324	542,677	61	23,121	38	35,493	41	26,986	157	121,100	170	103,810	857	267,394	35,227	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		9,202,442	152,939,108	3,182,826	26,400,892	119,188	8,580,697	108,311	8,413,523	290,439	13,602,545	377,961	19,419,325	5,123,718	84,878,967	8,356,841
Banca Universal		8,819,274	144,264,587	3,140,087	24,931,450	116,236	8,255,987	103,626	7,814,232	279,234	13,035,159	347,709	18,076,669	4,832,383	79,648,256	7,497,166	
Banca Comercial		383,168	8,674,521	42,739	1,469,442	2,952	324,710	4,685	599,291	11,205	567,386	30,252	1,342,656	291,335	5,230,711	859,675	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		56,969	2,460,666	28,077	1,652,933	3,461	54,371	2,927	48,255	8,945	201,626	9,932	235,531	3,628	366,859	98,909	
Banca de Desarrollo		36,379	499,643	11,689	268,215	3,211	15,641	2,757	17,504	8,628	72,323	9,640	125,991	454	20,641	20,672	
Banca de Inversión		571	22,249	12	30	10	272	28	727	23	713	2	11	496	21,777	1,281	
Banca Hipotecaria		190	21,388	3	186	-	-	-	-	-	-	8	693	179	21,512	1,003	
Empresas de Arrendamiento Financiero		139	20,942	14	2,042	-	-	2	65	1	84	-	-	122	26,423	7,672	
Entidades de Ahorro y Préstamo		16,914	1,317,523	15,406	1,328,891	111	552	46	513	37	3,135	18	2,934	1,296	6,842	25,344	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		2,776	578,921	953	53,569	129	37,906	94	29,446	256	125,371	264	105,902	1,081	269,664	42,937	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		9,259,411	155,399,774	3,210,903	28,053,825	122,649	8,635,068	111,237	8,461,778	299,384	13,804,171	387,893	19,654,856	5,127,345	85,245,826	8,455,750	
marzo - 10		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	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		(32,278)	7,084,374	74,192	2,325,007	(11,275)	550,583	(5,966)	(100,426)	6,421	1,718,012	(14,369)	(121,011)	(81,282)	3,145,296	433,087	
RELATIVA		(0.35)	4.78	2.37	9.04	(8.42)	6.81	(5.09)	(1.17)	2.19	14.21	(3.57)	(0.61)	(1.56)	3.83	5.40	

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/_ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3/_ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 64
SISTEMA BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
junio 2010 - marzo 2010

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS											
	TOTAL SISTEMA BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			
	(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN	
	junio - 10	marzo - 10	Absoluta	Relativa	junio - 10	marzo - 10	Absoluta	Relativa	junio - 10	marzo - 10	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	27,584,130	23,892,118	3,692,012	15.45	27,582,930	23,876,991	3,705,939	15.52	1,200	15,127	(13,927)	(92.07)
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	708,286	704,874	3,412	0.48	708,286	682,292	25,994	3.81	-	22,582	(22,582)	(100.00)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	14,176,676	13,333,667	843,009	6.32	13,899,649	13,052,034	847,615	6.49	277,027	281,633	(4,606)	(1.64)
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	203,803	183,749	20,054	10.91	203,729	179,835	23,894	13.29	74	3,914	(3,840)	(98.11)
CONSTRUCCIÓN	14,506,703	14,097,074	409,629	2.91	14,104,368	13,449,212	655,156	4.87	402,335	647,862	(245,527)	(37.90)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	32,359,255	31,819,077	540,178	1.70	31,465,098	30,590,656	874,442	2.86	894,157	1,228,421	(334,264)	(27.21)
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	2,902,798	3,053,778	(150,980)	(4.94)	2,749,754	2,878,964	(129,210)	(4.49)	153,044	174,814	(21,770)	(12.45)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	58,001,453	56,290,236	1,711,217	3.04	57,345,628	55,471,482	1,874,146	3.38	655,825	818,754	(162,929)	(19.90)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	8,874,953	8,344,289	530,664	6.36	8,705,980	8,020,695	685,285	8.54	168,973	323,594	(154,621)	(47.78)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	4,537,467	4,619,201	(81,734)	(1.77)	4,530,527	3,799,320	731,207	19.25	6,940	819,881	(812,941)	(99.15)
MENOS PROVISIÓN	8,455,750	8,022,663	433,087	5.40	8,356,841	7,856,334	500,507	6.37	98,909	166,329	(67,420)	(40.53)
TOTAL	155,399,774	148,315,400	7,084,374	4.78	152,939,108	144,145,147	8,793,961	6.10	2,460,666	4,170,253	(1,709,587)	(40.99)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	37,469,968	37,157,317	312,651	0.84	37,263,772	36,774,410	489,362	1.33	206,196	382,907	(176,711)	(46.15)
Vehículos	11,150,915	11,295,348	(144,433)	(1.28)	11,088,826	11,145,057	(56,231)	(0.50)	62,089	150,291	(88,202)	(58.69)
Tarjetas de Créditos	24,015,735	23,053,348	962,387	4.17	23,994,325	22,935,812	1,058,513	4.62	21,410	117,536	(96,126)	(81.78)
Otros 1_/_	2,303,318	2,808,621	(505,303)	(17.99)	2,180,621	2,693,541	(512,920)	(19.04)	122,697	115,080	7,617	6.62
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/_	17,223,727	16,001,663	1,222,064	7.64	17,059,209	15,855,154	1,204,055	7.59	164,518	146,509	18,009	12.29
OTROS CRÉDITOS 3_/_	3,307,758	3,131,256	176,502	5.64	3,022,647	2,841,918	180,729	6.36	285,111	289,338	(4,227)	(1.46)
TOTAL	58,001,453	56,290,236	1,711,217	3.04	57,345,628	55,471,482	1,874,146	3.38	655,825	818,754	(162,929)	(19.90)

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 N° I - 65
SISTEMA BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							ÍNDICE DE MOROSIDAD	OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA							
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO			INMOVILIZADA												
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO	TOTAL		BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.553.848	2.034.546	1.978.420	23.478	32.648	15.048	17.600	1.60	519.302	514.436	-	-	4.866	-	-	-	
	BANESCO	4.525.282	3.787.230	3.746.894	10.859	29.477	17.809	11.668	0.78	738.052	658.198	-	-	79.854	-	-	-	
	MERCANTIL	3.963.360	3.536.467	3.403.209	47.297	85.961	71.113	14.848	2.43	426.893	426.893	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	3.612.574	3.142.483	3.077.618	27.846	37.019	36.372	647	1.18	470.091	470.061	-	-	-	-	30	-	
	BICENTENARIO 1/	1.184.415	1.144.550	840.422	237.563	66.565	61.355	5.210	5.82	39.865	39.865	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.974.541	1.974.541	1.802.611	24.877	147.053	147.053	-	7.45	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	1.389.818	1.344.140	1.331.660	-	12.480	10.262	2.218	0.93	45.678	984	-	-	44.694	-	-	-	
	BANCARIBE	1.135.880	1.017.202	982.951	21.397	12.854	2.546	10.308	1.26	118.678	118.678	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	281.097	281.097	247.703	23.503	9.891	9.891	-	3.52	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CORP BANCA	1.271.618	1.271.618	1.258.895	7.807	4.916	4.916	-	0.39	-	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	827.717	713.317	586.198	27.339	99.780	91.863	7.917	13.99	114.400	114.400	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMUN	656.705	434.422	425.170	-	9.252	7.917	1.335	2.13	222.283	128.797	-	-	-	-	93.486	-	
	CARONI	416.914	285.070	259.739	14.287	11.044	10.926	118	3.87	131.844	71.528	-	-	-	-	60.316	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	432.741	432.741	430.447	-	2.294	1.445	849	0.53	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	193.797	150.905	138.185	-	12.720	12.720	-	8.43	42.892	42.892	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	92.844	62.168	59.942	-	2.226	2.226	-	3.58	30.676	29.512	-	-	-	-	1.164	-	
	DEL SUR	181.137	102.109	86.865	3.612	11.632	11.632	-	11.39	79.028	47.106	-	-	-	-	31.922	-	
	BANCORO	215.429	185.712	73.293	85.916	26.503	25.528	975	14.27	29.717	-	29.717	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.912.711	2.912.711	2.381.107	192.586	339.018	339.018	-	11.64	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	87.899	75.411	68.871	-	6.540	6.540	-	8.67	12.488	-	-	-	12.488	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	4.014	2.518	2.518	-	-	-	-	-	1.496	1.496	-	-	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2/	75.000	74.999	37.510	10.330	27.159	27.159	-	36.21	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	86.242	86.242	32.540	30.733	22.969	22.853	116	26.63	1	1	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	316.731	314.714	314.124	-	590	590	-	0.19	2.017	2.017	-	-	-	-	-	-	
	GUAYANA	203.849	194.909	194.300	-	609	609	-	0.31	8.940	-	-	-	8.940	-	-	-	
	100% BANCO	117.440	80.461	56.033	18.610	5.818	5.818	-	7.23	36.979	20.357	-	-	16.622	-	-	-	
	BANPLUS	96.186	82.172	82.123	-	49	49	-	0.06	14.014	-	-	-	14.014	-	-	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA 2/	53.958	44.352	25.794	5.287	13.271	12.396	875	29.92	9.606	7.878	-	-	1.728	-	-	-	
	BANVALOR	21.995	14.521	12.855	-	1.666	1.666	-	11.47	7.474	-	-	-	7.474	-	-	-	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3/	22.368	19.547	19.547	-	-	-	-	-	2.821	2.821	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCORCER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CASA PROPIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		28.908.110	25.802.875	23.957.544	813.327	1.032.004	957.320	74.684	4.00	3.105.235	2.697.920	-	29.717	377.568	-	-	30
Banca Universal		27.914.341	24.890.958	23.182.718	748.367	959.873	886.180	73.693	3.86	3.023.383	2.664.846	-	29.717	328.790	-	-	30	
Banca Comercial		993.769	911.917	774.826	64.960	72.131	71.140	991	7.91	81.852	33.074	-	-	48.778	-	-	-	
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		28.908.110	25.802.875	23.957.544	813.327	1.032.004	957.320	74.684	4.00	3.105.235	2.697.920	-	29.717	377.568	-	-	30	
masa en - 91		26.476.252	23.321.163	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	
VARIACIÓN		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ABSOLUTA		2.431.858	2.481.712	2.089.976	409.868	(18.132)	(50.923)	32.791	(0.50)	(49.854.00)	(26.395.00)	(543.00)	(10.684.00)	(12.232.00)	-	-	-	
RELATIVA		9.19	10.64	9.56	101.59	(1.73)	(5.05)	78.27	(11.18)	(1.58)	(0.97)	(100.00)	(26.44)	(3.14)	-	-	-	

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./ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3./ Antes AIN AMRO BANK

CUADRO N° I - 66
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR						
			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 PROVISION	
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	338,946	-	90,702	343,744	17,306	169	112,975	
	BANESCO	465,703	-	49,020	420,018	68,518	-	71,853	
	MERCANTIL	277,116	-	43,544	227,527	22,878	35	16,868	
	PROVINCIAL	357,646	-	83,816	294,644	15,166	243	36,223	
	BICENTENARIO 1_/	293,818	54	95,981	398,904	1,947	8	203,076	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	621,939	-	43,755	632,684	15,215	3,178	72,893	
	EXTERIOR	82,490	-	7,860	77,333	561	-	3,264	
	BANCARIBE	79,942	-	19,078	66,403	609	-	6,148	
	BANCO DEL TESORO	105,977	-	45,928	54,284	8,161	-	2,396	
	CORP BANCA	255,087	-	4,216	260,640	153	4,769	14,691	
	NACIONAL DE CRÉDITO	60,852	-	23,468	55,664	608	-	18,888	
	FONDO COMÚN	60,156	-	5,930	65,711	1,352	-	12,837	
	CARONÍ	101,194	-	34,477	69,793	4,014	-	7,090	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	22,529	-	4,804	13,939	4,009	-	223	
	CITIBANK	29,498	-	8,561	21,043	591	-	697	
	SOFITASA	33,644	-	11,334	24,303	139	-	2,132	
	DEL SUR	30,698	-	12,079	21,726	309	-	3,416	
	BANCORO	156,918	-	22,934	180,515	113	-	46,644	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	115,102	-	1,495	114,849	-	-	1,242	
	BANCO ACTIVO	22,005	-	5,541	19,573	1	-	3,110	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1,237	-	854	826	-	-	443	
	BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	208,430	-	3,082	221,272	655	5,253	21,832
		INDUSTRIAL DE VENEZUELA	112,252	-	51,335	88,372	923	-	28,378
		PLAZA	8,015	-	338	8,018	55	-	396
GUAYANA		102,443	-	10,884	94,958	269	-	3,668	
100% BANCO		11,687	-	2,452	11,158	324	-	2,247	
BANPLUS		8,545	-	2,765	7,611	-	-	1,831	
HELM BANK DE VENEZUELA 2_/		52,589	-	50,181	11,048	-	-	8,640	
BANVALOR		8,444	-	3,321	7,893	5	-	2,775	
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/		1,385	-	1,165	220	-	-	-	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		426	-	201	225	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		BANCA DE DESARROLLO							
		BANCRECER	2,550	40	1,142	1,532	-	-	164
	BANGENTE	2,279	-	5	2,543	-	-	269	
	MI BANCO	1,058	-	10	1,512	-	-	464	
	BANCAMIGA	312	-	-	355	-	-	43	
	SOFIOCCIDENTE	428	-	68	616	-	-	256	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	129	-	129	-	-	-	-	
	FIVCA	4	-	-	-	4	-	-	
	INVERBANCO	519	-	52	556	-	-	89	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	148	-	48	1,151	-	1	1,052	
	CASA PROPIA	46,612	-	24,925	22,270	525	-	1,108	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	599	-	599	-	-	-	-	
	IMCP	2,381	-	2,049	649	-	-	317	
	BANCOEX	12,975	-	2,384	10,917	697	-	1,023	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			4,026,713	54	741,101	3,814,898	163,881	13,655
Banca Universal			3,512,497	54	615,377	3,364,123	161,650	8,402	637,109
Banca Comercial			514,216	-	125,724	450,775	2,231	5,253	69,767
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			69,994	40	31,411	42,101	1,226	1	4,785
Banca de Desarrollo			6,199	40	1,157	5,942	-	-	940
Banca de Inversión			561	-	197	616	4	-	256
Banca Hipotecaria			519	-	52	556	-	-	89
Empresas de Arrendamiento Financiero			148	-	48	1,151	-	1	1,052
Entidades de Ahorro y Préstamo			46,612	-	24,925	22,270	525	-	1,108
Fondos del Mercado Monetario			599	-	599	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			15,356	-	4,433	11,566	697	-	1,340
TOTAL SISTEMA BANCARIO			4,096,707	94	772,512	3,856,999	165,107	13,656	711,661
marzo - 10			3,790,576	999	814,901	3,526,813	136,855	7,913	696,905
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			306,131	(905)	(42,389)	330,186	28,252	5,743	14,756
RELATIVA			8,08	(90.59)	(5.20)	9.36	20.64	72.58	2.12

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.
3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 67
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		TOTAL	CAPTACIONES DEL PÚBLICO			DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
			DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES					
			TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	38,585,569	27,008,025	12,655,853	14,352,172	7,438,669	135,107	4,003,768
	BANESCO	37,175,334	21,947,350	9,473,299	12,474,051	6,556,809	2,883	8,668,292
	MERCANTIL	34,660,259	21,358,125	10,221,049	11,137,076	10,901,868	542,633	1,857,633
	PROVINCIAL	33,712,871	18,310,912	9,685,956	8,624,956	7,527,374	47,230	7,827,355
	BICENTENARIO 1_/	23,008,173	12,148,022	9,683,116	2,464,906	3,051,917	902,679	6,905,555
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	17,799,758	8,436,764	4,005,389	4,431,375	2,271,169	1,567,444	5,524,381
	EXTERIOR	10,856,452	5,567,063	2,606,396	2,960,667	1,683,165	23,680	3,582,544
	BANCARIBE	10,070,310	4,732,243	2,551,720	2,180,523	2,032,522	501,727	2,803,818
	BANCO DEL TESORO	8,501,828	4,316,275	2,874,302	1,441,973	842,678	2,288,783	1,054,092
	CORP BANCA	7,701,095	3,262,100	1,787,087	1,475,013	1,187,034	2,519,581	732,380
	NACIONAL DE CRÉDITO	6,457,072	2,834,882	1,755,015	1,079,867	891,426	1,932,746	798,018
	FONDO COMÚN	5,297,477	2,162,157	610,460	1,551,697	1,964,614	321,998	848,708
	CARONÍ	5,091,089	2,324,321	1,768,726	555,595	1,169,817	571,427	1,025,524
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4,881,503	3,585,100	2,068,424	1,516,676	614,699	-	681,704
	CITIBANK	3,322,850	2,984,677	2,440,733	543,944	215,004	12,858	110,311
	SOFITASA	2,270,575	1,227,263	972,418	254,845	644,006	80,079	319,227
	DEL SUR	1,847,678	759,272	378,644	380,628	549,226	199,971	339,209
	BANCORO	1,588,734	925,735	509,767	415,968	238,420	370,037	54,542
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,295,441	1,127,392	1,017,792	109,600	105,029	-	63,020
BANCO ACTIVO	1,231,675	794,646	566,921	227,725	66,396	203,967	166,666	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	63,237	11,361	11,361	-	13,888	-	37,988	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	7,711,625	1,699,434	672,841	1,026,593	1,254,776	4,165,065	592,350
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7,660,002	4,751,061	4,142,424	608,637	1,610,363	746,033	552,545
	PLAZA	2,555,558	1,175,029	865,271	309,758	919,576	346,504	114,449
	GUAYANA	1,640,218	1,090,456	497,209	593,247	293,160	168,439	88,163
	100% BANCO	1,055,148	631,663	115,850	515,813	145,082	110,105	168,298
	BANPLUS	864,537	364,698	190,209	174,489	63,218	230,662	205,959
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	705,735	110,978	50,296	60,682	2,470	388,582	203,705
	BANVALOR	359,121	143,067	43,309	99,758	7,781	196,413	11,860
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	221,030	160,232	60,457	99,775	-	-	60,798
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	2,125	2,125	2,125	-	-	-	-
	BANCRECER	212,211	132,266	28,215	104,051	1,389	10,055	68,501
	BANGENTE	111,361	59,293	58,037	1,256	19,642	3,836	28,590
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	74,322	8,332	7,982	350	9,188	55,875	927
	BANCAMIGA	30,795	-	-	-	29,972	-	823
	SOFIOCCIDENTE	17,580	-	-	-	-	15,377	2,203
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	34	-	-	-	-	-	34
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	2,137,756	838,868	267,454	571,414	399,017	805,697	94,174
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	444,047	354,600	354,600	-	3,615	1,693	84,139
	BANCOEX	10,889	-	-	-	-	-	10,889
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		278,194,079	155,952,428	84,284,419	71,668,009	54,262,156	18,576,633	49,402,862
Banca Universal		255,418,980	145,823,685	77,644,428	68,179,257	49,965,730	12,224,830	47,404,735
Banca Comercial		22,775,099	10,128,743	6,639,991	3,488,752	4,296,426	6,351,803	1,998,127
Bancos de capital privado		15,115,097	5,377,682	2,497,567	2,880,115	2,686,063	5,605,770	1,445,582
Bancos de capital del estado		7,660,002	4,751,061	4,142,424	608,637	1,610,363	746,033	552,545
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		3,038,995	1,393,359	716,288	677,071	462,823	892,533	290,280
Banca de Desarrollo		428,689	199,891	94,234	105,657	60,191	69,766	98,841
Banca de Inversión		17,580	-	-	-	-	15,377	2,203
Banca Hipotecaria		34	-	-	-	-	-	34
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		2,137,756	838,868	267,454	571,414	399,017	805,697	94,174
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		454,936	354,600	354,600	-	3,615	1,693	95,028
TOTAL SISTEMA BANCARIO		281,233,074	157,345,787	85,000,707	72,345,080	54,724,979	19,469,166	49,693,142
marzo - 10		267,296,137	138,215,684	73,351,329	64,864,355	53,498,292	23,813,866	51,768,295
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		13,936,937	19,130,103	11,649,378	7,480,725	1,226,687	(4,344,700)	(2,075,153)
RELATIVA		5.21	13.84	15.88	11.53	2.29	(18.24)	(4.01)

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.
3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 68
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		D E P Ó S I T O S A P L A Z O					
	T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	135,107	91,426	25,081	12,702	2,719	28
	BANESCO	2,883	989	1,777	40	12	45
	MERCANTIL	542,633	198,581	120,315	74,121	1,155	-
	PROVINCIAL	47,230	23,185	15,406	8,538	16	-
	BICENTENARIO 1_/	902,679	723,899	152,533	17,753	411	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1,567,444	1,294,069	136,939	134,789	1,614	33
	EXTERIOR	23,680	7,058	16,223	162	229	8
	BANCARIBE	501,727	416,389	73,357	11,916	65	-
	BANCO DEL TESORO	2,288,783	984,306	963,785	218,895	121,797	-
	CORP BANCA	2,519,581	1,396,003	582,294	173,615	367,588	53
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,932,746	1,025,937	343,843	360,650	201,421	895
	FONDO COMÚN	321,998	278,066	39,498	4,270	150	14
	CARONÍ	571,427	-	384,268	182,096	5,027	5
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	12,858	11,084	922	425	427	-
	SOFITASA	80,079	65,802	14,269	8	-	-
	DEL SUR	199,971	15,629	148,903	33,288	2,151	-
	BANCORO	370,037	75,999	164,811	60,256	54,502	5,242
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	203,967	32,841	98,136	14,031	21,128	37,831
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	4,165,065	3,164,616	567,496	297,263	114,749	20,837
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	746,033	191,868	474,375	68,109	11,681	-
	PLAZA	346,504	93,324	211,703	12,268	29,209	-
	GUAYANA	168,439	147,817	16,219	4,043	360	-
	100% BANCO	110,105	100,027	9,151	606	175	146
	BANPLUS	230,662	-	167,487	55,349	7,114	689
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	388,582	-	208,128	-	-	180,454
	BANVALOR	196,413	65,922	30,374	6,213	23,825	70,015
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	10,055	10,030	25	-	-	-
	BANGENTE	3,836	2,970	601	192	73	-
	MI BANCO	55,875	22,502	18,053	12,669	2,651	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	15,377	-	10,914	1,482	2,981	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	805,697	342,904	130,585	151,614	180,521	73
	AVANZA	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
	IMCP	1,693	105	1,144	355	89	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	18,576,633	10,404,837	4,967,293	1,751,406	1,122,580	320,967
	Banca Universal	12,224,830	6,641,263	3,282,360	1,307,555	935,467	48,826
	Banca Comercial	6,351,803	3,763,574	1,684,933	443,851	187,113	272,141
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	892,533	378,511	161,322	166,312	186,315	73	-
	Banca de Desarrollo	69,766	35,502	18,679	12,861	2,724	-
	Banca de Inversión	15,377	-	10,914	1,482	2,981	-
	Banca Hipotecaria	-	-	-	-	-	-
	Empresas de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-
	Entidades de Ahorro y Préstamo	805,697	342,904	130,585	151,614	180,521	73
	Fondos del Mercado Monetario	-	-	-	-	-	-
	Banca con Leyes Especiales	1,693	105	1,144	355	89	-
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	19,469,166	10,783,348	5,128,615	1,917,718	1,308,895	321,040
	marzo - 10	6,786,978	3,547,418	1,846,874	373,066	468,606	551,014
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		12,682,188	7,235,930	3,281,741	1,544,652	840,289	(229,974)
RELATIVA		186.86	203.98	177.69	414.04	179.32	(41.74)

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° 1 - 69
BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívars Fuertes)

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	3,648	5,518	1,987	152,939,107,942	84,323,812,167	237,262,920,109	121,240,297,327	51,693,353,034	13,101,224,554	42,819,136,600	228,854,011,515	49,340,067,908	278,194,079,423
MENOS PROVISIÓN				8,356,841,457	457,230,264	8,814,071,721							
SUB - TOTAL	3,648	5,518	1,987	161,295,949,399	84,781,042,431	246,076,991,830	121,240,297,327	51,693,353,034	13,101,224,554	42,819,136,600	228,854,011,515	49,340,067,908	278,194,079,423

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
CAPITAL	1,212	2,333	587	97,790,188,217	49,439,846,572	147,230,034,789	65,391,542,958	21,299,869,292	8,043,600,248	33,934,909,878	128,669,922,376	32,485,450,902	161,155,373,278
DISTRITO CAPITAL	1,035	2,073	464	94,404,699,284	49,439,846,572	143,844,545,856	61,667,254,081	18,967,787,485	7,778,347,752	33,625,394,487	122,038,783,805	31,741,952,808	153,780,736,613
-- ÁREA METROPOLITANA	978	2,004	434	93,993,124,903	49,439,846,572	143,432,971,475	60,618,028,767	18,224,591,148	7,663,710,287	33,567,089,998	120,073,420,200	31,475,902,554	151,549,322,754
LIBERTADOR	460	1,308	210	39,934,690,793	36,162,935,227	76,097,626,020	27,064,363,229	8,513,519,838	2,108,284,755	12,470,110,869	50,156,278,691	21,293,785,208	71,450,063,899
Altagracia	17	29	15	248,158,399	-	248,158,399	259,530,238	248,185,932	65,883,513	18,890,486	592,490,169	353,166,633	945,656,802
Antimano	10	6	5	126,266,594	-	126,266,594	168,871,445	104,112,536	9,360,638	11,754,594	294,099,213	87,544	294,186,757
Candelaria	46	87	20	5,356,856,150	10,544,139,818	15,890,995,968	2,680,980,432	1,037,016,220	425,198,216	3,695,514,989	7,838,709,857	4,293,717,763	12,132,427,620
Caricuao	5	11	6	48,769,982	-	48,769,982	64,867,660	91,734,821	1,950,903	5,056,796	163,610,180	7,138,869	170,749,049
Catedral	26	68	8	14,275,852,669	15,718,179,661	29,994,032,330	9,348,282,330	945,049,715	123,806,159	5,909,262,618	16,326,401,027	6,260,168,318	22,586,569,345
Coche	13	10	2	149,522,813	-	149,522,813	252,196,162	132,660,117	109,951,816	(13,071,723)	481,736,372	42,016,520	523,752,892
El Junquito	4	4	-	71,473,312	-	71,473,312	168,737,737	69,693,114	6,382,242	3,961,019	248,774,112	-	248,774,112
EL Paraíso	21	26	7	367,900,246	-	367,900,246	446,938,258	326,300,109	56,201,786	34,513,241	863,953,394	81,146,648	945,100,042
El Recreo	75	118	30	4,199,973,201	2,242,762,736	6,442,735,937	5,871,548,107	1,353,969,955	442,515,964	385,790,010	8,053,824,036	2,969,005,127	11,022,829,163
El Valle	24	41	9	211,203,305	-	211,203,305	316,711,399	277,441,448	59,537,886	29,998,461	683,689,194	801,518,104	1,485,207,298
La Vega	22	45	10	378,905,343	-	378,905,343	406,556,509	478,941,546	101,486,309	48,663,496	1,035,647,860	231,378,034	1,267,025,894
Macarao	1	-	1	1,508,097	-	1,508,097	14,840,472	11,025,076	-	202,610	26,068,158	-	26,068,158
San Agustín	10	12	3	226,912,209	-	226,912,209	258,972,670	180,638,676	26,870,840	39,848,599	506,330,785	1,961,206,282	2,467,537,067
San Bernardino	23	666	3	11,873,800,883	7,657,853,012	19,531,653,895	3,262,186,079	518,697,729	122,201,093	1,980,936,074	5,884,020,975	906,772,046	6,790,793,021
San José	9	15	7	76,312,867	-	76,312,867	192,925,967	168,400,445	10,422,294	17,173,434	388,922,140	192,642,723	581,564,863
San Juan	26	30	13	503,028,657	-	503,028,657	704,584,789	391,131,195	68,721,900	37,061,758	1,201,499,642	1,328,006,273	1,328,006,273
San Pedro	34	41	18	511,381,065	-	511,381,065	703,348,829	549,711,621	37,661,833	55,913,471	1,346,635,754	122,404,389	1,469,040,143
Santa Rosalía	33	38	13	440,391,211	-	440,391,211	687,658,423	518,724,350	88,011,199	36,029,465	1,330,423,437	1,617,627,467	2,948,050,904
Santa Teresa	22	18	6	380,867,745	-	380,867,745	592,884,295	498,047,772	254,822,040	113,236,007	1,459,980,114	1,186,430,045	2,646,420,159
Sucre	39	42	28	505,606,045	-	505,606,045	661,741,423	611,037,461	97,298,124	59,375,264	1,429,452,272	140,852,065	1,570,304,337
BARUTA (*)	159	222	66	5,968,596,062	187,077,251	6,155,673,313	5,920,297,263	2,462,940,515	565,347,426	342,812,262	9,291,397,466	909,872,154	10,201,269,620
Baruta	118	172	47	5,041,427,840	187,077,251	5,228,505,091	5,019,673,590	1,901,963,460	476,001,038	297,230,869	7,694,868,957	865,573,218	8,560,442,175
El Cafetal	34	42	16	733,040,895	-	733,040,895	692,598,528	470,668,139	74,765,278	34,141,054	1,272,172,999	44,298,936	1,316,471,935
Las Minas de Baruta	7	8	3	194,127,327	-	194,127,327	208,025,145	90,308,916	14,581,110	11,440,339	324,355,510	-	324,355,510
CHACAO (*)	193	259	83	42,862,502,649	13,089,834,094	55,952,336,743	21,131,252,664	4,858,388,715	4,695,886,440	20,375,241,167	51,060,768,886	8,952,510,321	60,013,279,207
EL HATILLO (*)	22	27	5	465,987,717	-	465,987,717	455,331,915	322,868,881	37,019,136	21,088,207	836,308,139	18,515,263	854,823,402
SUCRE (*)	144	188	70	4,781,347,682	-	4,781,347,682	6,046,783,796	2,068,873,199	257,172,530	357,837,493	8,429,452,272	301,219,898	9,029,889,166
Petare	84	112	45	2,567,002,646	-	2,567,002,646	3,348,147,387	1,269,680,315	156,291,429	285,894,813	5,060,013,944	5,271,117,215	5,271,117,215
Leoncio Martínez	7	6	4	176,814,627	-	176,814,627	219,012,144	107,393,094	16,184,002	6,415,365	349,004,605	50,441	349,055,046
Filas de Mariches	53	70	21	2,017,530,409	-	2,017,530,409	2,479,624,265	689,799,790	84,697,099	65,527,315	3,319,648,469	90,065,896	3,409,714,365
-- ESTADO VARGAS	57	69	30	411,574,381	-	411,574,381	1,049,225,314	743,196,337	114,637,465	58,304,489	1,965,363,605	266,050,254	2,231,413,859
VARGAS	57	69	30	411,574,381	-	411,574,381	1,049,225,314	743,196,337	114,637,465	58,304,489	1,965,363,605	266,050,254	2,231,413,859
Caraballeda	6	6	3	31,240,004	-	31,240,004	67,667,599	107,094,535	17,547,838	9,400,616	201,710,588	16,672,545	218,383,133
Carayaca	1	1	-	33,830	-	33,830	3,819,251	17,275,322	911,702	2,268,326	24,274,601	24,838	24,299,439
Catía La Mar	17	21	11	148,825,328	-	148,825,328	298,321,496	215,086,568	45,070,567	17,214,843	575,693,474	39,847,266	615,540,740
El Junco	1	1	-	9,547,809	-	9,547,809	11,626,409	11,364,924	-	410,096	23,401,429	-	23,401,429
La Guaira	7	7	3	65,968,238	-	65,968,238	150,269,082	63,878,063	6,625,521	(17,895,238)	202,877,428	75,729,381	278,606,809
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maiquetía	14	23	10	109,955,530	-	109,955,530	340,950,327	233,248,283	29,744,061	29,480,985	633,423,656	117,431,518	750,855,174
Naiquiatá	3	3	1	3,391,322	-	3,391,322	8,772,753	7,446,406	732,430	25,673,233	732,430	2,062,397	27,735,630
Raúl Leoní	3	4	1	4,946,354	-	4,946,354	14,079,561	5,607,239	427,333	791,414	20,905,547	9,018,622	29,924,169
Carlos Soublette	5	3	1	37,665,966	-	37,665,966	153,718,836	80,919,759	8,684,037	15,901,017	257,403,649	5,263,687	262,667,336
-- ESTADO MIRANDA	177	260	123	3,385,488,933	-	3,385,488,933	3,724,288,877	2,332,081,807	265,252,496	309,515,391	6,631,138,571	743,498,094	7,374,636,665
ACEVEDO	5	7	3	84,907,412	-	84,907,412	93,179,281	46,563,127	9,697,012	26,958,753	176,397,173	141,540,176	317,937,349
Caucagua	4	7	2	67,085,103	-	67,085,103	57,656,352	35,578,148	1,796,221	4,709,248	99,739,969	4,230,381	103,970,350
El Café	1	-	1	17,822,309	-	17,822,309	10,984,979	7,900,791	22,249,505	76,657,204	137,309,795	213,966,999	213,966,999
ANDRES BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	3,515,279	-	3,515,279	14,578,020	3,964,468	-	2,830,297	21,372,785	90,931,639	112,304,424
BRÍON	8	21	9	115,432,365	-	115,432,365	115,313,490	110,374,706	1,899,330	10,238,438	237,825,964	14,972,539	252,798,503
Higuerote	7	17	9	114,800,604	-	114,800,604	110,191,716	105,207,328	1,899,330	10,207,358	227,505,642	13,615,486	241,121,128
Tacarigua	1	4	-	631,761	-	631,761	5,121,774	5,167,468	-	31,080	10,320,322	1,357,053	11,677,375
CARRIZAL	11	13	8	222,803,520	-	222,803,520	256,543,077	129,460,993	20,853,411	11,047,643	247,904,529	4,493,930	242,398,458
CRISTÓBAL ROJAS (Charallave)	19	26	8	265,957,372	-	265,957,372	309,377,933	186,931,062	15,803,200	24,143,339	536,615,534	9,322,481	545,938,015
GUAIACAPURO	31	42	28	580,691,454	-	580,691,454	668,518,593	529,411,503	53,324,211	69,602,148	1,320,856,455	272,240,039	1,593,096,494
Los Teques	29	40	28	566,511,581	-	566,511,581	639,151,645	500,759,559	52,502,986	66,113,211	1,258,527,401	271,953,042	1,530,480,443
Cecilio Acosta	1	1	-	6,656,282	-	6,656,282	17,710,196	14,671,752	493,500	1,787,382	34,662,830	-	34,662,830
San Pedro	1	1	-	7,523,591	-	7,523,591	11,656,752	13,980,192	327,725	1,701,555	27,666,224	286,997	27,953,221
INDEPENDENCIA (Santa Teresa del Tuy)	11	14	15	89,006,042	-	89,006,042	167,117,806	107,318,518	12,505,596	8,647,718	295,589,638	13,276,449	308,866,087
LÁNDER (Ocumare del Tuy)	8	12	7	137,493,975	-	137,493,975	118,818,504	115,349,84,8					

CUADRO N° 1 - 69
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívers Fuertes)

2/7

R E G I O N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN			
CENTRAL	538	717	270	17,351,804,812	802,613,686	18,154,418,498	18,232,438,121	7,733,214,058	1,955,454,723	1,840,481,506	29,761,588,408	2,765,611,796	32,527,200,204
- ESTADO ARAGUA	212	304	117	7,044,583,976	-	7,044,583,976	6,356,997,415	3,114,997,216	560,297,906	627,733,042	10,659,665,579	951,081,103	11,610,746,682
BOLÍVAR	1	1	-	-	3	3	2,754,610	1,774,415	6,000	18,163	4,553,188	1,146,188	5,699,376
CAMATAGUA	1	1	-	10,374,666	-	10,374,666	11,640,941	5,028,919	272,800	3,649,559	20,592,219	622,062	21,214,281
GIRARDOT	104	156	59	4,243,200,495	-	4,243,200,495	3,592,020,194	1,700,529,624	416,123,684	451,324,621	6,160,180,123	675,792,082	6,835,972,205
Choroní	3	4	-	1,820,440	-	1,820,440	6,182,323	2,592,124	121,500	(1,495,498)	7,400,449	16,718	7,417,167
Las Delicias	59	22	22	2,015,934,950	-	2,015,934,950	1,796,818,207	909,234,396	272,220,464	316,888,893	3,295,161,960	540,587,264	3,835,749,224
Madre María de San José	28	42	26	884,653,556	-	884,653,556	682,827,870	282,095,371	72,638,893	28,060,668	1,065,622,802	116,062,567	1,181,685,369
Joaquín Crespo	15	18	4	370,937,853	-	370,937,853	363,912,253	171,300,959	24,898,193	73,101,711	633,213,116	6,329,351	639,542,467
Pedro José Ovalles	3	2	2	26,835,296	-	26,835,296	41,088,658	18,155,911	1,654,339	999,455	168,838,363	139,733	62,038,096
José Casanova Godoy	3	5	2	99,633,829	-	99,633,829	127,767,384	33,032,778	1,811,216	4,305,598	166,916,976	71,343	166,988,319
Andrés Eloy Blanco	10	24	3	798,916,077	-	798,916,077	524,229,954	253,274,082	17,745,464	51,414,225	846,683,725	2,806,155	849,469,880
Los Tacagucos	1	2	-	44,468,494	-	44,468,494	49,375,545	30,844,003	25,033,615	(21,950,431)	83,302,732	9,778,951	90,301,683
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	3	4	-	106,326,316	-	106,326,316	54,009,181	16,101,792	2,564,241	4,079,701	76,754,915	15,211,309	91,966,224
JOSÉ FÉLIX RIBAS	17	29	15	316,931,949	-	316,931,949	598,285,742	276,875,169	35,650,427	20,617,761	931,429,099	43,297,389	974,726,488
José Félix Rivas	15	27	14	310,903,183	-	310,903,183	585,380,528	266,371,983	34,521,377	32,800,321	919,074,209	37,805,467	956,879,676
Castor Nieves Ríos	2	2	1	6,028,766	-	6,028,766	12,905,214	10,503,186	1,129,050	(12,182,560)	12,354,890	5,491,922	17,846,812
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR	6	7	3	48,115,426	-	48,115,426	52,177,573	59,572,327	2,843,746	3,063,477	117,657,123	3,584,118	121,241,241
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	2	2	53,054,770	-	53,054,770	67,055,290	48,634,456	1,072,422	11,596,680	126,357,848	11,772,703	140,130,551
Capital Mario Briceño Iragorri	2	1	2	46,441,992	-	46,441,992	56,910,386	41,615,360	59,422	1,584,810	100,169,978	9,216,693	109,386,671
Caña de Azúcar	1	1	-	6,612,778	-	6,612,778	10,144,904	7,019,096	1,013,000	10,010,870	28,163,096	2,556,010	30,713,880
SAN CASIMIRO	1	2	2	9,756,587	-	9,756,587	9,727,790	18,602,562	178,770	1,213,269	29,722,391	1,567,821	31,290,212
SAN SEBASTIÁN	3	2	-	572,665	-	572,665	7,052,469	15,943,622	4,626,778	2,866,564	30,489,433	2,609,357	33,098,790
SANTIAGO MARINÓ	26	33	12	676,086,284	-	676,086,284	605,692,432	305,230,728	21,288,868	33,487,064	965,699,092	21,021,549	986,720,641
Santiago Marín	22	27	11	585,687,784	-	585,687,784	569,412,405	293,776,974	20,645,368	32,006,598	915,841,316	20,247,636	936,088,952
Chusao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arévalo Aponte	1	2	-	75,315,081	-	75,315,081	21,023,736	3,960,654	280,800	955,142	26,220,332	773,913	26,994,245
Samán de Güere	3	4	1	15,083,419	-	15,083,419	15,256,291	7,493,100	362,700	525,353	23,637,444	-	23,637,444
SANTOS MICHELENA	4	7	2	61,236,967	-	61,236,967	64,027,121	42,830,776	1,368,307	5,625,966	113,852,170	3,330,655	117,182,825
SUCRE	27	36	13	1,314,432,337	-	1,314,432,337	1,047,386,579	406,517,129	65,850,735	59,142,595	1,578,897,038	48,723,708	1,627,620,746
Sucre	26	34	12	1,203,239,616	-	1,203,239,616	915,256,410	378,313,393	61,827,252	37,098,864	1,392,495,919	46,723,708	1,441,219,627
Bella Vista	1	2	1	111,192,721	-	111,192,721	132,130,169	28,203,736	4,023,483	22,043,731	186,401,119	-	186,401,119
TOVAR	3	5	2	30,603,159	-	30,603,159	42,782,564	62,919,349	1,098,055	6,942,065	113,742,033	3,188,328	116,930,361
URDANETA	2	3	-	1,343,927	-	1,343,927	3,797,607	471,200	949,726	9,788,558	111,941,786	121,730,344	121,730,344
ZAMORA	9	13	7	172,548,425	-	172,548,425	195,321,144	140,171,023	6,869,873	22,723,025	374,085,090	7,272,048	381,357,138
Zamora	8	12	5	171,952,405	-	171,952,405	189,505,108	142,788,968	5,619,973	20,464,601	358,378,650	7,205,420	365,584,070
Magdalena	1	1	2	596,020	-	596,020	6,382,055	12,490,900	2,258,449	15,770,440	66,628	15,773,068	15,773,068
FRANCISCO LINARES ALCANTARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	-	-	-	-	2,211,760	1,467,718	12,000	173,781	3,865,259	-	3,865,259
- ESTADO CARABOBO	298	379	140	9,880,603,585	802,613,686	10,683,217,271	11,458,269,135	4,302,821,734	1,352,030,418	1,444,471,115	18,257,592,402	1,550,293,074	19,807,885,476
BEJUMA	5	3	-	127,094,648	-	127,094,648	118,313,078	145,801,790	2,410,838	22,948,094	289,473,800	2,224,905	291,698,705
CARLOS ARVELO (Güigüe)	1	1	-	87,606,013	-	87,606,013	49,188,373	42,578,254	4,512,330	22,287,605	118,566,562	3,851,626	122,418,188
DIEGO IBARRA (Mariana)	2	3	2	29,339,764	-	29,339,764	43,033,728	32,919,146	278,456	3,350,027	79,581,367	5,448,472	85,029,829
GUACARA	23	32	10	587,441,528	-	587,441,528	520,560,296	309,172,083	32,303,513	(1,169,002)	860,866,890	34,075,513	984,942,403
Ciudad Alianza	7	8	5	101,417,240	-	101,417,240	123,424,295	109,812,649	8,118,147	9,872,933	251,228,024	5,887,449	257,115,473
Guacara	15	23	5	486,024,288	-	486,024,288	397,136,001	199,359,434	24,185,366	(11,041,935)	609,636,866	28,188,064	637,826,930
No Urbana Yagua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN JOSÉ MORA (Morón)	8	11	1	50,537,700	-	50,537,700	76,083,129	6,378,097	5,887,676	155,142,160	8,136,848	163,279,008	163,279,008
LIBERTADOR	6	6	3	50,355,144	-	50,355,144	90,778,412	53,272,348	9,587,131	7,520,913	161,158,804	34,744,970	195,903,774
Tucuyto	5	5	2	50,257,911	-	50,257,911	89,718,609	52,119,054	9,406,187	7,520,575	156,764,425	34,744,909	193,509,334
Independencia	1	1	-	97,233	-	97,233	1,059,803	1,153,294	180,944	338	2,394,379	61	2,394,440
LOS GUAYOS	6	7	2	86,408,199	-	86,408,199	77,781,166	30,397,248	4,672,183	10,012,664	122,863,261	1,060,833	123,924,094
MIRANDA	2	1	-	4,412,551	-	4,412,551	10,619,901	1,007,071	4,829	1,384,928	13,016,729	431,553	13,448,282
MONTALBÁN	1	1	-	12,781,047	-	12,781,047	9,433,679	7,491,393	2,454,373	1,211,954	20,591,399	2,019,374	22,610,771
NAGUANAGUA	24	34	8	349,335,120	-	349,335,120	473,940,117	292,124,659	40,030,889	36,044,258	842,139,923	150,687,357	992,827,280
PUERTO CABELLO	32	43	13	306,485,924	-	306,485,924	719,348,634	349,345,686	33,492,150	8,600,407	1,110,786,786	314,346,333	1,425,133,119
Bartolomé Salóm	6	7	2	55,439,177	-	55,439,177	108,653,533	95,470,638	3,050,436	8,011,257	215,186,864	183,794,715	398,980,579
Fraternidad	11	15	6	109,675,444	-	109,675,444	235,488,910	101,235,699	23,613,289	(38,427,293)	321,910,605	50,939,686	372,850,291
Juan José Flores	9	16	4	136,916,670</									

CUADRO N° 1 - 69
BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

3/7

R E G I Ó N	NÚM E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
CENTRO - OCCIDENTAL	399	523	248	11,411,128,502	2,084,099,461	13,495,227,963	9,024,827,826	5,106,326,909	772,200,184	1,275,863,754	16,179,218,673	2,757,235,211	18,936,453,884
-.- ESTADO FALCÓN	104	125	59	1,336,989,226	2,084,099,461	3,421,088,687	1,719,923,468	938,647,034	216,233,003	245,711,945	3,120,515,450	499,230,104	3,619,745,554
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	1	1	1	320,603	-	320,603	2,163,382	1,206,911	169,004	19,735	3,559,032	76,360	3,635,392
CACIQUE MANAURE	2	2	1	22,571,501	-	22,571,501	11,561,014	9,482,833	507,000	4,492,982	26,043,829	1,305,585	27,349,414
CARIBUBANA	43	53	18	728,536,760	-	728,536,760	1,006,103,020	446,355,573	101,776,865	100,302,074	1,654,537,532	112,911,710	1,767,449,242
Carirubana	31	38	12	564,306,325	-	564,306,325	814,217,675	373,114,971	74,422,136	64,130,040	1,325,884,822	87,022,532	1,412,907,354
Norte	5	5	1	116,443,444	-	116,443,444	128,401,647	36,244,917	27,252,480	32,020,134	223,919,178	25,805,563	249,724,741
Punta Cardón	7	10	5	47,786,991	-	47,786,991	63,483,698	36,995,685	102,249	4,151,900	104,733,532	83,615	104,817,147
COLINA (La Vela de Coro)	2	2	1	2,083,353	-	2,083,353	11,424,969	6,674,925	856,170	12,623,291	31,579,355	8,442,532	40,021,887
DABAJO	3	2	1	4,992,036	-	4,992,036	27,864,657	16,864,531	12,198,163	1,789,071	58,716,422	12,543,451	71,259,873
FALCÓN (Adicora)	1	3	-	1,435,111	-	1,435,111	5,192,160	1,937,846	-	12,233	7,142,239	-	7,142,239
FEDERACIÓN (Churugara)	2	1	1	21,614,416	-	21,614,416	13,458,615	21,638,911	1,193,400	1,485,488	37,776,414	3,067,028	40,843,442
LOS TAQUES	6	6	3	37,018,327	-	37,018,327	35,092,130	35,889,929	932,783	8,539,252	80,454,094	3,267,612	83,721,706
Los Taques	3	3	2	1,428,181	-	1,428,181	5,604,317	2,295,317	440,000	120,961	8,460,595	388,728	8,849,323
Judibana	3	3	1	35,590,146	-	35,590,146	29,487,813	33,594,612	492,783	8,418,291	71,993,499	2,878,884	74,872,383
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	-	1,410,060	-	1,410,060	5,212,301	10,623,257	930,480	712,851	17,478,889	6,406,744	23,885,633
MIRANDA	28	41	23	373,855,310	2,084,099,461	2,457,954,771	506,765,167	306,113,239	93,398,889	107,853,935	1,014,131,230	331,636,987	1,345,768,217
San Antonio	12	19	9	133,773,325	-	133,773,325	295,438,914	161,120,233	27,990,875	522,766,548	46,509,947	569,276,495	616,634,809
San Gabriel	14	20	12	231,720,548	2,084,099,461	2,315,820,009	147,694,103	116,057,100	34,742,128	39,612,612	338,705,943	277,928,866	616,634,809
Santa Ana	2	2	2	8,361,437	-	8,361,437	63,632,150	36,335,906	30,440,235	30,250,448	152,658,739	7,198,174	159,856,913
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	2	-	1	4,658,554	-	4,658,554	4,846,253	12,828,090	535,600	849,357	19,059,300	1,845,115	20,904,415
PIRITU	1	-	-	909,759	-	909,759	2,744,999	2,654,904	639,100	78,209	6,117,212	3,830,561	9,947,773
SAN FRANCISCO	2	1	1	12,495,326	-	12,495,326	11,241,740	13,961,705	640,000	983,516	26,826,961	4,636,447	31,463,408
SILVA (Tucacas)	7	9	7	113,066,062	-	113,066,062	67,153,351	36,699,437	1,234,407	3,607,044	108,694,239	7,498,671	116,192,910
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	3	2	1	12,022,048	-	12,022,048	9,099,710	15,714,943	1,221,142	2,362,907	28,398,702	1,761,301	30,160,003
-.- ESTADO LARA	188	250	113	6,597,847,187	-	6,597,847,187	5,037,467,551	2,681,176,990	384,052,447	710,792,596	8,813,489,584	1,648,551,882	10,462,041,466
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pio Tamayo)	2	1	1	36,440,450	-	36,440,450	13,577,524	28,131,384	879,813	2,595,310	45,184,031	25,207,812	70,391,843
CRESPO (Fretiez)	3	3	-	29,563,405	-	29,563,405	23,596,982	28,560,888	586,878	2,260,280	55,005,008	6,082,214	61,087,222
IRIBARREN	137	193	91	5,639,631,328	-	5,639,631,328	4,375,301,321	2,121,461,722	342,422,487	636,090,114	7,475,275,644	1,514,387,752	8,989,663,396
Catedral	53	93	40	2,779,765,731	-	2,779,765,731	2,428,318,501	1,124,633,402	69,514,822	296,947,173	3,919,413,898	976,789,614	4,896,203,512
Concepción	24	31	14	746,231,486	-	746,231,486	662,091,975	402,338,824	93,863,365	83,599,146	1,241,893,110	89,395,511	1,331,288,621
El Cují	3	2	1	34,126,065	-	34,126,065	24,081,518	10,136,723	911,589	6,308,190	41,438,020	4,153,931	45,591,951
Juan de Villegas	23	22	14	603,996,405	-	603,996,405	693,764,226	208,590,638	20,088,744	32,094,686	954,538,294	47,905,605	1,002,443,899
Santa Rosa	23	30	5	1,124,918,456	-	1,124,918,456	346,006,438	264,808,234	156,315,560	152,501,669	919,631,901	179,577,689	1,099,209,590
Unión	7	12	15	309,186,672	-	309,186,672	174,389,260	1,141,809	62,918,762	339,374,092	213,672,756	553,046,848	766,723,604
Aguedo Felipe Alvarado	2	-	-	2,323	-	2,323	382,193	399,320	44,394	390,137	1,216,044	66,866	1,282,910
Buena Vista	1	2	2	40,989,700	-	40,989,700	44,514,202	6,877,937	41,504	1,229,687	52,663,330	2,825,780	55,489,110
Juárez	1	1	-	414,490	-	414,490	1,753,008	2,752,583	500,700	100,664	5,106,955	-	5,106,955
JIMÉNEZ	8	9	5	194,804,014	-	194,804,014	164,196,351	121,015,018	10,884,855	18,848,681	314,944,905	8,468,638	323,413,543
Juan Bautista Rodríguez	6	7	5	194,804,014	-	194,804,014	160,323,386	119,134,716	9,522,755	18,846,895	307,827,752	8,468,638	316,296,390
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Coronel Mariano Peraza	1	1	-	-	-	-	3,872,965	1,880,302	1,362,100	1,786	7,117,153	-	7,117,153
MORÁN	7	8	5	197,622,207	-	197,622,207	85,529,306	90,979,407	3,860,425	10,268,849	190,637,987	58,173,329	248,811,316
Bolívar	5	8	4	162,349,946	-	162,349,946	77,396,684	70,671,612	3,618,397	9,484,668	161,171,361	57,923,910	219,095,271
Guárico	1	-	-	35,159,409	-	35,159,409	6,981,076	14,626,596	-	644,021	22,251,693	-	24,841,919
Humocaro Bajo	1	-	-	112,852	-	112,852	1,151,546	5,681,199	242,028	140,160	7,214,933	-	7,214,933
PALAVECINO	16	23	7	142,839,228	-	142,839,228	195,153,123	121,751,956	16,174,903	15,699,074	348,779,056	15,245,146	364,024,202
Cabudare	13	21	5	141,954,952	-	141,954,952	192,858,085	121,401,340	16,174,903	15,698,458	346,132,786	15,245,146	361,377,932
José Gregorio Bastidas	3	2	2	884,276	-	884,276	2,295,038	350,616	-	616	2,646,270	-	2,646,270
SIMÓN PLANAS (Sarare)	2	1	-	17,358,192	-	17,358,192	16,130,469	19,093,619	20,952	1,147,320	36,392,360	-	36,392,360
TORRES	10	9	4	284,848,354	-	284,848,354	146,724,608	131,864,718	9,197,094	19,207,768	306,994,188	17,917,699	324,911,887
Trinidad Samuel	9	8	4	246,226,350	-	246,226,350	127,597,512	116,678,387	8,780,304	18,913,490	271,969,693	17,917,260	289,886,953
Torres	1	1	-	38,622,004	-	38,622,004	15,186,331	416,790	294,278	35,024,495	439	-	35,024,495
URDANETA (Siquisique)	3	3	-	54,740,009	-	54,740,009	17,257,867	18,318,278	25,040	4,675,220	40,276,405	3,069,292	43,345,697
-.- ESTADO PORTUGUESA	73	103	58	3,033,258,959	-	3,033,258,959	1,748,884,299	993,379,913	123,949,344	227,996,908	3,094,210,464	455,673,179	3,549,883,643
AGUA BLANCA	1	-	1	103,990	-	103,990	653,268	2,915,719	226,564	110,010	3,905,561	6,536,742	10,442,303
ARAURE	10	18	10	619,237,767	-	619,237,767	348,723,759	130,480,415	5,691,550	8,165,527	493,061,251	19,162,516	512,223,767
GUANARE	14	22	12	330,057,689	-	330,057,689	344,332,474	25					

CUADRO N° I - 69
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

R E G I Ó N	NÚM E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
ZULIANA	329	387	200	10,997,635,030	10,099,957,241	21,097,592,271	7,524,950,389	3,445,342,810	660,528,891	1,933,976,406	13,564,798,496	924,516,557	14,489,315,053
- ESTADO ZULIA	329	387	200	10,997,635,030	10,099,957,241	21,097,592,271	7,524,950,389	3,445,342,810	660,528,891	1,933,976,406	13,564,798,496	924,516,557	14,489,315,053
BARALT	6	5	3	41,252,494	-	41,252,494	73,331,871	44,313,724	1,053,081	19,531,783	138,230,459	7,686,256	145,916,715
Libertador	5	4	2	41,252,494	-	41,252,494	70,352,741	43,467,799	1,053,081	19,525,735	134,399,356	7,686,256	142,085,612
Manuel Guanipa Matos	1	1	1	-	-	-	2,979,130	845,925	-	6,048	3,831,103	-	3,831,103
CABIMAS	20	23	13	159,887,170	-	159,887,170	267,134,682	249,372,353	29,545,064	84,373,601	630,425,700	57,344,329	687,770,029
Ambrosio	13	15	6	91,093,635	-	91,093,635	134,918,752	162,901,024	25,006,037	10,289,291	333,115,104	35,915,012	369,030,116
Carmen Herrera	5	5	3	58,214,914	-	58,214,914	127,859,369	80,924,986	4,539,027	73,661,830	286,985,212	21,429,317	308,414,529
La Rosa	1	2	-	10,578,621	-	10,578,621	4,356,561	5,546,343	-	422,480	10,325,384	-	10,325,384
Jorge Hernández	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	2	1	19,174,912	-	19,174,912	13,966,506	6,984,822	47,662	1,841,408	22,840,398	2,162,683	25,003,081
Encontrados	1	1	-	29,645	-	29,645	7,190,294	2,336,212	-	323,924	9,850,430	1,799,527	11,649,957
Udón Pérez	2	1	1	19,145,267	-	19,145,267	6,776,212	4,648,610	47,662	1,517,484	12,989,968	363,156	13,353,124
COLÓN ()	9	8	6	708,668,625	-	708,668,625	239,118,670	97,698,327	665,791	98,048,024	435,530,812	31,077,867	466,608,679
San Carlos del Zulia	1	1	-	15,868,781	-	15,868,781	11,807,557	3,537,091	-	5,417,903	20,762,551	1,011,162	21,773,713
Santa Bárbara	8	7	6	692,799,844	-	692,799,844	227,311,113	94,161,236	665,791	92,630,121	414,768,261	30,066,705	444,834,966
JESÚS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	5	2	47,166,118	-	47,166,118	38,032,305	21,558,677	146,800	14,240,084	73,977,866	2,590,306	76,568,172
JESÚS MARÍA SEMPRÚN	2	1	-	11,651,380	-	11,651,380	17,065,448	6,323,481	902,300	3,927,069	28,218,298	2,445,542	30,663,840
LA CAÑADA DE URDANETA	2	2	-	37,014,095	-	37,014,095	29,463,534	32,038,725	981,143	1,076,509	63,559,911	535,969	64,095,880
Concepción	2	2	-	37,014,095	-	37,014,095	29,463,534	32,038,725	981,143	1,076,509	63,559,911	535,969	64,095,880
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	28	38	20	615,039,475	-	615,039,475	549,231,894	354,545,719	71,335,120	105,037,005	1,080,149,738	50,343,417	1,130,493,155
Alonso de Ojeda	21	30	19	513,608,388	-	513,608,388	459,736,855	298,235,569	58,152,960	43,899,177	860,024,561	28,621,456	888,646,017
Libertad	2	3	1	84,657,926	-	84,657,926	48,459,785	29,740,430	3,138,131	42,003,478	123,341,824	21,437,518	144,779,342
Venezuela	5	5	-	16,773,161	-	16,773,161	41,035,254	26,569,720	10,044,029	19,134,350	96,783,353	284,443	97,067,796
MACHICHES DE PERUJÁ	13	12	5	400,329,102	-	400,329,102	196,328,322	82,972,699	14,407,062	47,312,686	341,020,769	19,426,821	360,447,590
Libertad	11	11	5	398,548,208	-	398,548,208	188,769,854	79,579,791	12,548,187	47,051,480	327,949,312	19,401,060	347,350,372
Bartolomé de las Casas	1	-	-	1,779,910	-	1,779,910	3,471,794	2,217,065	1,857,824	39,639	7,586,322	195	7,586,517
San José de Perijá	1	1	-	984	-	984	4,086,674	1,175,843	1,051	221,567	5,485,135	25,566	5,510,701
MARA	5	4	3	54,760,684	-	54,760,684	59,049,735	42,729,608	507,245	7,413,029	109,699,617	1,631,602	111,331,219
San Rafael	2	1	1	28,180,845	-	28,180,845	35,084,039	22,255,748	-	2,490,152	59,829,939	1,321,290	61,151,229
Luis de Vicente	2	3	2	2,844,437	-	2,844,437	7,617,931	7,084,020	507,245	3,498,988	18,708,184	299,913	19,008,097
Ricaurte	1	-	-	23,735,402	-	23,735,402	16,347,765	13,389,840	-	1,423,889	31,161,494	10,399	31,171,893
MARACAIBO	196	248	124	8,442,561,436	10,099,957,241	18,542,518,677	5,663,421,052	2,279,149,551	498,662,395	1,484,896,793	9,926,129,791	712,662,530	10,638,792,321
Antonio Borjas Romero	15	26	12	404,839,610	-	404,839,610	453,367,962	276,139,363	12,266,862	35,673,628	777,447,815	79,826,234	857,274,049
Bolívar	17	28	6	413,327,649	6,418,216,457	6,831,544,106	359,096,121	199,462,603	4,253,218	21,147,841	583,959,783	48,057,253	632,017,036
Cacique Mara	8	11	4	88,561,332	-	88,561,332	108,324,994	61,513,949	1,282,244	30,660,941	201,782,128	5,219,427	207,001,555
Caracciolo Parra Pérez	10	15	2	123,804,959	-	123,804,959	138,632,564	90,152,668	9,588,829	50,677,903	289,051,964	515,020	289,566,984
Cecilio Acosta	2	4	1	74,263,077	-	74,263,077	100,763,111	40,861,327	3,343,291	2,267,424	147,235,153	1,927,289	149,162,442
Cristo de Aranza	6	4	-	235,925,044	-	235,925,044	149,827,564	32,020,326	1,927,224	15,410,283	199,185,397	1,830,183	201,015,580
Coquivaoca	14	14	9	370,567,951	-	370,567,951	312,231,041	108,776,293	3,403,391	30,665,175	455,075,900	5,672,217	460,748,117
Chiquinquirá	30	31	9	2,433,333,631	3,681,740,784	6,115,074,415	872,884,105	315,798,956	133,262,627	537,786,260	1,859,731,948	128,465,341	1,988,197,289
Francisco Eugenio Bustamante	2	2	1	197,053,673	-	197,053,673	79,723,999	29,466,461	6,476,130	11,645,093	127,311,683	127,222	127,438,905
Idelfonso Vásquez	6	14	11	62,671,743	-	62,671,743	68,458,433	34,369,868	2,968,130	13,898,378	119,694,809	1,717,081	121,411,890
Juana de Ávila	12	18	20	648,110,114	-	648,110,114	514,711,218	93,878,551	14,754,723	27,329,761	650,674,253	16,585,353	667,259,606
Luis Hurtado Higuera	2	-	2	330,194,129	-	330,194,129	92,247,554	27,340,801	1,494,977	36,000,908	157,084,240	651,560	157,735,800
Manuel Dagnino	7	12	6	254,753,744	-	254,753,744	216,500,353	132,806,976	3,697,727	152,088,802	505,093,858	39,985,443	545,079,301
Olegario Villalobos	37	41	25	1,821,705,823	-	1,821,705,823	1,297,893,219	544,188,427	74,995,251	286,620,645	2,203,701,542	174,694,321	2,378,395,863
Raúl Leóni	11	13	5	170,500,854	-	170,500,854	172,807,510	84,609,542	7,418,054	66,923,355	331,758,461	11,924,617	343,683,078
Santa Lucía	17	15	11	812,948,103	-	812,948,103	725,951,304	207,763,440	217,525,717	166,100,396	1,317,340,857	195,463,969	1,512,804,826
MIRANDA (Altagracia)	6	6	4	50,165,310	-	50,165,310	48,960,551	34,210,610	537,175	14,897,610	98,605,946	2,112,380	100,718,326
PÁEZ (Guajira)	4	2	-	146,684	-	146,684	-	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERUJÁ	5	7	3	149,603,553	-	149,603,553	61,239,488	42,072,796	19,134,289	10,358,227	132,804,800	8,204,231	141,009,031
SAN FRANCISCO	17	13	14	131,025,447	-	131,025,447	173,230,523	68,385,774	20,745,130	25,075,573	287,437,000	7,325,502	294,762,502
San Francisco	7	7	8	97,931,523	-	97,931,523	88,818,683	45,654,734	11,548,823	4,371,972	150,394,212	723,770	151,117,982
El Bajo	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Domitila Flores	2	3	4	7,916,682	-	7,916,682	5,496,229	112,057	-	-	5,608,286	-	5,608,286
Francisco Ochoa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	7	2	1	25,177,242	-	25,177,242	78,915,611	22,618,983	9,196,307	20,703,601	131,434,502	6,601,732	138,036,234
SANTA RITA	2	2	-	7,189,966	-	7,189,966	16,590,698	11,073,465	593,100	5,729,903	33,987,166	1,337,231	35,324,397
SIMÓN BOLÍVAR (Manuel Manrique)	1	1	-	13,769,553	-	13,769,553	10,278,740	6,351,265	-	317,728	16,947,733	-	16,947,733
SUCRE (Rómulo Gallegos)	3	4	1	86,289,997	-	86,289,997	46,724,227	41,061,200	358,000	7,843,968	95,987,395	13,565,218	109,552,613
VALMORE RODRÍGUEZ	3	4	-	21,939,029	-	21,939,029	21,782,143	24,500,014	907,534	2,055,406	49,245,097	4,064,673	53,309,770
La Victoria	2	3	1	21,939,029	-	21,939,029	20,636,474	24,129,455	876,934	2,018,413	47,661,276	3,989,551	51,650,827
Rafael Urdaneta	1	1	-	-	-	-	1,145,669	370,559	30,600	36,993	1,583,821	75,122	1,658,943

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO N° 1 - 69
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS DE PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L				
LOS ANDES	383	491	214	9,348,059,396	19,157,425,538	28,505,484,934	6,798,847,395	5,134,791,423	539,309,079	1,882,548,620	14,355,496,517	6,001,779,519	20,357,276,036		
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	6	12	6	48,043,145	-	48,043,145	57,335,067	58,363,879	656,041	20,659,693	137,014,680	14,914,151	151,928,831		
Guasdalito	5	11	5	34,432,147	-	34,432,147	45,610,977	46,318,412	656,041	18,964,389	111,549,819	14,686,623	126,236,442		
San Camilo	1	1	1	13,610,998	-	13,610,998	11,724,090	12,045,467	-	1,695,304	25,464,861	227,528	25,692,389		
- ESTADO BARINAS	73	89	38	1,749,076,026	-	1,749,076,026	1,335,311,501	766,785,756	65,162,829	177,100,277	2,344,360,363	634,641,898	2,979,002,261		
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabanaeta)	5	4	2	82,651,763	-	82,651,763	101,250,794	40,309,924	1,327,135	6,964,227	149,852,080	64,479,695	214,331,745		
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Ticoporo)	5	5	5	127,796,467	-	127,796,467	96,165,337	62,939,743	510,871	5,969,986	165,956,837	1,296,762	166,992,619		
ARISMENDI	1	1	-	2,066,549	-	2,066,549	57,335,067	1,467,955	48,000	65,278	3,647,782	2,008	3,649,790		
BARINAS	48	67	28	1,316,125,316	-	1,316,125,316	1,003,057,554	575,522,229	61,838,529	151,259,658	1,791,677,970	552,467,184	2,344,145,154		
Barinas	28	40	13	565,310,373	-	565,310,373	733,106,915	472,618,781	50,464,021	130,014,597	1,364,204,314	347,697,711	1,711,302,025		
Santa Inés	1	1	1	19,986,957	-	19,986,957	7,027,219	2,148,421	-	461,017	9,636,657	48,964	9,685,621		
El Camen	6	4	4	68,563,498	-	68,563,498	16,845,932	21,342,444	1,718,569	2,633,600	7,048,681	164,293,146	171,341,827		
Rómulo Beltrancout	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Alto Barinas	13	17	4	168,951,959	-	168,951,959	223,579,799	37,132,728	9,625,839	4,875,408	275,213,774	4,453,491	279,667,265		
Domingo Ortiz de Páez	1	4	4	93,302,529	-	93,302,529	57,989,553	42,279,855	30,100	5,275,036	105,574,544	36,573,872	142,148,416		
BOLÍVAR (Barinitas)	2	1	-	14,061,008	-	14,061,008	11,723,235	20,654,421	8,850	761,664	33,148,170	1,802,209	34,950,379		
CRUZ PAREDES (Baranacas)	1	1	-	35,641,046	-	35,641,046	38,191,652	5,947,463	10,500	914,145	44,963,766	2,672,653	47,636,413		
EZEQUIEL ZAMORA (Santa Bárbara)	2	2	2	55,529,393	-	55,529,393	18,113,802	17,085,988	437,989	4,935,696	40,573,475	3,380,490	43,953,965		
OBISPOS	1	2	-	28,537,025	-	28,537,025	4,402,213	1,001,115	-	839,207	6,242,535	1,402,100	7,644,635		
PEDRAZA (Ciudad Bolívar)	1	1	-	39,596,499	-	39,596,499	25,730,617	20,272,284	-	2,806,935	49,677,921	3,441,717	53,116,698		
ROJAS	3	3	1	39,974,695	-	39,974,695	38,487,449	18,540,248	105,050	1,760,586	45,673,333	3,109,087	48,782,420		
Libertad	2	2	1	39,974,691	-	39,974,691	22,067,470	17,670,244	105,050	1,749,641	41,592,405	3,104,462	44,696,867		
Santa Rosa	1	1	-	-	-	-	4,399,579	870,004	-	10,195	4,280,582	4,625	4,285,553		
SOSA (Ciudad de Nutrias)	1	1	-	9,159,810	-	9,159,810	2,300,450	800,004	-	800,004	9,767,654	1,977,114	11,744,764		
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	-	-	-	2,464,803	843,901	10,000	21,191	3,338,895	60,829	3,400,724		
- ESTADO MÉRIDA	98	127	51	2,853,114,228	-	2,853,114,228	1,743,183,540	1,537,710,592	200,225,243	313,543,434	3,794,662,809	682,173,532	4,476,836,341		
ALBERTO ADRIANI	15	16	11	805,851,572	-	805,851,572	362,587,888	171,764,506	18,087,832	43,504,821	595,945,407	29,393,819	625,338,866		
Presidente Belnecourt	13	15	10	789,208,793	-	789,208,793	352,863,880	163,254,644	16,975,232	42,141,523	575,295,479	29,393,128	604,330,607		
Presidente Rómulo Gallegos	2	1	-	16,642,779	-	16,642,779	8,694,008	8,479,662	1,112,500	1,364,298	20,483,591	358,691	21,006,259		
ANDRÉS BELLO	1	1	-	9,461,942	-	9,461,942	11,428,596	9,915,312	1,136,922	8,333,293	30,814,123	2,632,408	33,446,531		
ANTONIO PINO SALINAS	2	1	-	34,320,623	-	34,320,623	14,626,455	21,084,126	114,500	1,138,938	36,964,019	4,446,756	41,411,775		
ARZOBISPO CHACÓN	2	2	-	63,427,290	-	63,427,290	4,941,021	10,611,021	-	4,256,661	18,808,167	1,497,617	20,305,783		
CAMPO ELÍAS	5	6	2	46,109,375	-	46,109,375	60,079,476	44,665,182	3,481,407	9,511,331	117,737,396	17,688,145	135,435,541		
Fernández Peña	4	6	1	41,660,680	-	41,660,680	55,078,456	32,180,798	1,380,729	8,122,714	96,772,697	17,163,052	113,935,749		
Montalán	1	1	-	5,001,695	-	5,001,695	4,440,100	2,900,678	-	1,384,670	6,825,770	25,064,693	31,890,462		
CARACACCO PARRA OLMEDO	1	-	-	41,635,878	-	41,635,878	18,431,785	15,586,349	-	1,240,866	35,259,020	114,307	35,373,327		
CARDENAL QUINTERO	2	3	1	3,654,508	-	3,654,508	33,791,721	18,182,484	2,936,785	57,602,369	112,513,599	32,812,240	145,325,599		
JULIO CESAR SALAS	60	63	41	60,603,041	-	60,603,041	9,208,203	1,677,171	-	1,451,180	15,368,554	2,422,739	17,821,293		
LIBERTADOR	48	81	30	1,387,467,261	-	1,387,467,261	940,203,308	922,870,198	160,749,572	152,856,261	2,176,349,339	582,103,381	2,758,452,420		
Antonio Spinetti Dini	9	17	12	211,202,143	-	211,202,143	176,642,435	128,825,899	19,027,925	23,324,231	377,759,528	29,939,038	407,698,566		
Caracaccho Parra Pérez	2	-	-	9,009,257	-	9,009,257	13,973,672	12,478,766	202,856	5,858,416	32,513,710	2,658,652	35,172,362		
Arias	1	1	1	51,522	-	51,522	-	-	-	-	14,755,917	-	14,755,917		
El Llano	16	37	12	670,149,331	-	670,149,331	453,614,005	405,654,196	97,652,972	94,045,082	1,050,966,585	251,543,553	1,302,510,408		
Gonzalo Pichón Febres	1	1	1	13,601,935	-	13,601,935	12,842,988	8,171,946	1,245,878	640,261	22,701,073	218,944	22,920,017		
Jaime Ríos	5	5	-	63,488,611	-	63,488,611	71,788,998	113,230,457	6,051,343	3,244,254	194,415,615	55,862,095	249,897,710		
Juan Rodríguez Suárez	6	7	-	100,241,769	-	100,241,769	93,941,079	126,918,666	7,120,865	3,944,506	221,025,116	11,979,511	234,904,567		
Lasso de la Vega	1	1	1	5,191,041	-	5,191,041	7,847,075	3,744,861	-	122,321	11,714,257	-	11,714,257		
Mariano Pichón Salas	3	2	1	12,450,175	-	12,450,175	12,344,275	9,400,762	-	1,048,504	1,205,345	33,658,886	35,864,131		
Milla	1	-	-	22,662,586	-	22,662,586	16,867,407	18,674,853	-	-	29,843,653	18,200	29,861,853		
Osuna Rodríguez	1	3	-	346,936	-	346,936	1,209,335	500,117	7,894,346	123,880	9,727,678	550,481	10,278,159		
Sagario	6	7	3	279,069,755	-	279,069,755	82,567,033	96,737,141	10,504,883	9,737,995	209,187,052	114,399,322	323,586,374		
MIRANDA	3	3	1	50,212,892	-	50,212,892	6,872,246	60,879,469	2,461,608	6,120,429	114,510,049	2,662,231	116,172,280		
OBISPO RAMOS DE LORA	1	1	1	9,848,047	-	9,848,047	26,477,895	13,887,064	503,377	6,153,820	47,022,156	1,603,050	48,625,206		
PADRE NOGUERA	1	1	-	-	-	-	3,894,380	1,792,769	4,000	6,072	5,497,421	1,319,290	6,816,711		
PUEBLO LLANO	1	1	-	31,927,099	-	31,927,099	1,073,305	1,073,305	-	1,073,305	1,073,305	319,824	6,205,409		
RANGEL	2	2	-	76,692,115	-	76,692,115	19,121,632	25,206,049	-	1,345,806	45,673,487	2,537,157	48,210,644		
RIVAS DÁVILA	2	-	-	42,923,286	-	42,923,286	16,620,677	15,106,993	114,184	463,837	32,305,651	1,506,458	33,812,149		
SUCRE	2	-	2	22,525,582	-	22,525,582	10,944,498	18,256,664	-	860,066	30,661,228	497,425	30,556,653		
Capital Sucre	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
San Juan	1	-	2	22,525,582	-	22,525,582	10,944,498	18,256,664	-	860,066	30,661,228	497,425	30,556,653		
TOVAR	5	7	1	163,627,002	-	163,627,002	84,399,009	97,818,921	2,407,334	13,366,092	197,982,256	17,108,0			

CUADRO N° I - 69
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N		NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
		OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
NOR - ORIENTAL		381	523	203	5,614,126,702	-	5,614,126,702	7,240,902,547	4,235,128,179	470,280,919	610,867,006	12,557,178,651	2,526,054,559	15,083,233,210
- ESTADO ANZOÁTEGUI		207	281	120	3,519,348,864	-	3,519,348,864	4,024,775,220	2,180,851,727	225,736,686	370,423,703	6,801,787,336	1,399,485,997	8,201,273,333
ANACO		18	25	13	262,549,778	-	262,549,778	434,458,711	231,764,591	20,576,104	36,697,150	723,496,556	20,916,927	744,413,483
Anaco		17	25	13	262,549,778	-	262,549,778	434,458,711	231,764,591	20,576,104	36,697,150	723,496,556	20,916,927	744,413,483
San Joaquín		1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAGUA		4	6	2	11,995,349	-	11,995,349	36,604,488	21,539,844	303,153	1,964,907	60,412,392	5,126,300	65,538,692
FERNANDO DE PEÑALVER		9	8	7	63,066,142	-	63,066,142	93,425,437	58,727,879	5,921,836	10,178,859	168,254,011	8,559,347	176,813,358
Puerto Píritu		8	8	7	63,066,142	-	63,066,142	93,425,437	58,727,879	5,921,836	10,178,859	168,254,011	8,559,347	176,813,358
Sucre		1	-	-	-	-	-	82,078	99,426	-	1,897	183,401	-	183,401
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guanape)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA		5	5	3	15,274,029	-	15,274,029	23,833,362	29,527,444	1,476,800	1,848,524	56,886,130	5,255,588	61,941,718
Paríaguán		4	4	3	9,773,358	-	9,773,358	22,175,414	28,732,570	1,476,800	1,847,307	54,232,091	5,255,588	59,487,679
Atapirre		1	1	-	5,500,671	-	5,500,671	1,657,948	794,874	-	1,217	2,454,039	-	2,454,039
GUANTA		4	-	-	9,376,245	-	9,376,245	16,019,181	47,077,443	119,600	321,795	6,856,372	2,479,176	66,017,175
Guanta		3	1	-	9,376,187	-	9,376,187	12,810,543	41,679,225	-	183,830	54,673,598	2,479,176	57,152,774
Chorrerón		1	-	58	-	-	58	3,208,618	5,398,218	119,600	137,965	8,864,401	-	8,864,401
JUAN ANTONIO SOTILLO		49	72	30	1,183,638,488	-	1,183,638,488	1,328,627,419	685,429,508	62,343,932	156,780,295	2,233,181,154	315,788,780	2,548,969,934
Puerto la Cruz		47	70	29	1,150,864,314	-	1,150,864,314	1,300,158,074	660,638,459	62,149,376	149,923,323	2,172,869,232	298,082,881	2,470,952,113
Pozuelos		2	2	-	32,774,174	-	32,774,174	28,469,345	194,556	-	6,856,372	60,311,922	17,705,899	78,017,821
JOSÉ GREGORIO MONAGAS (Zusta)		1	1	9	-	-	9	651,467	2,435,598	-	18,335	3,105,400	-	3,105,400
LIBERTAD (San Mateo)		1	1	1	260,301	-	260,301	2,471,310	3,230,907	176,500	190,840	6,069,557	2,671,049	8,740,606
MANUEL EZEQUIEL BRUZAL (Clarines)		2	2	-	5,377,092	-	5,377,092	6,847,513	9,762,929	412,500	240,006	17,262,948	8,445,634	25,708,582
PEDRO MARIA FREITES (Cantaura)		6	4	4	22,610,158	-	22,610,158	38,381,732	53,141,836	16,579,483	2,792,917	110,895,968	34,651,569	145,547,537
PÍRITU		2	2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capital Píritu		1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Francisco		1	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN JOSÉ DE GUANIPA		9	14	4	142,597,552	-	142,597,552	119,151,066	99,227,010	4,791,746	3,172,589	226,342,411	5,555,369	231,897,780
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)		1	-	-	484,302	-	484,302	3,531,682	5,373,347	804,846	127,226	9,837,101	6,831,629	16,668,730
SANTANA		1	-	-	4,172,332	-	4,172,332	4,172,332	-	-	-	5,050,112	5,160,750	5,160,750
SIMÓN BOLÍVAR		38	48	20	648,934,049	-	648,934,049	600,636,326	395,101,417	29,830,520	34,754,520	1,060,322,810	668,991,570	1,729,314,380
El Carmen		38	39	18	488,103,102	-	488,103,102	395,933,645	297,957,679	24,629,183	27,687,627	746,208,134	511,413,976	1,257,622,110
San Cristóbal		5	9	2	160,830,947	-	160,830,947	204,702,681	97,143,738	5,201,337	7,066,920	314,114,676	157,577,594	471,692,270
SIMÓN RODRÍGUEZ		25	38	18	308,289,387	-	308,289,387	463,323,980	288,955,549	26,734,390	42,752,997	821,766,916	41,336,564	863,103,480
Edmundo Barrios		22	33	15	300,698,759	-	300,698,759	428,768,759	266,130,326	22,921,272	74,046,976	789,580,457	40,723,481	830,303,938
Miguel Otero Silva		3	5	3	7,602,628	-	7,602,628	34,537,961	22,825,223	3,813,118	15,623,638	76,799,940	613,083	77,413,023
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)		1	1	1	17,150,185	-	17,150,185	13,399,577	4,226,703	2,310	5,464,275	23,092,865	8,268,024	31,360,899
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA		31	52	14	827,745,798	-	827,745,798	839,230,461	244,552,138	55,662,966	73,118,441	1,212,473,006	264,497,833	1,476,970,839
Lecherías		17	23	8	295,391,379	-	295,391,379	348,753,674	101,019,874	30,900,373	54,449,715	535,123,636	132,750,179	667,873,815
El Morro		14	29	6	532,354,419	-	532,354,419	490,465,787	143,324,264	24,762,593	18,668,726	677,349,370	131,747,654	809,097,024
- ESTADO MONAGAS		100	145	45	1,478,225,727	-	1,478,225,727	2,168,852,032	1,042,186,996	124,103,653	125,603,926	3,460,746,607	782,871,134	4,243,617,741
ACOSTA		2	2	-	506,424	-	506,424	14,004,789	8,178,364	-	189,725	22,372,878	13,318	22,386,196
Acosta		1	1	-	-	-	-	8,221,517	6,812,295	-	6,297	14,840,109	13,318	14,853,427
San Francisco		1	1	-	506,424	-	506,424	5,783,272	1,566,069	-	183,428	7,532,769	-	7,532,769
AGUASAY		1	1	-	-	-	-	6,967,004	1,860,070	-	58	8,827,132	19	8,827,151
BOLÍVAR		4	7	3	12,897,340	-	12,897,340	24,747,306	43,445,144	1,384,060	3,130,279	72,706,789	19,576,598	92,283,387
CARIBE		3	3	2	2,922,077	-	2,922,077	21,606,297	22,055,722	1,064,514	151,348	44,877,881	1,746,995	46,624,876
BERMÚDEZ (Bolívar)		2	2	1	1,806,745	-	1,806,745	20,218,795	18,481,114	302,371	884,857	39,888,237	8,550,815	48,439,052
EZEQUIEL ZAMORA		8	10	4	22,370,320	-	22,370,320	86,208,319	79,216,726	5,485,952	6,146,366	177,057,363	17,928,943	194,986,306
LIBERTADOR		8	11	4	20,637,166	-	20,637,166	73,780,598	39,643,474	606,050	1,375,342	115,405,464	9,217,751	124,623,215
Libertador		5	9	4	20,028,822	-	20,028,822	62,704,775	35,397,467	459,000	1,031,055	99,592,297	9,127,811	108,720,108
Chaguaramas		2	1	-	562,131	-	562,131	8,669,263	3,789,138	147,050	(67,435)	12,538,016	53	12,538,069
Tibisica		1	-	-	462,213	-	462,213	2,495,560	2,456,469	-	417,792	3,275,131	89,887	3,365,038
MATURÍN		67	107	31	1,415,276,513	-	1,415,276,513	1,896,603,132	793,670,857	111,856,546	113,477,670	2,915,608,205	723,201,396	3,638,809,601
Maturín		19	39	17	653,764,011	-	653,764,011	629,493,815	386,606,371	30,755,940	57,639,368	1,104,495,494	39,931,478	1,144,426,972
Alto de los Godos		1	1	2	9,307,785	-	9,307,785	10,812,981	10,812,981	-	18,719	20,139,485	4,398,378	24,537,863
Boquerón		10	14	1	132,742,037	-	132,742,037	159,331,793	37,260,658	10,309,748	7,949,276	214,851,475	4,310,529	219,162,004
Las Cocuyas		3	1	-	16,942,373	-	16,942,373	31,302,901	24,426,120	6,362,269	4,277,624	66,362,914	6,728,902	73,091,816
San Simón		26	33	9	583,503,827	-	583,503,827	566,376,424	282,164,920	49,810,735	36,398,492	934,740,371	635,709,938	1,570,450,309
Santa Cruz		5	13	1	27,734,947	-	27,734,947	461,890,547	47,693,649	14,174,854	7,041,344	530,800,394	4,633,741	535,434,135
El Furrial		2	4	1	242,580	-	242,580	6,995,413	3,421,970	443,000	111,847	10,972,230	-	10,972,230
La Pica		1	2	-	346,738	-	346,738	31,904,654	1,284,188	-	57,000	33,245,842	27,488,430	60,734,272
PIAR		2	1	-	1,759,142	-	1,759,142	7,793,494	21,628,564	3,404,160	195,431	32,821,649	1,634,548	34,456,197
Piar		1	-	-	480,066	-	480,066	3,284,783						

CUADRO N° I - 69
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L	CAPTACIONES OFICIALES	
INSULAR	94	141	67	1,801,289,526	-	1,801,289,526	1,813,115,954	1,027,400,391	190,791,428	121,328,443	3,152,636,216	226,972,539	3,379,608,755
- ESTADO NUEVA ESPARTA	93	141	67	1,800,259,079	-	1,800,259,079	1,809,535,371	1,025,178,291	190,791,428	121,269,141	3,146,774,231	226,972,539	3,373,746,770
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	4	-	15,769,916	-	15,769,916	17,016,986	26,137,694	1,185,396	1,866,726	46,206,802	1,941,055	48,147,857
ARISMENDI	6	4	3	39,004,941	-	39,004,941	44,891,964	59,571,855	25,532,515	7,707,276	137,703,610	25,718,131	163,421,741
DÍAZ	3	3	-	256,098	-	256,098	8,032,485	14,862,553	2,180,100	732,966	25,808,104	270,939	26,079,043
Díaz	2	1	-	113,422	-	113,422	5,190,989	12,851,397	1,443,100	689,199	20,174,685	174,958	20,349,643
Zabala	1	2	-	142,676	-	142,676	2,841,496	2,011,156	737,000	43,767	5,633,419	95,981	5,729,400
GARCÍA	5	5	4	7,385,132	-	7,385,132	29,937,505	17,462,278	442,211	2,200,844	50,042,838	292,999	50,335,837
García	2	1	-	5,578,446	-	5,578,446	12,647,495	7,091,000	442,211	1,221,464	21,402,170	290,533	21,692,703
Fajardo	3	4	4	1,806,686	-	1,806,686	17,290,010	10,371,278	-	979,380	28,640,668	2,466	28,643,134
MANEIRO	21	28	13	450,121,605	-	450,121,605	373,641,764	204,026,076	26,871,726	19,312,013	623,851,579	96,678,621	720,530,200
Maneiro	16	18	3	333,753,399	-	333,753,399	341,616,646	187,222,657	19,823,955	16,865,701	565,528,959	96,040,766	661,569,725
Aguirre	5	10	10	116,368,206	-	116,368,206	32,025,118	16,803,419	7,047,771	2,446,312	58,322,620	637,855	58,960,475
MARCANO	9	11	6	64,249,009	-	64,249,009	72,744,777	118,499,579	13,066,615	9,533,816	213,844,787	5,258,883	219,103,670
MARIÑO	40	80	36	1,219,807,325	-	1,219,807,325	1,229,494,070	536,872,514	116,390,789	76,899,729	1,959,657,102	86,516,257	2,046,173,359
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	187,601	-	187,601	10,691,416	17,135,178	2,650,126	352,741	30,829,461	1,517,065	32,346,526
Península de Macanao	1	1	-	187,601	-	187,601	5,494,457	15,939,216	2,521,694	315,251	24,270,618	1,516,789	25,787,407
San Francisco	1	1	-	-	-	-	5,196,959	1,195,962	128,432	37,490	6,558,843	276	6,559,119
TUBORES	3	2	4	3,360,049	-	3,360,049	21,822,150	27,386,863	2,288,950	2,381,510	53,879,473	7,677,321	61,556,794
Tubores	2	2	4	3,360,049	-	3,360,049	21,822,150	27,386,863	2,288,950	2,381,510	53,879,473	7,677,321	61,556,794
Los Barales	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	2	2	1	117,403	-	117,403	1,262,254	3,223,701	183,000	281,520	4,950,475	1,101,268	6,051,743
- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	-	-	1,030,447	-	1,030,447	3,580,583	2,222,100	-	59,302	5,861,985	-	5,861,985
GUAYANA	213	288	143	4,533,937,726	3,197,099,933	7,731,037,659	3,839,833,426	2,586,253,554	391,214,683	936,146,072	7,753,447,735	924,749,206	8,678,196,941
- ESTADO AMAZONAS	8	14	9	57,843,054	-	57,843,054	125,387,685	87,538,273	3,849,362	14,294,823	231,070,143	57,115,299	288,185,442
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	14	9	57,843,054	-	57,843,054	125,387,685	87,538,273	3,849,362	14,294,823	231,070,143	57,115,299	288,185,442
Luis Alberto Gómez	1	1	1	2,168,128	-	2,168,128	10,813,645	9,802,778	1,353,146	3,332,186	25,301,755	14,460,499	39,762,254
Fernando Girón Tovar	6	8	3	30,950,492	-	30,950,492	80,064,647	51,017,135	2,339,083	7,552,609	140,973,474	37,449,086	178,422,560
Parhuëña	1	5	5	24,724,434	-	24,724,434	34,509,393	26,718,360	157,133	3,410,028	64,794,914	5,205,714	70,000,628
- ESTADO BOLÍVAR	196	266	128	4,441,660,366	3,197,099,933	7,638,760,299	3,586,301,893	2,381,610,143	371,791,824	898,197,200	7,237,901,060	821,751,768	8,059,652,828
CARONÍ	128	182	91	3,558,956,508	3,197,099,933	6,756,056,441	2,645,123,332	1,622,465,154	185,734,747	810,271,772	5,263,595,005	456,974,893	5,720,569,898
Cachamay	42	75	33	1,853,127,054	2,600,975,960	4,454,103,014	1,175,917,754	873,962,883	87,003,214	119,354,790	2,256,238,641	195,925,723	2,452,164,364
Chirica	4	3	3	3,992,611	-	3,992,611	13,007,675	17,608,219	3,642,794	1,444,978	53,703,666	2,173,447	55,877,113
Dalia Costa	9	8	8	103,278,480	-	103,278,480	137,290,126	101,849,691	7,309,464	8,324,832	254,774,113	7,856,915	262,631,028
Onco de Abnil	2	3	1	10,381,722	-	10,381,722	16,219,559	4,922,073	769,611	4,040,590	25,951,833	177,593	26,129,416
Simón Bolívar	9	10	7	134,225,341	-	134,225,341	153,897,881	122,316,753	12,725,691	17,170,939	306,111,264	12,940,770	319,052,034
Unare	28	39	22	404,747,338	-	404,747,338	41,752,376	231,874,345	28,458,155	26,802,373	698,887,249	41,097,469	739,984,718
Universidad	32	43	17	1,047,648,646	596,123,973	1,643,772,619	703,220,822	260,440,541	46,610,773	632,907,340	1,641,179,473	196,802,970	1,837,982,443
Vista al Sol	2	1	-	1,555,316	-	1,555,316	15,817,139	9,490,649	1,215,048	225,930	26,748,766	16	26,748,782
CEDENO	5	6	3	7,761,623	-	7,761,623	53,571,029	47,588,148	2,280,743	8,275,570	111,715,490	9,775,197	121,490,687
Cedeño	4	5	3	7,743,715	-	7,743,715	50,150,020	44,038,871	587,543	6,757,315	101,533,749	9,205,479	110,739,228
Pijiguaos	1	1	-	17,908	-	17,908	3,421,009	3,549,277	1,693,200	1,518,255	10,181,741	569,718	10,751,459
EL CALLAO	4	5	1	4,569,894	-	4,569,894	23,626,158	17,334,343	704,000	4,073,686	45,738,187	19,166,905	64,905,092
GRAN SABANA	5	5	2	681,631	-	681,631	18,139,291	14,195,435	676,729	1,000,522	34,011,977	5,080,615	39,092,592
HERES	28	42	19	529,067,493	-	529,067,493	589,121,098	460,294,807	171,496,903	52,699,300	1,273,612,108	313,999,557	1,587,611,665
Agua Salada	5	6	2	118,881,056	-	118,881,056	126,397,512	124,450,774	27,007,932	15,699,432	293,555,650	3,919,056	297,474,706
Catedral	14	18	11	158,434,658	-	158,434,658	265,294,165	170,681,671	133,033,909	585,053,194	297,530,403	882,583,597	
José Antonio Pérez	1	1	-	345,930	-	345,930	7,980,896	9,844,878	2,709,900	3,115,899	23,651,573	455,085	24,106,658
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	1	-	-	8,384	-	8,384	259,353	4,991,512	-	800,868	6,051,733	-	6,051,733
Vista Hermosa	6	15	4	200,950,851	-	200,950,851	151,323,234	106,805,929	8,321,471	12,174,033	278,624,667	6,855,256	285,479,923
Orinoco	1	2	2	50,446,614	-	50,446,614	37,865,938	43,520,043	423,691	4,865,619	86,675,291	5,239,757	91,915,048
PIAR	11	13	8	297,141,031	-	297,141,031	154,044,425	127,543,857	8,054,588	14,325,374	303,968,244	6,677,339	310,645,583
RAÚL LEONI	5	6	2	26,178,394	-	26,178,394	26,434,773	31,175,991	943,500	2,388,245	60,942,509	7,476,332	68,418,841
Raúl Leoni	2	2	1	6,987,368	-	6,987,368	2,448,384	5,498,905	935,500	1,081,415	9,964,204	7,476,325	17,440,529
Barceloneta	1	-	1	132,904	-	132,904	1,622,987	2,058,890	6,000	520,503	4,208,380	7	4,208,387
Santa Bárbara	2	4	-	19,058,122	-	19,058,122	22,363,402	23,618,196	2,000	786,327	46,769,925	-	46,769,925
ROSCIO	2	3	-	9,895,863	-	9,895,863	19,231,299	21,919,922	1,108,985	795,889	43,056,095	1,397,429	44,453,524
SIFONTES	4	2	-	5,266,167	-	5,266,167	49,316,666	34,518,872	673,429	1,789,505	86,298,472	732,041	87,030,513
Sifontes	3	1	-	5,020,762	-	5,020,762	44,533,822	27,380,055	1,636,967	74,209,173	731,868	74,941,041	
San Isidro	1	1	-	245,405	-	245,405	4,782,844	7,138,817	15,000	152,638	12,089,299	173	12,089,472
SUCRE	2	2	-	1,606,641	-	1,606,641	5,292,673	1,668,597	8,200	2,388,497	9,357,967	14,	

CUADRO N° 1 - 70
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

T O T A L	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	91	37	17	2,460,666,247	2,579,426,259	5,040,092,506	666,580,020	440,317,548	294,836,331	243,463,733	1,645,197,632	1,393,797,706	3,038,995,338
MENOS PROVISIÓN				98,909,461	1,644,163	100,553,624							
S U B - T O T A L	91	37	17	2,559,575,708	2,581,070,422	5,140,646,130	666,580,020	440,317,548	294,836,331	243,463,733	1,645,197,632	1,393,797,706	3,038,995,338

R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
C A P I T A L	32	-	1	1,280,126,558	1,058,256,405	2,338,382,963	224,665,500	56,664,276	163,222,457	150,646,271	595,198,504	953,280,963	1,548,479,467
DISTRITO CAPITAL	25	-	1	1,251,889,937	1,058,256,405	2,310,146,342	220,145,579	55,096,582	163,219,457	150,121,401	588,583,019	953,280,963	1,541,863,986
- ÁREA METROPOLITANA	25	-	1	1,251,889,937	1,058,256,405	2,310,146,342	220,145,579	55,096,582	163,219,457	150,121,401	588,583,019	953,280,963	1,541,863,986
LIBERTADOR	17	-	1	526,254,900	403,965,350	930,220,250	206,261,342	43,806,158	112,338,979	114,728,911	477,135,290	948,228,339	1,425,363,629
Altavaca	2	-	-	21,433,696	-	21,433,696	5,805,766	1,704,312	460,232	444,534	8,414,844	-	8,414,844
Candelaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catedral	3	-	-	419,749,752	162,034,450	581,784,202	177,271,438	5,064,304	107,187,599	27,833,337	317,356,678	605,085,120	922,441,798
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	2	-	-	1,840,707	-	1,840,707	-	20,359,335	-	424,136	20,783,471	-	20,783,471
El Valle	1	-	-	15,399,289	-	15,399,289	4,649,872	1,563,753	149,434	726,299	7,089,358	-	7,089,358
San Bernardino	1	-	-	1,558,159	-	1,558,159	-	-	-	-	-	-	-
San Juan	4	-	1	43,953,462	230,385,950	274,339,412	12,310,392	3,277,662	1,692,664	83,622,408	100,903,126	343,143,219	444,046,345
San Pedro	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosalía	1	-	-	1,651,734	-	1,651,734	-	-	83,792	24,224	117,956	-	117,956
Sucre	2	-	-	22,226,261	9,986,791	32,213,052	6,223,774	11,743,060	2,849,050	1,653,973	22,469,857	-	22,469,857
BARUTA (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CHACAO (*)	5	-	-	706,045,995	654,291,055	1,360,337,050	8,333,746	9,188,456	50,823,266	11,849,888	80,195,356	5,052,624	85,247,980
SUCRE (*)	3	-	-	19,589,042	-	19,589,042	5,550,591	2,101,968	57,212	23,542,602	31,252,373	-	31,252,373
Petare	2	-	-	18,376,019	-	18,376,019	5,550,591	2,101,968	57,212	542,602	8,262,373	-	8,262,373
Leoncio Martínez	1	-	-	1,213,023	-	1,213,023	-	-	-	23,000,000	23,000,000	-	23,000,000
- ESTADO VARGAS	2	-	-	1,731,286	-	1,731,286	-	271,565	-	13,197	284,762	-	284,762
VARGAS (Maiquetía)	2	-	-	1,731,286	-	1,731,286	-	271,565	-	13,197	284,762	-	284,762
- ESTADO MIRANDA	5	-	-	26,505,335	-	26,505,335	4,519,921	1,296,129	3,000	51,673	6,330,723	-	6,330,723
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	14,710,731	-	14,710,731	2,148,644	416,560	-	265,921	2,831,125	-	2,831,125
CARRIZAL	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUACAIPURO (Los Teques)	1	-	-	1,882,717	-	1,882,717	-	74,386	-	6,552	80,938	-	80,938
LOS SALIAS (San Antonio de Los Altos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PLAZA (Guaremas)	1	-	-	9,911,887	-	9,911,887	2,371,277	805,183	3,000	239,200	3,418,660	-	3,418,660
ZAMORA (Guatire)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C E N T R A L	13	2	-	387,533,406	8,147,963	395,681,369	68,464,686	28,433,752	7,233,541	2,752,287	106,884,266	494,203	107,378,469
- ESTADO ARAUQUA	5	-	-	71,682,858	8,147,963	79,830,821	14,705,199	5,941,425	255,358	499,954	21,401,936	577	21,402,513
GIRARDOT	4	-	-	57,273,144	8,147,963	65,421,107	11,269,206	5,537,583	225,358	413,321	17,445,468	577	17,446,045
Las Delicias	1	-	-	28,614,367	8,147,963	36,762,330	-	-	-	-	-	-	-
Madre María de San José	1	-	-	10,159,358	-	10,159,358	6,451,914	636,396	72,000	16,105	7,176,415	577	7,176,992
Joaquín Crespo	1	-	-	15,581,099	-	15,581,099	4,817,292	702,791	153,358	277,668	5,951,109	-	5,951,109
Andrés Bello Blanco	1	-	-	2,918,320	-	2,918,320	-	4,198,396	-	119,548	4,317,944	-	4,317,944
SUCRE	1	-	-	14,409,714	-	14,409,714	3,435,993	403,842	30,000	86,633	3,956,468	-	3,956,468
- ESTADO CARABOBO	8	2	-	315,850,548	-	315,850,548	53,759,487	22,492,327	6,978,183	2,252,333	85,482,330	493,626	85,975,956
GUACARA	1	-	-	11,464,928	-	11,464,928	2,001,684	234,960	-	6,310	2,242,954	-	2,242,954
SAN DIEGO	1	1	-	79,499,714	-	79,499,714	12,255,606	11,592,090	1,631,000	397,300	36,875,996	475,229	37,351,225
VALENCIA	6	1	-	224,885,906	-	224,885,906	28,502,197	10,665,277	5,347,183	1,848,723	46,363,380	18,397	46,381,777
Candelaria	3	1	-	29,229,889	-	29,229,889	11,293,773	2,821,818	390,000	765,963	15,271,554	-	15,271,554
San José	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	3	-	-	195,656,017	-	195,656,017	17,208,424	7,843,459	4,957,183	1,082,760	31,091,826	18,397	31,110,223
L O S L L A N O S	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO GUARICO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LEONARDO INFANTE (Valle de la Pascua)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C E N T R O - O C C I D E N T A L	39	30	13	686,416,614	1,507,219,534	2,193,636,148	328,111,487	341,081,266	105,557,438	76,022,037	850,772,228	433,903,733	1,284,675,961
- ESTADO FALCÓN	4	4	1	82,966,996	-	82,966,996	28,152,873	25,728,068	7,740,378	1,634,715	63,256,034	11,022,254	74,278,288
CARIRUBANA	1	1	-	43,038,432	-	43,038,432	6,923,923	2,193,231	829,723	422,814	10,369,691	10,822	10,380,513
MIRANDA (Santa Ana)	1	1	-	27,311,482	-	27,311,482	11,634,538	5,798,317	2,668,070	585,187	20,666,112	3,069,370	23,735,482
SILVA (Tucacas)	1	1	1	3,156,789	-	3,156,789	3,196,967	558,500	227,541	7,553,338	161,853	161,853	7,715,191
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	1	1	-	9,460,293	-	9,460,293	6,023,482	14,540,153	3,684,085	399,173	24,646,893	7,780,209	32,427,102
- ESTADO LARA	28	18	9	563,041,923	1,507,219,534	2,070,261,457	255,661,422	250,737,483	66,527,371	67,714,911	646,641,187	325,027,743	965,668,930
IRIBARREN	21	13	6	456,345,706	1,507,219,534	1,963,565,240	207,332,697	168,223,286	53,999,687	62,930,439	492,486,109	297,832,168	790,318,277
Catedral	11	7	2	242,402,893	1,507,219,534	1,749,622,427	115,286,010	101,245,936	31,811,769	58,497,985	306,941,700	239,331,763	546,273,463
Concepción	5	3	1	41,045,921	-	41,045,921	32,702,042	18,777,814	10,441,400	1,514,697	62,836,953	48,158,420	110,994,373
Juan de Villegas	2	1	-	51,403,660	-	51,403,660	11,375,674	10,951,570	1,923,600	383,847	24,634,691	109,242	24,743,933
Santa Rosa	3	3	3	121,493,232	-	121,493,232	47,968,971	37,847,966	9,722,918	2,533,910	98,073,765	10,232,743	108,306,508
JIMÉNEZ (Juan Bautista Rodríguez)	1	1	1	5,021,324	-	5,021,324	6,131,654	16,459,471	3,918,226	762,396	27,271,657	6,445,808	33,717,465
MORÁN (Bolívar)	2	1	-	1,364,645	-	1,364,645	7,164,711	20,527,951	3,945,983	879,127	32,517,772	5,635,748	38,153,520
PALAVECHINO (Cabudare)	2	2	2	89,007,753	-	89,007,753	24,542,942	26,644,725	2,697,875	1,984,906	55,870,448	13,826,881	69,697,329
TORRES (Trinidad Samuel)	1	1	-	11,302,495	-	11,302,495	9,091,616	16,719,528	1,352,400	1,143,142	28,306,686	930,124	29,236,810
URDANETA (Siquirique)	1	-	-	-	-	-	1,397,802	2,162,522	613,200	14,991	4,188,515	357,014	4,545,529
- ESTADO PORTUGUESA	2	2	-	30,253,870	-	30,253,870	12,427,131	22,065,752	21,260,145	1,669,965	57,422,993	3,646,385	61,069,378
GUANARE	1	1	-	9,353,567	-	9,353,567	5,958,288	12,934,784	20,202,237	1,092,333	40,187,642	2,873,842	43,061,484
PÁEZ	1	1	-	20,900,303	-	20,900,303	6,468,843	9,130,968	1,057,908	577,632	17,235,351	772,543	18,007,894
- ESTADO YARACUY	5	6	3	10,153,825	-	10,153,825	31,870,061	42,549,963	10,029,544	5,002,446	89,452,014	94,207,351	183,659,365
JOSÉ ANTONIO PÁEZ	1	-	-	182,033	-	182,033	5,151,496	5,703,972	422,900	212,857	11,491,225	431,283	11,922,508
PEÑA	2	4	3	7,662									

CUADRO N° I - 70
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-10
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N	N U M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L		
ZULIANA	4	4	3	189,352,302	7,446,520	196,798,822	29,383,828	2,661,188	16,709,199	13,689,694	62,443,909	-	62,443,909
- ESTADO ZULIA	4	4	3	189,352,302	7,446,520	196,798,822	29,383,828	2,661,188	16,709,199	13,689,694	62,443,909	-	62,443,909
MARACAYBO	4	4	3	189,352,302	7,446,520	196,798,822	29,383,828	2,661,188	16,709,199	13,689,694	62,443,909	-	62,443,909
Bolívar	1	-	-	16,021,166	-	16,021,166	4,760,248	889,555	31,000	304,424	5,785,227	-	5,785,227
Chiquinquira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olegario Villalobos	3	4	3	173,331,136	7,446,520	180,777,656	24,623,580	1,971,633	16,678,199	13,385,270	56,658,082	-	56,658,082
LOS ANDES	3	1	-	16,146,828	-	16,146,828	15,954,519	11,477,066	2,113,696	353,444	29,898,725	6,118,807	36,017,532
- ESTADO BARINAS	2	1	-	9,161,872	-	9,161,872	6,975,588	8,427,099	1,084,000	306,653	16,793,340	6,118,807	22,912,147
BARINAS	2	1	-	9,161,872	-	9,161,872	6,975,588	8,427,099	1,084,000	306,653	16,793,340	6,118,807	22,912,147
Barinas	2	1	-	9,161,872	-	9,161,872	6,975,588	8,427,099	1,084,000	306,653	16,793,340	6,118,807	22,912,147
Alto Barinas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MÉRIDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR (El Llano)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TÁCHIRA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN CRISTÓBAL (San Juan Bautista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TRUJILLO	1	-	-	6,984,956	-	6,984,956	8,978,931	3,049,967	1,029,696	46,791	13,105,385	-	13,105,385
VALERA (Mercedes Díaz)	1	-	-	6,984,956	-	6,984,956	8,978,931	3,049,967	1,029,696	46,791	13,105,385	-	13,105,385
NOR - ORIENTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO ANZOÁTEGUI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANACO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PEDRO MARIA FREITES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PRITU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN JOSÉ DE GUANIPA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SANTA ANA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIMÓN BOLÍVAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Carmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Cristóbal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIMÓN RODRÍGUEZ (Edmundo Barrios)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lecherías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Morro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MONAGAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACOSTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AGUASAY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BOLÍVAR (Caripito)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARIPE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BERMUDEZ (Bolívar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EZEQUIEL ZAMORA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MATURÍN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maturín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto de los Godos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Boquerón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Simón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PUNCERES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SOTILLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
URACOA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BERMUDEZ (Bolívar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BOLÍVAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAJIGAL (Yaguaraparo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRUZ SALMERON ACOSTA (Araya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MONTES (Cumanacoa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIBERO (Cariaco)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Inés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valentín Valiente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALDEZ (Güiria)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO NUEVA ESPARTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARISMENDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GARCIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MANEIRO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARCANO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARIÑO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO BOLÍVAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONÍ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chirica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalta Costa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simón Bolívar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Universidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HERES (Catedral)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PIAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TUCUPITA (San José)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

CUADRO N° I - 71
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1,397,782	1,397,058	-	-	-	-	724
	BANESCO	336,720	100,679	-	235,790	-	-	251
	MERCANTIL	60,798	57,840	-	847	-	-	2,111
	PROVINCIAL	1,137,812	1,117,371	-	20,438	-	-	3
	BICENTENARIO 1_/	2,296,038	2,188,504	100,000	-	-	68	7,466
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4,354,270	4,351,911	-	-	-	-	2,359
	EXTERIOR	9,172	4,131	-	5,041	-	-	-
	BANCARIBE	417,047	415,449	-	1,598	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	2,783,484	2,783,484	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	1,558,279	1,558,275	-	4	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	293,717	284,208	-	9,509	-	-	-
	FONDO COMÚN	79,752	77,958	-	-	-	-	1,794
	CARONÍ	545	545	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	53,590	16,206	-	36,706	-	-	678
	CITIBANK	68,051	22	-	68,029	-	-	-
	SOFITASA	162,106	162,095	-	-	-	-	11
	DEL SUR	136,475	136,475	-	-	-	-	-
	BANCORO	1,159,159	1,159,159	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	427,791	-	-	-	-	-	427,791
	BANCO ACTIVO	142,138	142,138	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	700,882	700,882	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	426,502	301,597	1,247	80,096	38,904	-	4,658
	PLAZA	514	514	-	-	-	-	-
	GUAYANA	300,913	300,861	-	-	-	-	52
	100% BANCO	6,875	6,875	-	-	-	-	-
	BANPLUS	79,380	79,380	-	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	425,731	425,731	-	-	-	-	-
	BANVALOR	86,391	86,391	-	-	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	3,167	2,716	-	451	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	5,500	-	-	5,500	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	136,500	136,500	-	-	-	-	-
	BANGENTE	93,652	82,652	11,000	-	-	-	-
	MI BANCO	54,678	53,128	1,550	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	2,700	2,700	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
	INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	45,566	-	-	-	-	-	45,566
	CASA PROPIA	938,834	938,834	-	-	-	-	-
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	34,908	-	-	-	-	-	34,908
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		18,910,581	17,858,455	101,247	464,009	38,904	68
Banca Universal		16,874,726	15,953,508	100,000	377,962	-	68	443,188
Banca Comercial		2,035,855	1,904,947	1,247	86,047	38,904	-	4,710
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1,306,838	1,213,814	12,550	-	-	-	80,474
Banca de Desarrollo		284,830	272,280	12,550	-	-	-	-
Banca de Inversión		2,700	2,700	-	-	-	-	-
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		45,566	-	-	-	-	-	45,566
Entidades de Ahorro y Préstamo		938,834	938,834	-	-	-	-	-
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		34,908	-	-	-	-	-	34,908
TOTAL SISTEMA BANCARIO		20,217,419	19,072,269	113,797	464,009	38,904	68	528,372
marzo - 10		19,841,235	18,725,399	311,310	591,573	38,904	64,701	109,348
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		376,184	346,870	(197,513)	(127,564)	-	(64,633)	419,024
RELATIVA		1.90	1.85	(63.45)	(21.56)	-	(99.89)	383.20

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 72
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR							
			GASTOS POR PAGAR							
			CAPTACIONES DEL PUBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	93,023	92,716	-	84	163	60	-	-	
	BANESCO	48,736	48,620	-	55	61	-	-	-	
	MERCANTIL	7,854	7,598	-	-	256	-	-	-	
	PROVINCIAL	3,044	3,044	-	-	-	-	-	-	
	BICENTENARIO 1_/	25,471	20,272	-	1,513	3,686	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	96,218	68,811	-	2,838	23,535	1,034	-	-	
	EXTERIOR	5,441	5,441	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	6,147	5,818	-	-	329	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	12,106	6,123	-	1,960	4,023	-	-	-	
	CORP BANCA	69,378	54,075	-	1,489	11,784	2,030	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	32,934	30,558	-	-	178	-	2,198	-	
	FONDO COMÚN	6,307	5,279	-	-	250	778	-	-	
	CARONÍ	5,314	5,284	-	7	15	8	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	181	147	-	-	34	-	-	-	
	CITIBANK	302	108	-	-	-	194	-	-	
	SOFITASA	2,851	2,206	-	92	553	-	-	-	
	DEL SUR	834	562	-	-	272	-	-	-	
	BANCORO	9,998	4,082	-	4	5,912	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	499	-	-	-	499	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	BANCO ACTIVO	3,571	3,203	-	-	368	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		-	-	-	-	-	-	-	-	
FEDERAL (Banco Comercial) 2_/		43,625	37,666	-	-	3,981	1,978	-	-	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		9,701	1,377	-	-	8,324	-	-	-	
PLAZA		2,376	2,376	-	-	-	-	-	-	
GUAYANA		1,341	1,341	-	-	-	-	-	-	
100% BANCO		1,317	1,237	-	20	60	-	-	-	
BANPLUS		2,716	2,713	-	3	-	-	-	-	
HELM BANK DE VENEZUELA 2_/		20,678	18,747	-	44	1,887	-	-	-	
BANVALOR		3,036	1,025	-	12	89	1,910	-	-	
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/		509	58	-	-	1	-	-	450	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		BANCRECER	1,140	331	-	-	809	-	-	-
		BANGENTE	1,556	747	-	-	809	-	-	-
		MI BANCO	1,146	794	-	-	352	-	-	-
		BANCAMIGA	6	6	-	-	-	-	-	-
		SOFIOCCIDENTE	267	225	-	-	42	-	-	-
		FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-	-	-
		FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-
		INVERBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CASA PROPIA	26,337	17,541	-	-	8,796	-	-	-	
	AVANZA	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	17	17	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	193	-	-	-	193	-	-	-	
	BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL		515,508	430,487	-	8,121	66,260	7,992	2,198	450
Banca Universal		430,209	363,947	-	8,042	51,918	4,104	2,198	-	
Banca Comercial		85,299	66,540	-	79	14,342	3,888	-	450	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO O		30,662	19,661	-	-	11,001	-	-	-	
Banca de Desarrollo		3,848	1,878	-	-	1,970	-	-	-	
Banca de Inversión		267	225	-	-	42	-	-	-	
Banca Hipotecaria		-	-	-	-	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		26,337	17,541	-	-	8,796	-	-	-	
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		210	17	-	-	193	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		546,170	450,148	-	8,121	77,261	7,992	2,198	450	
marzo - 10		836,522	695,187	4,248	11,153	114,747	8,707	2,163	317	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		(290,352)	(245,039)	(4,248)	(3,032)	(37,486)	(715)	35	133	
RELATIVA		(34.71)	(35.25)	(100.00)	(27.19)	(32.67)	(8.21)	1.62	41.96	

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 73
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			PATRIMONIO						GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(ACCIONES EN TESORERÍA)
			TOTAL	CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3,773,340	364,713	-	-	601,530	811,562	2,053,788	(58,253)	-	
	BANESCO	3,809,229	1,204,000	-	-	654,272	173,618	1,815,679	(3,450)	(34,890)	
	MERCANTIL	4,223,631	268,060	-	36	268,060	775,117	2,967,764	(55,406)	-	
	PROVINCIAL	4,762,174	1,078,275	-	67,495	768,730	451,166	2,396,223	285	-	
	BICENTENARIO 1/_	2,511,615	1,950,000	-	-	-	756,979	18,279	(213,643)	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,387,011	169,675	-	600,164	169,675	412,181	1,035,296	20	-	
	EXTERIOR	1,148,827	223,256	-	-	152,664	83,033	697,325	(7,451)	-	
	BANCARIBE	1,046,210	280,524	-	-	212,169	110,260	447,811	(4,554)	-	
	BANCO DEL TESORO	896,402	250,935	-	-	69,909	356,134	267,936	(48,512)	-	
	CORP BANCA	1,086,187	40,000	-	-	40,000	164,444	841,765	(22)	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	792,264	327,503	100,000	74,377	109,047	84,446	88,907	7,984	-	
	FONDO COMÚN	559,148	170,000	-	112,994	37,507	97,705	141,077	(135)	-	
	CARONÍ	546,504	91,800	-	-	56,624	114,807	297,629	(14,356)	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	637,813	170,527	-	27,386	110,121	49,934	279,845	-	-	
	CITIBANK	592,605	170,000	-	-	63,920	(40,440)	399,579	(454)	-	
	SOFITASA	268,981	85,000	-	1,140	30,816	72,424	91,389	(11,788)	-	
	DEL SUR	283,219	116,363	-	4,256	51,353	41,816	91,874	(21,421)	(1,022)	
	BANCORO	790,207	144,000	-	-	47,764	586,672	27,059	(15,288)	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	560,217	340,000	-	150,000	13,560	3,235	53,422	-	-	
	BANCO ACTIVO	126,866	40,000	-	25,000	6,149	87,318	13,712	(45,313)	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	99,047	40,000	-	45,000	1,767	6,343	5,937	-	-	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2/_	682,548	650,000	-	-	96,449	-	(65,007)	1,106	-	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	675,989	99,840	-	836,210	65,141	1,262,717	(1,579,408)	(8,511)	-	
	PLAZA	243,522	70,200	-	-	23,583	14,435	135,587	(283)	-	
	GUAYANA	241,081	88,000	-	-	117,145	9,241	31,912	(5,217)	-	
	100% BANCO	93,993	71,250	-	-	9,101	5,372	8,787	(517)	-	
	BANPLUS	90,619	26,423	-	48,276	4,535	2,259	10,579	(1,453)	-	
	HELM BANK DE VENEZUELA 2/_	36,246	8,076	-	-	8,076	3,306	16,791	(3)	-	
	BANVALOR	166,436	100,000	-	-	9,868	32,164	24,379	25	-	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3/_	170,436	72,504	-	-	16,891	32,113	48,890	38	-	
	BANCO DE EXPORTACION Y COMERCIO	38,741	20,000	-	15,576	1,147	549	1,469	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCRECER	40,459	37,172	-	15,462	349	1,780	(14,416)	112	-	
	BANGENTE	36,632	23,800	-	-	5,674	1	7,157	-	-	
	MI BANCO	11,430	10,000	-	30,200	392	471	(29,633)	-	-	
	BANCAMIGA	6,553	6,715	-	5,285	298	-	(5,745)	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	9,779	5,000	-	-	1,265	331	3,169	14	-	
	FEDERAL (Banco de Inversión)	37,297	13,148	-	15,950	2,473	266	5,460	-	-	
	FIVCA	9,434	10,000	-	-	2,934	-	(3,500)	-	-	
	INVERBANCO	27,882	18,901	-	8,050	676	-	255	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	(4,926)	9,000	-	232	997	-	(15,155)	-	-	
	CASA PROPIA	433,669	20,250	-	50,000	10,670	212,438	152,983	(12,672)	-	
	AVANZA	4,856	5,000	-	1,210	595	-	(1,949)	-	-	
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	55,634	55,000	-	-	148	-	486	-	-	
	IMCP	31,652	6,100	-	3,000	4,322	349	17,881	-	-	
	BANCOEX	1,057,859	778,050	-	-	129,788	65,327	85,998	(1,304)	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		33,341,108	8,730,924	100,000	2,007,910	3,817,573	6,560,910	12,666,275	(506,572)	(35,912)	
Banca Universal		30,901,497	7,524,631	100,000	1,107,848	3,465,637	5,198,754	14,032,296	(491,757)	(35,912)	
Banca Comercial		2,439,611	1,206,293	-	900,062	351,936	1,362,156	(1,366,021)	(14,815)	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1,758,210	998,136	-	129,389	160,581	280,963	202,991	(13,850)	-	
Banca de Desarrollo		95,074	77,687	-	50,947	6,713	2,252	(42,637)	112	-	
Banca de Inversión		56,510	28,148	-	15,950	6,672	597	5,129	14	-	
Banca Hipotecaria		27,882	18,901	-	8,050	676	-	255	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		(4,926)	9,000	-	232	997	-	(15,155)	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		433,669	20,250	-	50,000	10,670	212,438	152,983	(12,672)	-	
Fondos del Mercado Monetario		60,490	60,000	-	1,210	743	-	(1,463)	-	-	
Banca con Leyes Especiales		1,089,511	784,150	-	3,000	134,110	65,676	103,879	(1,304)	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		35,099,318	9,729,060	100,000	2,137,299	3,978,154	6,841,873	12,869,266	(520,422)	(35,912)	
marzo - 10		32,739,492	9,543,826	100,000	2,472,711	3,692,970	4,995,100	11,771,266	199,697	(36,078)	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		2,359,826	185,234	-	(335,412)	285,184	1,846,773	1,098,000	(720,119)	166	
RELATIVA		7.21	1.94	-	(13.56)	7.72	36.97	9.33	(360.61)	(0.46)	

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/_ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3/_ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° 1 - 74
SISTEMA BANCARIO
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
30-06-10
(Bolívars Fuertes)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		ACTIVO Y CONTINGENTE					Total Activo y Operaciones Contingentes		12% Total Activo y Operaciones Contingentes		Patrimonio Computable		2 /	
		PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO					Ponderadas en Base a Riesgo		Ponderadas en Base a Riesgo		Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas		[Patrimonio + Gestión Operativa]	
		TOTAL	0%	20%	50%	100%		COEFICIENTE DE PONDERACION DEFI ACTIVO		PATRI MONIO PATERMINIAL	EXCEDENTE (DEFICIT)	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	1 /	Activo Total
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	54,776,863,932	29,730,062,951	2,391,083,055	7,011,689,086	288,918,546	15,355,110,294	19,339,171,448	35.31	2,320,700,574	2,940,634,539	619,933,965	15.21	9.51
	BANESCO	50,351,920,627	21,090,453,015	98,594,815	11,953,003,053	305,000,000	16,904,869,744	22,001,090,234	45.48	2,748,130,828	3,718,550,375	700,419,547	16.24	9.30
	MERCANTIL	55,722,473,863	28,489,034,96	308,420,122	11,470,772,681	177,802,372	15,276,443,782	21,073,514,147	37.82	2,528,821,698	3,418,748,223	889,926,525	16.22	11.75
	PROVINCIAL	50,142,509,031	25,014,745,032	95,603,730	8,233,220,004	-	16,798,940,265	20,934,671,013	41.75	2,512,160,522	4,631,307,143	2,119,146,621	22.12	13.22
	BICENTENARIO 3/	38,674,918,686	14,623,439,532	188,651,440	3,702,467,340	57,161,203	20,103,199,171	21,992,163,129	56.86	2,639,059,575	(1,470,747,659)	(4,109,807,234)	(6.69)	18.84
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24,768,248,024	8,197,213,497	91,514,159	5,792,654,474	-	10,686,865,894	13,601,495,963	54.92	1,632,179,516	(1,113,341,429)	(2,745,520,925)	(8.19)	7.43
	EXTERIOR	13,342,100,918	4,727,375,875	30,359,382	3,454,019,735	50,004,722	5,080,341,204	6,813,422,948	51.07	817,610,754	1,148,826,911	331,216,157	16.86	9.89
	BANCARIBE	13,302,894,482	4,787,167,065	15,479,146	3,053,898,017	51,206,471	5,395,143,783	6,925,188,621	52.06	831,022,635	1,012,167,229	181,144,594	14.62	9.20
	BANCO DEL TESORO	49,745,675,316	40,511,084,276	3,177,315,073	1,630,558,755	200,193,166	4,226,524,064	5,677,266,438	11.41	681,271,973	954,462,584	273,190,611	16.81	7.60
	CORP NACIONAL	11,516,598,403	2,971,183,684	596,745,759	3,144,435,355	-	4,804,233,605	6,495,800,434	56.40	779,496,052	1,050,176,132	270,680,080	16.17	9.70
	BANCA DE CREDITO	8,658,599,092	1,199,255,747	2,372,992,493	2,147,010,575	20,003,889	2,372,992,388	3,470,282,825	40.08	416,433,939	640,464,793	224,030,854	18.46	12.01
	FONDO COMUN	6,954,243,317	2,820,565,604	37,811,640	1,531,869,281	-	2,455,996,912	3,337,493,881	47.99	400,499,266	559,327,370	158,820,104	16.76	10.65
	CARONI	7,123,555,431	4,503,443,807	23,445,013	983,843,694	-	1,812,823,151	2,109,424,541	60.17	253,132,127	424,503,157	170,371,030	16.78	20.08
	VENEZOLANO DE CREDITO	7,817,876,409	4,645,371,748	26,499,603	1,140,211,673	-	1,985,793,385	2,561,199,142	52.87	307,343,897	586,247,642	278,903,745	22.89	10.05
	CITIBANK	5,119,946,984	2,705,725,909	5,006,584	705,421,605	34,912,907	1,728,879,979	2,082,592,098	40.20	249,911,052	598,639,692	348,728,640	28.74	13.97
	SOFITASA	3,168,500,987	1,673,783,644	1,639,526	687,306,134	-	805,771,683	1,149,752,655	36.29	137,970,319	268,981,407	131,011,088	23.39	11.34
	DEL SUR	2,588,840,805	1,172,401,470	3,443,178	504,638,311	32,500,000	875,857,864	1,128,865,637	43.61	135,463,876	250,836,162	115,372,286	22.22	14.98
	BANCORO	5,181,413,440	2,857,663,431	61,158,600	445,886,103	35,200,000	1,781,505,306	2,016,680,078	38.92	242,001,609	805,494,594	563,492,985	39.94	33.89
	BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA	5,619,515,820	1,298,938,285	898,065,483	2,774,465,719	-	488,046,333	2,214,892,289	39.41	265,787,075	560,216,844	294,429,769	25.29	11.76
	BANCO ACTIVO	1,521,581,038	644,359,479	10,000,776	217,169,663	-	650,051,120	760,636,107	49.99	91,276,333	126,864,611	35,588,278	16.68	9.80
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	264,154,871	6,117,904	75,454,425	9,649,098	-	172,933,444	192,848,878	73.01	23,141,865	99,047,117	75,905,252	51.36	44.58	
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 4/	10,129,925,139	1,869,118,660	14,669,655	675,163,423	-	7,570,973,401	7,911,489,044	78.10	949,378,685	680,050,173	(269,328,512)	8.60	7.49
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	14,011,201,601	7,917,602,970	221,506,953	544,639,159	130,909,736	5,196,543,083	5,513,164,053	39.35	661,579,686	671,964,758	10,385,072	12.19	8.58
	PLAZA	2,879,277,296	827,656,164	6,627,443	795,032,494	48,829,794	1,201,131,401	1,599,973,137	55.57	191,996,776	229,411,069	37,414,293	14.34	8.44
	GUAYANA	2,524,989,262	1,274,825,820	15,830,832	328,770,864	8,000,000	897,561,746	1,065,113,344	42.18	127,813,601	237,057,430	109,243,829	22.26	14.79
	100% BANCO	1,258,560,490	502,009,160	3,216,656	227,856,416	10,000,000	515,478,258	630,049,797	50.06	75,605,976	89,138,334	13,532,358	14.15	8.54
	BANPLUS	1,078,988,152	368,007,418	13,034,104	206,827,876	-	491,118,754	597,139,513	55.34	71,656,742	77,892,013	6,235,271	13.04	9.91
	HELM BANK DE VENEZUELA 4/	1,508,726,158	266,222,433	1,057,754	59,894,075	-	1,181,551,896	1,211,710,484	80.31	145,405,258	77,405,473	(67,999,785)	6.39	3.30
	BANVALOR	778,728,225	200,201,930	67,382,748	33,608,546	-	477,085,001	507,365,824	65.19	60,883,899	166,435,934	105,552,035	32.80	31.09
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 5/	493,587,704	284,125,657	2,362,011	40,583,489	-	166,516,547	187,280,694	37.94	22,473,683	194,941,894	172,468,211	104.09	37.67
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	74,843,660	32,342,979	25,590,086	-	16,910,595	22,028,612	29,433	2,643,433	38,741,253	36,097,820	175.87	73.57	
	BANCRECER	424,204,707	236,271,872	93,911,111	169,307,527	-	18,532,197	103,204,583	24.33	12,384,550	21,648,245	9,263,695	20.98	15.43
	BANGENTE	258,085,273	34,932,397	1,553	206,887,547	-	16,263,776	119,707,860	46.38	14,364,943	36,630,803	22,265,860	30.60	14.00
	MI BANCO	150,970,431	22,454,352	483,200	100,350,186	-	77,954,426	77,954,426	51.64	9,354,531	11,428,719	2,074,188	14.66	8.76
	BANCAAMICA	42,724,628	8,411,326	-	22,432,528	-	11,880,774	23,097,038	54.06	2,771,645	6,553,420	3,781,775	28.37	13.34
	SOFIOCCIDENTE	40,708,391	18,494,948	12,639,450	-	3,173,993	23,713,993	25,701,883	63.14	3,084,226	13,251,333	10,167,107	51.56	33.09
	FEDERAL (Banco de Inversión)	37,189,676	17,408,850	19,523,205	-	167,621	4,072,262	4,072,262	49.09	488,671	36,868,179	36,379,508	905.35	199.57
	FIVCA	24,536,213	24,530,023	-	-	6,190	6,190	6,190	0.03	743	9,434,293	9,433,550	152,411.84	93.72
	INVERBANCO	28,504,525	1,854,532	3,865,387	22,539,393	-	245,213	12,287,987	43.11	1,474,558	27,944,925	26,470,367	227.42	97.74
	EMPRESARIAL (ANFICO)	45,730,002	13,880,074	8,000,000	-	-	23,849,928	25,449,928	55.65	3,053,991	(4,925,890)	(7,979,881)	(19.36)	10.77
	CASA PROPIA	3,573,238,458	1,620,305,926	55,841,434	616,986,251	15,002,083	1,265,102,764	1,584,764,176	44.35	190,171,701	233,902,431	43,730,730	14.76	16.95
AVANZA	5,223,520	4,461,289	-	-	-	762,231	762,231	14.59	91,468	4,959,434	4,867,966	650.65	92.80	
FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	56,265,608	848,914	55,395,625	-	21,069	11,100,194	11,100,194	19.73	1,332,023	55,630,002	54,297,979	501.16	94.93	
IMCP	480,172,492	84,936,499	187,435,184	52,729,151	45,000,000	110,071,658	173,923,270	36.22	20,870,792	31,302,455	10,431,663	18.00	6.59	
BANCOEX	2,502,234,000	1,606,550,000	137,806,000	-	-	757,878,000	785,439,200	31.39	94,252,704	1,032,405,000	938,152,296	131.44	116.22	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		451,160,809,907	220,031,646,798	8,626,825,498	73,506,566,998	1,450,642,506	147,545,128,407	186,023,776,856	41.23	22,322,853,223	23,673,445,788	1,350,592,565	12.73	10.36
Banca Universal		416,422,432,220	206,489,533,607	8,255,547,256	70,594,190,356	1,252,903,276	129,830,257,725	166,778,462,354	40.05	20,013,415,482	21,210,407,457	1,196,991,975	12.72	10.44
Banca Comercial		34,738,377,687	13,542,113,191	371,278,242	2,912,376,342	197,739,230	17,174,870,682	19,245,314,501	55.40	2,309,437,740	2,463,038,331	153,600,591	12.80	9.46
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		7,669,787,924	3,681,831,002	481,084,149	1,912,332,583	60,002,083	2,255,638,107	2,947,471,228	38.43	3,556,696,547	1,517,033,349	1,163,336,802	51.47	35.52
Banca de Desarrollo		875,985,039	302,069,947	577,864	498,977,588	-	74,359,440	323,967,907	36.98	38,875,669	76,261,187	37,385,518	23.54	13.66
Banca de Inversión		102,434,280	46,923,821	32,162,651	27,733,335	-	23,347,804	29,780,335	29.07	3,573,640	59,553,805	55,980,165	199.57	68.57
Banca Hipotecaria		28,504,525	1,854,532	3,865,387	22,539,393	-	245,213	12,287,987	43.11	1,474,558	27,944,925	26,470,367	227.42	97.74
Empresas de Arrendamiento Financiero		45,730,002	13,880,074	8,000,000	-	-	23,849,928	25,449,928	55.65	3,053,991	(4,925,890)	(7,979,881)	(19.36)	10.77
Entidades de Ahorro y Préstamo		3,573,238,458	1,620,305,926	55,841,434	616,986,251	15,002,083	1,265,102,764	1,584,764,176	44.35	190,171,701	233,902,431	43,730,730	14.76	16.95
Fondos del Mercado Monetario		61,489,128	5,310,203	55,395,625	-	-	783,300	11,862,425	19.29	1,423,491	60,589,436	59,165,945	510.77	93.86
Banca con Leyes Especiales		2,982,406,492	1,691,486,499	325,241,184	52,729,151	45,000,000	867,949,658	959,362,470	32.17	115,123,496	1,063,707,455	948,583,959	110.88	78.36
TOTAL SISTEMA BANCARIO		458,830,597,831	223,713,477,800	9,107,909,647	74,697,799,281	1,510,644,589	149,800,766,514	188,971,248,084	41.19	22,676,549,770	25,190,479,137	2,513,929,367	13.33	10.74
marzo - 10		427,761,649,514	209,404,531,193	18,692,582,794	67,288,773,596	988,931,109	131,386,830,822	168,769,734,179	39.45	20,252,368,102	26,683,648,324	6,431,280,222	15.81	10.46
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		31,068,948,317	14,308,946,607	9,584,673,147	7,409,025,685	521,713,480	18,413,935,692	20,201,513,905	1.73	2,424,181,668	(1,493,169,187)	(3,917,350,855)	(2.48)	0.28
DEFI ACTIVA		7.26	6.83	(51.28)	11.01	52.76	14.02	11.97	4.39	11.97	(5.60)	(60.91)	(15.69)	2.68

FUENTE: FORMULARIO O PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

1./ARTÍCULO 7 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 198/99 DEL 17-06-99. G.O. 35726 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%)

2./ARTÍCULO 1 DE LA RESOLUCIÓN 23308 DEL 12-04-06. G.O. 38439 DEL 15-04-06 (Se establece un mínimo de 0%), excluyendo del Activo las Letras y los Bonos del Tesoro, los Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, los Otros Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación.

3./Nace de la Fusión de BANCOFONDOS CENTRAL, BOLIVAR BANCO Y CONFEDERADO a partir de diciembre de 2009 y BANORTE a partir de enero 2010.

4./Cifras correspondientes al mes de abril de 2009

5./AÑES AMB AMRO BANK N.V.(SUCURSAL VENEZUELA). Presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 56.618.760 de Bolívaes Fuertes.

CUADRO N° I - 75
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
		T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8,486,967	18,368	2,292,962	2,591,698	1,366,565	2,217,374
	BANESCO	6,393,697	992,457	1,529,733	66,781	-	3,804,726
	MERCANTIL	9,974,781	177,389	4,078,252	539,326	198,071	4,981,743
	PROVINCIAL	5,872,036	27,600	4,061,749	214,183	493,276	1,075,228
	BICENTENARIO 1_/	4,763,308	1,786	134,110	2,913,943	209,844	1,503,625
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,523,547	1,918	732,816	3,837	1,308,458	476,518
	EXTERIOR	487,657	313	170,968	-	21,902	294,474
	BANCARIBE	799,670	25,315	397,931	2,198	26,459	347,767
	BANCO DEL TESORO	32,161,242	13	56,583	48,534	13,101	32,043,011
	CORP BANCA	287,589	6,082	267,208	-	13,757	542
	NACIONAL DE CRÉDITO	510,471	887	145,861	-	363,723	-
	FONDO COMUN	1,039,018	1,029	403,972	524,160	-	109,857
	CARONÍ	1,179,653	74,357	44,532	6,513	74,350	979,901
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,360,695	2,191	1,358,455	-	49	-
	CITIBANK	28,974	-	28,937	37	-	-
	SOFITASA	318,441	120,816	3,264	-	172,135	22,226
	DEL SUR	191,466	371	34,202	113,717	319	42,857
	BANCORO	203,754	333	20,390	-	175,204	7,827
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	775,305	72,315	-	3,170	-	699,820
	BANCO ACTIVO	990	-	-	-	990	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/	211,051	126,512	45,341	-	11,905	27,293
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2,654,314	606	27,513	1,524,843	191,976	909,376
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	274,932	1,257	232,406	-	34,919	6,350
	100% BANCO	71,609	2,143	8,284	53,943	-	7,239
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/	-	-	-	-	-	-
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	17,375	373	17,002	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	7,544	4	671	-	6,641	228
	INVERBANCO	10	-	10	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	232,810	71	45,840	83,821	35,985	67,093
	AVANZA	-	-	-	-	-	-
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-
	IMCP	246,924	-	3,701	-	129,210	114,013
	BANCOEX	1,039,010	-	1,172	-	217,886	819,952
BANCA UNI VERSAL Y BANCA COMERCIAL		80,588,542	1,654,431	16,092,471	8,606,883	4,677,003	49,557,754
Banca Universal		77,359,261	1,523,540	15,761,925	7,028,097	4,438,203	48,607,496
Banca Comercial		3,229,281	130,891	330,546	1,578,786	238,800	950,258
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1,526,298	75	51,394	83,821	389,722	1,001,286
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		7,544	4	671	-	6,641	228
Banca Hipotecaria		10	-	10	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		232,810	71	45,840	83,821	35,985	67,093
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		1,285,934	-	4,873	-	347,096	933,965
TOTAL SIFTEMA BANCARIO		82,114,840	1,654,506	16,143,865	8,690,704	5,066,725	50,559,040
marzo - 10		71,172,853	1,501,820	16,865,771	8,401,936	5,252,362	39,150,964
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		10,941,987	152,686	(721,906)	288,768	(185,637)	11,408,076
RELATIVA		15.37	10.17	(4.28)	3.44	(3.53)	29.14

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

CUADRO N° I - 76
SISTEMA BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
30-06-10
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS						
T O T A L			INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8,486,967	679,339	367,364	7,440,264	-	-		
	BANESCO	6,393,697	1,297,095	1,251,464	3,635,257	209,881	-		
	MERCANTIL	9,974,781	318,456	437,911	9,218,376	38	-		
	PROVINCIAL	5,872,036	204,359	154,130	5,513,547	-	-		
	BICENTENARIO 1_/_	4,763,308	1,324,435	8,636	3,100,276	329,961	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,523,547	202,141	-	2,315,312	6,094	-		
	EXTERIOR	487,657	54,427	1,935	431,295	-	-		
	BANCARIBE	799,670	421,297	-	357,543	20,830	-		
	BANCO DEL TESORO	32,161,242	1,092,282	36,018	31,032,942	-	-		
	CORP BANCA	287,589	6,849	76	280,664	-	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	510,471	17,522	37,235	455,714	-	-		
	FONDO COMÚN	1,039,018	195,634	10,093	833,291	-	-		
	CARONÍ	1,179,653	12,894	4,600	1,162,159	-	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,360,695	12,959	72,292	1,275,444	-	-		
	CITIBANK	28,974	-	6,954	22,020	-	-		
	SOFITASA	318,441	424	-	318,017	-	-		
	DEL SUR	191,466	48,487	-	142,979	-	-		
	BANCORO	203,754	933	4	202,786	31	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	775,305	6,138	-	769,167	-	-		
	BANCO ACTIVO	990	-	-	990	-	-		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	FEDERAL (Banco Comercial) 2_/_	211,051	282	-	210,769	-	-		
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2,654,314	916,153	-	1,738,161	-	-		
	PLAZA	-	-	-	-	-	-		
	GUAYANA	274,932	11,228	-	116,758	-	146,946		
	100% BANCO	71,609	4,031	-	67,578	-	-		
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-		
	HELM BANK DE VENEZUELA 2_/_	-	-	-	-	-	-		
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-		
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/_	-	-	-	-	-	-		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	17,375	16,883	-	492	-	-		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO								
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-		
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-		
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-		
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-		
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-		
	FEDERAL (Banco de Inversión)	-	-	-	-	-	-		
	FIVCA	7,544	-	-	7,544	-	-		
	INVERBANCO	10	-	-	10	-	-		
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-		
	CASA PROPIA	232,810	35,629	-	197,181	-	-		
	AVANZA	-	-	-	-	-	-		
	FEDERAL (Fondo del Mercado Monetario)	-	-	-	-	-	-		
	IMCP	246,924	29	-	246,895	-	-		
	BANCOEX	1,039,010	20,334	-	1,018,676	-	-		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			80,588,542	6,844,248	2,388,712	70,641,801	566,835	146,946
	Banca Universal			77,359,261	5,895,671	2,388,712	68,508,043	566,835	-
	Banca Comercial			3,229,281	948,577	-	2,133,758	-	146,946
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			1,526,298	55,992	-	1,470,306	-	-	
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión			7,544	-	-	7,544	-	-	
Banca Hipotecaria			10	-	-	10	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero			-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo			232,810	35,629	-	197,181	-	-	
Fondos del Mercado Monetario			-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales			1,285,934	20,363	-	1,265,571	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO			82,114,840	6,900,240	2,388,712	72,112,107	566,835	146,946	
marzo - 10			71,172,853	5,079,836	2,081,328	63,319,779	556,580	135,330	
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			10,941,987	1,820,404	307,384	8,792,328	10,255	11,616	
RELATIVA			15.37	35.84	14.77	13.89	1.84	8.58	

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_/ Cifras correspondientes al mes de mayo de 2010.

3_/ Antes ABN AMRO BANK

II.- Banca Universal y Banca Comercial

(Consolidado con Sucursales en el Exterior)

CUADRO N° II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
junio 2010 - marzo 2010
(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	
	junio - 10	marzo - 10	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	43,256,861	38,003,105	5,253,756	13.82
Efectivo	3,450,545	2,654,322	796,223	30.00
Banco Central de Venezuela	33,873,403	32,807,130	1,066,273	3.25
Bancos y otras instituciones financieras del país	32,978	22,852	10,126	44.31
Bancos y corresponsales del exterior	2,747,332	1,677,214	1,070,118	63.80
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3,155,520	845,594	2,309,926	273.17
(Provisión para disponibilidades)	(2,917)	(4,007)	1,090	(27.20)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35,673,959	33,283,301	2,390,658	7.18
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10,713,931	9,729,093	984,838	10.12
Inversiones en títulos valores para negociar	263,034	296,205	(33,171)	(11.20)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12,213,332	11,549,449	663,883	5.75
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10,992,563	10,391,152	601,411	5.79
Inversiones de disponibilidad restringida	989,500	692,438	297,062	42.90
Inversiones en otros títulos valores	561,519	684,884	(123,365)	(18.01)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(59,920)	(59,920)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	65,508,606	60,394,245	5,114,361	8.47
Créditos vigentes	66,389,548	60,890,766	5,498,782	9.03
Créditos reestructurados	431,617	366,575	65,042	17.74
Créditos vencidos	1,427,032	1,471,159	(44,127)	(3.00)
Créditos en litigio	155,520	131,013	24,507	18.71
(Provisión para cartera de créditos)	(2,895,111)	(2,465,268)	(429,843)	17.44
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,199,384	1,123,818	75,566	6.72
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4	2	2	100.00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	326,444	343,496	(17,052)	(4.96)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1,025,457	855,369	170,088	19.88
Comisiones por cobrar	60,890	38,892	21,998	56.56
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	447	485	(38)	(7.84)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(213,858)	(114,426)	(99,432)	86.90
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1,006,512	951,911	54,601	5.74
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1,006,530	951,929	54,601	5.74
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	-
BIENES REALIZABLES	28,996	31,880	(2,884)	(9.05)
BIENES DE USO	1,403,805	1,294,160	109,645	8.47
OTROS ACTIVOS	5,409,623	3,049,835	2,359,788	77.37
TOTAL DEL ACTIVO	153,487,746	138,132,255	15,355,491	11.12

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
junio 2010 - marzo 2010
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	junio - 10	marzo - 10	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	127,697,246	115,019,117	12,678,129	11.02
Depósitos en cuentas corrientes	78,697,918	65,050,908	13,647,010	20.98
Cuentas corrientes no remuneradas	33,873,403	32,807,130	1,066,273	3.25
Cuentas corrientes remuneradas	38,094,457	31,915,308	6,179,149	19.36
Otras obligaciones a la vista	14,501,702	16,603,930	(2,102,228)	(12.66)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	472	-	472	100.00
Depósitos de ahorro	29,041,933	28,585,135	456,798	1.60
Depósitos a plazo	3,609,050	3,152,947	456,103	14.47
Títulos valores emitidos por la institución	52	53	(1)	(1.89)
Captaciones del público restringidas	1,846,118	1,468,261	377,857	25.74
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1	157,883	(157,882)	(100.00)
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	162,163	64,483	97,680	151.48
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,625,464	2,569,302	1,056,162	41.11
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3,174,280	1,969,735	1,204,545	61.15
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1,247	48,652	(47,405)	(97.44)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	314,815	414,937	(100,122)	(24.13)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126,948	126,948	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8,174	9,030	(856)	(9.48)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	73,806	77,269	(3,463)	(4.48)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	145,496	149,717	(4,221)	(2.82)
Gastos por pagar por captaciones del público	135,490	137,703	(2,213)	(1.61)
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	84	94	(10)	(10.64)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	7,664	9,284	(1,620)	(17.45)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	60	473	(413)	(87.32)
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2,198	2,163	35	1.62
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6,917,974	6,807,255	110,719	1.63
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	138,622,149	124,687,143	13,935,006	11.18
GESTIÓN OPERATIVA	-	846,589		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2,308,918	2,308,918	-	-
Capital Pagado	2,308,918	2,308,918	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100,000	100,000	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1,005,504	1,005,504	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	1,922,706	1,737,189	185,517	10.68
AJUSTES AL PATRIMONIO	3,434,942	2,400,799	1,034,143	43.07
RESULTADOS ACUMULADOS	6,207,428	4,850,279	1,357,149	27.98
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(113,901)	195,834	(309,735)	(158.16)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	14,865,597	12,598,523	2,267,074	17.99
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	153,487,746	138,132,255	15,355,491	11.12
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14,201,744	10,780,124	3,421,620	31.74
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	30,294,768	28,634,009	1,660,759	5.80
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	20,554	20,933	(379)	(1.81)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,132,077	1,673,916	458,161	27.37
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	615,083	610,454	4,629	0.76
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	220,855,157	192,369,273	28,485,884	14.81
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,656	7,694	(38)	(0.49)
INVERSIONES CEDIDAS	358,287	577,725	(219,438)	(37.98)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1,280,175	1,152,254	127,921	11.10
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	11,476,482	10,513,870	962,612	9.16
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	20,990,911	16,926,231	4,064,680	24.01
MICROCREDITOS	2,303,292	2,154,505	148,787	6.91
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1,446,121	1,338,031	108,090	8.08
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	8,758,151	8,117,292	640,859	7.89
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11.24	11.52	(0.27)	(2.38)

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-06-10
(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	43,256,861	41,570,833	1,686,028	96.10	3.90
Efectivo	3,450,545	3,287,054	163,491	95.26	4.74
Banco Central de Venezuela	33,873,403	33,047,569	825,834	97.56	2.44
Bancos y otras instituciones financieras del país	32,978	31,469	1,509	95.42	4.58
Bancos y corresponsales del exterior	2,747,332	2,193,531	553,801	79.84	20.16
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3,155,520	3,012,435	143,085	95.47	4.53
(Provisión para disponibilidades)	(2,917)	(1,225)	(1,692)	42.00	58.00
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35,673,959	28,158,913	7,515,046	78.93	21.07
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10,713,931	10,031,127	682,804	93.63	6.37
Inversiones en títulos valores para negociar	263,034	263,034	-	100.00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12,213,332	12,213,332	-	100.00	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10,992,563	5,498,785	5,493,778	50.02	49.98
Inversiones de disponibilidad restringida	989,500	180,476	809,024	18.24	81.76
Inversiones en otros títulos valores	561,519	15,759	545,760	2.81	97.19
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(59,920)	(43,600)	(16,320)	72.76	27.24
CARTERA DE CRÉDITOS	65,508,606	64,627,630	880,976	98.66	1.34
Créditos vigentes	66,389,548	65,682,457	707,091	98.93	1.07
Créditos reestructurados	431,617	263,366	168,251	61.02	38.98
Créditos vencidos	1,427,032	947,724	479,308	66.41	33.59
Créditos en litigio	155,520	112,065	43,455	72.06	27.94
(Provisión para cartera de créditos)	(2,895,111)	(2,377,982)	(517,129)	82.14	17.86
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,199,384	1,074,070	125,314	89.55	10.45
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4	4	-	100.00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	326,444	262,853	63,591	80.52	19.48
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1,025,457	935,976	89,481	91.27	8.73
Comisiones por cobrar	60,890	59,967	923	98.48	1.52
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	447	447	-	100.00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(213,858)	(185,177)	(28,681)	86.59	13.41
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1,006,512	672,611	333,901	66.83	33.17
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1,006,530	672,629	333,901	66.83	33.17
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	100.00	-
BIENES REALIZABLES	28,996	28,872	124	99.57	0.43
BIENES DE USO	1,403,805	1,332,670	71,135	94.93	5.07
OTROS ACTIVOS	5,409,623	4,280,380	1,129,243	79.13	20.87
TOTAL DEL ACTIVO	153,487,746	141,745,979	11,741,767	92.35	7.65
marzo - 10	138,132,255	126,836,346	11,295,909	91.82	8.18
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	15,355,491	14,909,633	445,858	0.53	(0.53)
RELATIVA	11.12	11.76	3.95	0.57	(6.45)

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
30-06-10
(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	127,697,246	119,261,640	8,435,606	93.39	6.61
Depósitos en cuentas corrientes	78,697,918	73,297,644	5,400,274	93.14	6.86
Cuentas corrientes no remuneradas	40,603,461	36,411,665	4,191,796	89.68	10.32
Cuentas corrientes remuneradas	38,094,457	36,885,979	1,208,478	96.83	3.17
Otras obligaciones a la vista	14,501,702	14,081,555	420,147	97.10	2.90
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	472	-	472	-	100.00
Depósitos de ahorro	29,041,933	27,431,570	1,610,363	94.46	5.54
Depósitos a plazo	3,609,050	2,749,227	859,823	76.18	23.82
Títulos valores emitidos por la institución	52	52	-	100.00	-
Captaciones del público restringidas	1,846,118	1,701,591	144,527	92.17	7.83
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1	1	-	100.00	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	162,163	160,885	1,278	99.21	0.79
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,625,464	3,032,080	593,384	83.63	16.37
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3,174,280	2,872,683	301,597	90.50	9.50
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1,247	-	1,247	-	100.00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	314,815	155,881	158,934	49.52	50.48
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	8,174	3,516	4,658	43.01	56.99
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	73,806	73,270	536	99.27	0.73
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	145,496	137,093	8,403	94.22	5.78
Gastos por pagar por captaciones del público	135,490	134,110	1,380	98.98	1.02
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	84	84	-	100.00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	7,664	641	7,023	8.36	91.64
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	60	60	-	100.00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2,198	2,198	-	100.00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6,917,974	4,891,403	2,026,571	70.71	29.29
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	138,622,149	127,556,371	11,065,778	92.02	7.98
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
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	1,922,706	1,857,565	65,141	96.61	3.39
AJUSTES AL PATRIMONIO	3,434,942	2,172,225	1,262,717	63.24	36.76
RESULTADOS ACUMULADOS	6,207,428	7,786,836	(1,579,408)	125.44	(25.44)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(113,901)	(105,390)	(8,511)	92.53	7.47
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	14,865,597	14,189,608	675,989	95.45	4.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	153,487,746	141,745,979	11,741,767	92.35	7.65
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14,201,744	13,987,628	214,116	98.49	1.51
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	30,294,768	27,328,673	2,966,095	90.21	9.79
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	20,554	20,554	-	100.00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,132,077	1,499,372	632,705	70.32	29.68
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	615,083	8,608	606,475	1.40	98.60
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	220,855,157	204,394,246	16,460,911	92.55	7.45
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,656	5,146	2,510	67.22	32.78
INVERSIONES CEDIDAS	358,287	358,287	-	100.00	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1,280,175	1,280,175	-	100.00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	11,476,482	11,390,240	86,242	99.25	0.75
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	20,990,911	15,280,558	5,710,353	72.80	27.20
MI CROCRETOS	2,303,292	2,299,073	4,219	99.82	0.18
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1,446,121	1,443,927	2,194	99.85	0.15
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	8,758,151	8,758,151	-	100.00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11.24	11.42	8.48		

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES
NOTA 1: Solo 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 30-06-10
(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	7,554,610	7,223,680	330,930	95.62	4.38
Ingresos por disponibilidades	925	337	588	36.43	63.57
Ingresos por inversiones en títulos valores	1,248,311	989,174	259,137	79.24	20.76
Ingresos por cartera de créditos	6,120,415	6,050,929	69,486	98.86	1.14
Ingresos por otras cuentas por cobrar	97,160	95,476	1,684	98.27	1.73
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	87,799	87,764	35	99.96	0.04
GASTOS FINANCIEROS	2,506,840	2,358,270	148,570	94.07	5.93
Gastos por captaciones del público	2,422,812	2,282,574	140,238	94.21	5.79
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	1,400	1,035	365	73.93	26.07
Gastos por otros financiamientos obtenidos	34,266	26,557	7,709	77.50	22.50
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	16,325	16,325	-	100.00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8,309	8,309	-	100.00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	39	-	39	-	100.00
Otros gastos financieros	23,689	23,470	219	99.08	0.92
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,047,770	4,865,410	182,360	96.39	3.61
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	265,232	169,904	95,328	64.06	35.94
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	841,683	833,960	7,723	99.08	0.92
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	841,663	833,940	7,723	99.08	0.92
Gastos de provisión de disponibilidades	20	20	-	100.00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	4,471,319	4,201,354	269,965	93.96	6.04
Otros ingresos operativos (1)	1,912,300	1,859,572	52,728	97.24	2.76
Otros gastos operativos (2)	615,934	495,010	120,924	80.37	19.63
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5,767,685	5,565,916	201,769	96.50	3.50
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3,664,021	3,332,484	331,537	90.95	9.05
Gastos de personal	1,652,110	1,450,571	201,539	87.80	12.20
Gastos generales y administrativos (3)	1,485,563	1,370,512	115,051	92.26	7.74
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	458,680	443,733	14,947	96.74	3.26
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	67,668	67,668	-	100.00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2,103,664	2,233,432	(129,768)	106.17	(6.17)
Ingresos por bienes realizables	8,836	7,809	1,027	88.38	11.62
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	265,376	76,036	189,340	28.65	71.35
Gastos por bienes realizables	12,049	11,644	405	96.64	3.36
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	259,034	258,269	765	99.70	0.30
MARGEN OPERATIVO NETO	2,106,793	2,047,364	59,429	97.18	2.82
Ingresos extraordinarios	5,806	5,806	-	100.00	-
Gastos Extraordinarios	141,895	141,895	-	100.00	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,970,704	1,911,275	59,429	96.98	3.02
Impuesto sobre la renta	67,298	66,758	540	99.20	0.80
RESULTADO NETO	1,903,406	1,844,517	58,889	96.91	3.09
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	1,903,406	1,844,517	58,889	96.91	3.09
Reserva legal	154,162	142,384	11,778	92.36	7.64
Utilidades estatutarias	6,832	6,832	-	100.00	-
Junta directiva	6,832	6,832	-	100.00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	22,944	22,944	-	100.00	-
Aporte LOSEP	19,534	18,945	589	96.98	3.02
Resultados acumulados	1,699,934	1,653,412	46,522	97.26	2.74

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO N° II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
30-06-10
(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	11.24	11.42	8.48
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.94	11.09	8.49
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36.39	30.17	167.05
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	323.92	319.76	411.21
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4.23	3.55	36.99
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	182.94	224.38	98.92
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.31	1.58	37.39
Activo Improductivo / Activo Total	31.37	32.01	23.67
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	138.66	134.59	205.58
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	19.14	17.47	39.20
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.82	2.65	5.06
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.53	2.51	2.89
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.47	6.34	7.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.13	3.00	4.69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41.53	39.05	95.67
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19.81	19.88	15.24
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.73	7.74	7.71
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.50	7.44	8.71
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.22	7.52	3.52
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.72	2.85	1.14
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31.37	30.02	75.52
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.87	34.86	19.99
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43.64	45.32	19.99
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51.30	54.19	10.44
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51.16	54.03	10.44
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16.39	12.77	67.69
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36.40	37.65	19.82

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 Saldo Promedios
2_/ No es anualizado.

CUADRO N° 11 - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNI VERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - junio / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,398,649	9,141,923	8,867,191	10,307,912	11,080,653	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7,556,661	5,952,897	6,691,947	6,040,912	6,430,225	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	15,582,297	20,287,425	20,484,986	20,367,670	21,279,293	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	228,138	236,047	256,212	263,236	280,173	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	304,502	302,127	353,231	352,956	437,011	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	237	23,762	20,014	18,781	19,657	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	195,086	206,928	226,301	226,673	227,532	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	455,776	459,496	481,913	497,712	498,139	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	32,721,346	36,610,605	37,381,795	38,075,852	40,252,683	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28,278,398	32,016,765	32,639,068	33,189,370	34,802,498	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	2,765	39	31	861	21	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	139,696	137,253	74,310	124,830	60,798	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34,836	19,494	11,790	9,539	15,298	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12,280	12,735	7,445	7,980	7,880	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,371,316	1,124,802	1,038,761	1,110,999	1,142,557	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29,839,291	33,311,088	33,771,405	34,443,579	36,029,052	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	250,448	331,723	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2,882,055	3,299,517	3,359,942	3,300,550	4,223,631	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32,721,346	36,610,605	37,381,795	38,075,852	40,252,683	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,534,956	3,146,120	2,575,934	3,343,573	3,986,813	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8,009,622	8,739,157	9,785,759	9,836,759	10,242,169	30,294,768	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	22,132	21,334	20,823	20,673	20,554	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42,978,148	55,387,201	59,490,383	61,165,759	68,117,695	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	6,485	5,146	5,146	5,146	5,146	7,656	217,175	217,175
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,125,684	2,049,452	1,457,302	1,826,762	2,192,395	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	922,672	787,994	521,132	651,604	785,404	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,203,012	1,261,458	936,170	1,175,158	1,406,991	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27,331	75,912	22,163	29,755	37,681	265,232	525,014	523,054
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	222,234	253,601	124,841	168,381	292,684	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	1,008,109	1,083,769	833,492	1,036,532	1,151,988	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	337,607	421,175	320,799	437,738	649,389	1,912,300	7,481,048	7,482,027
Otros gastos operativos (2)	64,787	107,638	89,406	106,822	158,665	615,934	3,724,299	3,671,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,280,929	1,397,306	1,064,885	1,367,448	1,642,712	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	908,824	926,684	753,814	938,228	1,113,134	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	494,076	485,934	365,415	461,838	554,498	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	336,643	355,295	270,925	329,548	382,425	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	60,705	66,130	103,561	129,451	155,342	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17,400	19,325	13,913	17,391	20,869	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	372,105	470,622	311,071	429,220	529,578	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	7,399	4,253	1,069	2,069	2,558	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	47,704	72,944	6,974	11,996	47,660	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	76	8,369	5,316	6,549	8,176	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	29,023	37,207	28,380	61,044	60,678	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	398,109	502,243	285,418	375,692	510,942	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	29,142	37,284	17,188	20,520	23,845	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	368,967	464,959	268,230	355,172	487,097	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	35,904	75,989	17,782	23,449	45,300	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	333,063	388,970	250,448	331,723	441,797	1,903,406	3,201,192	3,201,192
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.21	10.17			11.75	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.94	9.47	11.14	10.83	11.05	10.94	10.97	11.02
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15.81	13.93	10.39	10.04	11.79	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	313.05	290.10	13.35	13.70	273.30	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.50	3.45			4.08	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	409.91	378.94	3.71	3.86	422.11	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.85	0.91	329.83	363.89	0.97	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	27.57	26.15	1.12	1.06	28.68	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117.03	129.82			124.60	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10.54	16.97	133.45	126.41	14.08	19.14	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.71	3.50	18.72	14.92	3.34	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.53	2.47	3.34	3.37	2.31	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.24	6.96	2.48	2.40	6.83	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.52	2.74	7.01	6.98	3.68	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39.08	40.05	2.63	2.88	42.74	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.06	20.22			18.74	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.80	9.47	18.80	18.84	6.78	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10.95	9.27	6.73	6.67	7.29	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.72	7.57	7.34	7.34	7.40	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	7.48	7.49	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.14	2.22	-	-	2.32	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24.98	25.80	2.00	2.11	25.01	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.70	28.55			31.84	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35.23	38.49	27.17	31.06	40.98	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55.10	63.37	39.04	40.27	61.14	51.30	55.05	55.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53.26	61.99	62.76	61.37	60.52	51.16	54.96	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4.43	2.95	61.75	60.56	3.15	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28.27	30.30	3.55	3.79	30.73	36.40	34.90	34.65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 11 - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - junio / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7,546,049	8,384,864	9,767,963	10,442,349	11,495,753	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7,686,183	6,703,796	8,731,487	8,827,684	8,888,006	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	15,333,345	18,012,066	18,747,938	19,121,723	19,745,773	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	280,566	291,839	351,806	358,831	357,759	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	140,541	167,241	213,121	223,605	211,379	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	590	625	433	418	404	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	297,132	343,966	366,481	370,135	456,047	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	732,289	855,673	693,937	718,017	784,249	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	32,016,695	34,760,070	38,873,166	40,062,762	41,939,370	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25,820,106	27,575,882	31,417,659	32,282,344	33,756,507	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	156	74	35	2,629	1,095	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	984,953	1,271,183	1,276,809	1,342,864	1,225,000	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34,716	41,993	19,535	23,912	38,614	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6,106	5,886	2,759	2,968	3,055	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,781,727	2,084,803	1,788,081	1,834,223	2,152,925	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	28,627,764	30,979,821	34,504,878	35,488,940	37,177,196	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	544,657	703,926	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3,388,931	3,780,249	3,823,631	3,869,896	4,762,174	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32,016,695	34,760,070	38,873,166	40,062,762	41,939,370	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,960,635	4,543,092	6,905,632	6,684,126	7,873,394	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,704,214	5,214,705	5,780,416	5,876,511	6,122,713	30,294,768	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	109,049	141,149	161,966	169,838	179,223	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	575	971	1,288	1,349	1,426	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	37,929,480	45,165,821	49,241,282	49,446,777	52,584,580	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,656	217,175	217,175
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,063,236	2,078,747	1,466,210	1,873,404	2,276,003	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	723,297	583,898	406,519	507,132	605,829	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,339,939	1,494,849	1,059,691	1,366,272	1,670,174	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44,158	68,710	40,282	54,204	66,426	265,232	525,014	523,054
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	193,382	212,277	128,335	177,121	235,438	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	1,190,715	1,351,282	971,638	1,243,355	1,501,162	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	352,528	426,546	405,488	501,472	601,660	1,912,300	7,481,048	7,482,027
Otros gastos operativos (2)	71,689	144,300	158,170	190,227	171,316	615,934	3,724,299	3,671,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,471,554	1,633,528	1,218,956	1,554,600	1,931,506	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	648,511	739,398	582,533	742,765	915,355	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	294,194	350,586	239,735	311,383	384,219	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	285,987	312,280	242,324	305,805	380,455	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	53,376	58,577	87,578	109,472	131,367	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14,954	17,955	12,896	16,105	19,314	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	823,043	894,130	636,423	811,835	1,016,151	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	2,452	1,466	4,026	4,054	4,054	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	4,912	14,346	3,444	5,914	6,915	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	864	1,091	706	848	994	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	40,866	44,745	31,059	38,392	100,891	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	788,677	864,106	612,128	782,563	925,235	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	11,353	26,172	3,208	3,379	3,534	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	38,409	46,824	45,037	55,367	64,653	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	761,621	843,454	570,299	730,575	864,116	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	88,640	111,121	25,642	26,649	19,504	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	672,981	732,333	544,657	703,926	844,612	1,903,406	3,201,192	3,201,192
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11.53	12.30			13.22	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11.27	11.87	13.25	13.42	12.96	10.94	10.97	11.02
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21.61	22.64	12.87	13.05	16.47	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	252.48	251.67	15.89	15.70	269.27	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.89	2.84			2.97	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	310.64	308.09	2.85	2.92	265.43	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.93	0.92	262.54	262.14	1.12	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	26.72	27.37	1.09	1.11	30.58	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162.27	150.90			162.53	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28.12	24.50	165.10	161.15	26.71	19.14	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.45	2.60	28.31	26.90	2.48	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.38	2.42	2.38	2.45	2.45	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.25	5.41	2.41	2.40	5.67	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.40	2.58	5.51	5.56	3.17	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28.12	30.01	3.29	3.22	33.60	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.86	22.27			20.79	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.00	8.88	20.71	20.86	7.91	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.11	9.69	7.47	7.75	7.63	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.95	9.13	7.79	7.73	8.65	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.08	0.12	8.44	8.61	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.50	4.53	-	-	4.37	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	46.29	45.60	4.34	4.44	41.58	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.23	30.41			34.05	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33.81	37.95	31.09	32.35	46.19	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59.39	65.32	43.41	44.57	58.49	51.30	55.05	55.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.39	65.32	59.67	59.23	58.49	51.16	54.96	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6.47	6.66	59.67	59.23	11.44	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.65	35.93	12.92	14.66	41.26	36.40	34.90	34.65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 11 - 9
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
abril - junio / 2010

R U B R O	2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	abril	mayo	junio		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO						
DISPONIBILIDADES	2,231,136	2,303,906	1,974,114	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,717,805	1,689,153	1,562,152	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	3,567,089	3,721,629	3,755,157	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	65,326	64,944	60,935	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	13,440	9,978	8,806	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	234,818	240,888	246,961	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	168,618	159,700	214,264	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	7,998,232	8,190,198	7,822,389	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO						
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6,849,496	6,987,159	6,564,816	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	283,208	329,951	293,717	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,601	2,203	3,833	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29,960	32,393	32,942	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	114,260	118,959	134,431	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7,280,525	7,470,665	7,029,739	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	(5,124)	83	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	722,831	719,450	792,650	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7,998,232	8,190,198	7,822,389	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN						
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	268,680	205,282	243,841	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	565,337	588,760	592,368	88,922,251	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	114,752	117,763	122,008	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,853,992	15,060,205	15,538,495	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	7,656	217,175	217,175
INGRESOS FINANCIEROS	294,306	371,275	463,474	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	175,203	214,060	255,379	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	119,103	157,215	208,095	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	103	123	147	265,232	525,014	523,054
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	119,206	157,338	208,242	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	45,638	54,595	101,048	1,912,300	7,481,048	7,482,027
Otros gastos operativos (2)	18,908	22,770	52,603	615,934	3,724,299	3,671,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	145,936	189,163	256,687	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	148,956	186,253	232,026	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	42,562	54,046	72,358	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	86,674	107,557	130,088	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16,350	20,438	24,525	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,370	4,212	5,055	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3,020)	2,910	24,661	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	58	58	77	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	1,272	1,311	1,561	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	659	800	999	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,397	3,094	4,912	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	(4,746)	385	20,388	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	71	209	2,110	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	449	511	1,373	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(5,124)	83	21,125	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	-	-	-	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	(5,124)	83	21,125	1,903,406	3,201,192	3,201,192
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO						
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total			12.01	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11.05	10.93	12.24	10.94	10.97	11.02
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11.02	10.72	27.03	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23.49	22.19	298.15	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS						
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta			6.77	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	7.30	7.05	107.15	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	100.31	106.17	6.32	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	7.27	6.64	30.21	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)						
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)			125.90	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	126.52	126.27	14.36	19.14	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	14.03	14.05	2.18	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.94	1.95	3.92	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3.96	3.88	7.57	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7.35	7.28	2.60	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	1.79	1.69	43.68	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)						
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio			19.37	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	18.61	18.46	8.95	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.90	8.90	13.03	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13.63	13.19	5.26	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	4.54	4.76	0.05	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	-	-	0.53	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(0.20)	0.00	5.45	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ						
Disponibilidades / Captaciones del Público			30.07	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	32.57	32.97	39.09	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43.37	43.39	57.20	51.30	55.05	55.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52.08	53.26	57.20	51.16	54.96	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52.08	53.26	16.37	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17.19	17.20	32.45	36.40	34.90	34.65

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° II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - junio / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,480,442	1,317,939	1,488,121	1,658,178	1,991,340	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2,402,829	1,676,764	1,759,907	1,789,729	2,029,250	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	1,574,034	2,123,103	1,964,169	1,997,254	2,058,418	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23,093	21,309	21,377	23,622	23,413	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	1,677	885	406	287	5	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	30,479	35,073	34,487	34,876	35,293	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	58,306	59,683	31,935	35,657	31,989	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	5,570,860	5,234,756	5,300,402	5,539,603	6,169,708	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,801,149	4,445,650	4,572,427	4,710,312	5,212,847	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	72,881	87,162	52,139	88,524	54,783	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4,038	4,970	3,895	6,823	11,487	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	420	346	137	173	181	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	155,235	128,118	95,339	143,239	252,597	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5,033,723	4,666,246	4,723,937	4,949,071	5,531,895	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	47,697	61,764	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	537,137	568,510	528,768	528,768	637,813	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,570,860	5,234,756	5,300,402	5,539,603	6,169,708	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	279,826	385,674	477,539	443,791	439,808	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,101,313	1,258,204	1,333,675	1,340,181	1,428,757	30,294,768	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,458,681	4,710,598	5,560,884	5,367,992	6,015,045	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,656	217,175	217,175
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	310,253	264,269	172,039	216,727	261,179	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	79,425	63,731	37,050	44,205	51,029	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230,828	200,538	134,989	172,522	210,150	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	288	216	6	262	513	265,232	525,014	523,054
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	635	6,408	3,988	4,354	4,354	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	230,481	194,346	131,007	168,430	206,309	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	76,522	72,385	34,208	43,180	52,520	1,912,300	7,481,048	7,482,027
Otros gastos operativos (2)	7,593	8,904	8,637	10,952	13,358	615,934	3,724,299	3,671,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	299,410	257,827	156,578	200,658	245,471	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	146,548	162,413	107,521	137,976	167,868	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	83,069	88,604	48,898	63,569	78,493	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	52,053	60,185	42,787	54,611	65,620	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8,910	10,452	13,755	17,194	20,633	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,516	3,172	2,081	2,602	3,122	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	152,862	95,414	49,057	62,682	77,603	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	28,980	12,585	20	90	1,052	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	9,795	8,942	6,881	8,138	9,496	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	916	902	495	627	901	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6,787	3,908	6,411	7,084	7,786	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	183,934	112,131	49,052	63,199	79,464	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	2,685	4,705	-	-	162	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	2,916	764	355	435	518	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	183,703	116,072	48,697	62,764	79,108	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	22,200	6,700	1,000	1,000	1,000	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	161,503	109,372	47,697	61,764	78,108	1,903,406	3,201,192	3,201,192
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.73	10.86			10.65	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.49	10.86	15.16	14.61	10.34	10.94	10.97	11.02
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10.85	10.50	10.87	10.66	5.02	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	294.56	249.61	5.54	6.04	319.79	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.76	1.61			1.84	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	101.40	131.82	1.91	1.89	169.97	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.74	1.22	120.79	148.93	1.08	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	28.40	27.11	1.58	1.27	33.06	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	183.87	164.22			173.08	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32.66	28.50	168.49	162.00	28.26	19.14	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.67	8.39	28.68	26.41	3.28	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.30	7.81	3.11	3.24	2.74	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.25	19.33	2.72	2.78	7.53	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.38	12.41	7.31	7.51	2.26	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43.55	34.24	2.25	2.25	55.18	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.75	102.93			20.03	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.27	16.18	19.96	20.06	5.02	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8.28	44.14	4.99	5.00	4.45	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.77	23.52	4.85	4.64	7.52	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.10	0.12	7.39	7.54	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6.14	11.19	-	-	2.80	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	74.24	127.91	2.61	2.70	28.08	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.84	29.65			38.20	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30.85	29.65	32.55	35.20	38.20	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	32.78	47.76	32.55	35.20	39.49	51.30	55.05	55.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32.19	47.76	42.96	42.40	39.49	51.16	54.96	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.41	1.20	42.96	42.40	1.56	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.35	33.00	1.94	1.85	40.26	36.40	34.90	34.65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA GENERAL 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° II - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio-diciembre / 2009 - junio / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,072,422	9,417,571	12,995,362	12,759,266	15,028,973	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,459,569	6,801,174	8,272,751	8,422,586	9,249,280	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	14,255,929	15,698,376	17,187,189	17,587,164	17,788,989	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	238,468	242,285	334,214	339,997	351,790	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	30,093	38,808	37,982	29,461	24,221	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	290	12	10,841	-	-	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	273,657	362,232	403,671	381,790	366,837	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	595,203	568,793	2,828,304	2,798,030	2,751,739	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	29,925,631	33,129,251	42,070,314	42,318,294	45,561,829	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25,797,582	28,967,109	35,847,711	35,955,306	38,924,972	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	44,004	12	143,274	164,623	159,769	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	338,048	315,548	1,447,196	1,466,282	1,397,782	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3,429	27,088	12,483	2,893	4,038	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	116,354	115,561	92,965	93,695	93,035	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	819,619	762,800	1,099,955	1,177,590	1,208,893	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	27,119,036	30,188,118	38,643,584	38,860,389	41,788,489	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	293,130	375,760	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2,806,595	2,941,133	3,133,600	3,082,145	3,773,340	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	29,925,631	33,129,251	42,070,314	42,318,294	45,561,829	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	485,137	1,262,032	1,495,514	1,601,116	1,443,772	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,150,556	7,338,338	9,062,139	9,137,972	8,942,666	30,294,768	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	678,031	737,991	1,151,235	1,173,058	1,198,141	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4,472	5,271	6,018	6,712	7,182	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40,282,369	46,213,797	55,820,540	57,932,346	62,138,431	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,656	217,175	217,175
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,892,528	1,794,249	1,293,535	1,678,054	2,030,629	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	845,708	842,804	456,193	558,557	660,629	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,046,820	951,445	837,342	1,119,497	1,370,000	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	48,499	61,550	39,934	52,841	65,137	265,232	525,014	523,054
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	241,828	271,589	195,462	261,629	301,484	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	853,491	741,406	681,814	910,709	1,133,653	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	468,147	381,722	310,697	379,912	454,955	1,912,300	7,481,048	7,482,027
Otros gastos operativos (2)	162,704	63,773	63,644	81,589	99,068	615,934	3,724,299	3,671,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,158,934	1,059,355	928,867	1,209,032	1,489,540	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	651,816	670,525	559,219	729,196	904,101	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	293,732	307,964	224,531	293,351	361,003	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	295,911	296,483	249,087	327,480	411,924	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46,829	49,863	73,263	92,564	111,866	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15,344	16,215	12,338	15,801	19,308	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	507,118	388,830	369,648	479,836	585,439	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	850	1,480	43	66	68	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	95,511	93,542	1,959	2,185	10,404	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	1,429	775	248	513	574	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	43,140	44,964	41,190	59,120	84,002	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	558,910	438,113	330,212	422,454	511,335	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	1,460	7	-	-	-	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	47,876	58,118	36,336	45,844	51,506	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	512,494	380,002	293,876	376,610	459,829	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	28,450	15,316	746	850	954	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	484,044	364,686	293,130	375,760	458,875	1,903,406	3,201,192	3,201,192
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.18	10.17			9.51	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.07	9.74	9.27	9.36	9.36	10.94	10.97	11.02
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21.21	19.34	9.12	9.21	72.93	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	317.73	340.05	82.54	80.92	440.02	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.75	1.73			3.03	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124.01	121.33	3.38	3.25	163.49	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.41	1.43	187.98	181.76	1.85	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	29.80	30.19	1.80	1.79	36.44	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117.96	122.81			121.03	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10.69	12.97	122.93	120.60	11.04	19.14	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.54	1.59	11.92	11.13	2.14	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.56	1.42	2.08	2.14	2.44	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.92	3.49	2.31	2.39	6.08	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.16	2.07	5.85	6.00	2.37	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31.16	35.14	2.50	2.40	38.06	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.51	11.61			20.36	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.29	6.43	20.23	20.60	8.71	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.66	5.81	8.42	8.62	6.68	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.72	4.14	7.22	6.93	6.97	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	6.71	7.02	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.57	1.84	-	-	2.33	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	39.25	20.19	2.35	2.36	27.30	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.29	32.51			38.61	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39.38	42.55	36.25	35.49	50.45	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55.26	54.19	46.93	46.86	45.70	51.30	55.05	55.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55.26	54.19	47.95	48.91	45.70	51.16	54.96	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11.43	14.08	47.95	48.91	23.51	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.55	38.02	22.96	22.46	42.00	36.40	34.90	34.65

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° II - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
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
junio-diciembre / 2009 - junio / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0		junio	Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo			Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,091,098	932,849	1,518,796	1,821,503	1,686,028	43,256,861	85,733,056	84,812,503
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8,169,203	5,613,351	7,167,842	7,712,104	7,515,046	35,673,959	90,613,218	86,903,238
CARTERA DE CRÉDITOS	1,210,581	868,741	959,579	951,405	880,796	65,508,606	155,762,997	155,399,774
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	161,329	137,764	154,614	135,972	125,314	1,199,384	4,126,750	4,096,707
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	248,981	244,844	336,463	336,502	333,901	1,006,512	2,538,993	5,599,357
BIENES REALIZABLES	357	237	160	142	124	28,996	214,745	214,745
BIENES DE USO	58,711	68,759	72,255	71,884	71,135	1,403,805	6,205,382	6,198,538
OTROS ACTIVOS	161,187	54,647	914,043	947,926	1,129,243	5,409,623	16,726,103	16,675,158
TOTAL DEL ACTIVO	11,101,447	7,921,192	11,123,752	11,977,438	11,741,767	153,487,746	361,921,244	359,900,020
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8,042,660	7,435,093	7,938,165	8,940,048	8,435,606	127,697,246	282,973,044	281,233,074
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	258,632	258,632
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	45,123	1,849	1,290	1,371	1,278	162,163	4,310,062	4,310,062
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,632,203	689,116	603,142	584,450	593,384	3,625,464	20,472,682	20,217,419
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79,259	610	593	536	536	73,806	540,156	579,614
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13,180	6,688	8,796	9,600	8,403	145,496	544,929	546,170
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,550,852	1,350,457	2,029,296	1,793,776	2,026,571	6,917,974	17,665,416	17,599,112
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11,363,277	9,483,813	10,581,282	11,329,781	11,065,778	138,622,149	326,821,540	324,800,702
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	21,106	30,188	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	(261,830)	(1,562,621)	521,364	617,469	675,989	14,865,597	35,099,704	35,099,318
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11,101,447	7,921,192	11,123,752	11,977,438	11,741,767	153,487,746	361,921,244	359,900,020
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	317,976	186,600	239,758	234,042	214,116	14,201,744	26,071,655	26,071,414
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,321,751	3,454,401	3,178,361	3,221,560	2,966,095	30,294,768	88,922,251	88,922,251
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	20,554	5,128,608	5,128,608
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	593,744	618,756	625,760	632,705	2,132,077	12,449,781	12,449,781
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	591,557	604,582	605,461	606,475	615,083	674,750	674,750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,380,866	11,334,373	16,829,256	16,414,102	16,460,911	220,855,157	545,752,697	545,115,023
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3,728	2,585	2,535	2,523	2,510	7,656	217,175	217,175
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	555,029	458,811	223,697	280,367	330,930	7,554,610	18,730,305	18,647,773
GASTOS FINANCIEROS	308,443	213,550	95,415	121,645	148,570	2,506,840	8,034,243	8,033,142
MARGEN FINANCIERO BRUTO	246,586	245,261	128,282	158,722	182,360	5,047,770	10,696,062	10,614,631
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7,780	10,330	91,522	93,783	95,328	265,232	525,014	523,054
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	269,022	159,428	1,049	1,521	7,723	841,683	1,930,318	1,928,954
MARGEN FINANCIERO NETO	(14,656)	96,163	218,755	250,984	269,965	4,471,319	9,290,758	9,208,731
Otros ingresos operativos (1)	118,506	146,841	33,942	39,285	52,728	1,912,300	7,481,048	5,482,027
Otros gastos operativos (2)	101,019	1,182,828	73,201	99,850	120,924	615,934	3,724,299	3,670,909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(169)	(939,824)	179,496	190,419	201,769	5,767,685	13,047,507	13,018,849
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	329,177	273,925	196,056	246,053	331,537	3,664,021	9,281,688	9,252,595
Gastos de personal	221,865	196,884	129,570	160,507	201,539	1,652,110	4,042,659	4,029,487
Gastos generales y administrativos (3)	92,934	70,837	56,521	73,090	115,051	1,485,563	4,011,134	3,995,213
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9,368	6,204	9,965	12,456	14,947	458,680	1,058,414	1,058,414
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5,010	-	-	-	-	67,668	169,481	169,481
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(329,346)	(1,213,749)	(16,560)	(55,634)	(129,768)	2,103,664	3,765,819	3,766,254
Ingresos por bienes realizables	8,308	86	999	999	1,027	8,836	52,275	52,275
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	82	82
Ingresos operativos varios	7,170	26,378	38,418	86,713	189,340	265,376	506,579	504,041
Gastos por bienes realizables	301	835	369	387	405	12,049	53,305	53,305
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	26,216	14,704	588	709	765	259,034	768,994	768,560
MARGEN OPERATIVO NETO	(340,385)	(1,202,824)	21,900	30,982	59,429	2,106,793	3,502,456	3,500,787
Ingresos extraordinarios	8	-	-	-	-	5,806	37,923	37,923
Gastos Extraordinarios	560	3	-	-	-	141,895	172,498	172,490
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(340,937)	(1,202,827)	21,900	30,982	59,429	1,970,704	3,367,881	3,366,220
Impuesto sobre la renta	3,124	2,518	794	794	540	67,298	166,689	165,028
RESULTADO NETO	(344,061)	(1,205,345)	21,106	30,188	58,889	1,903,406	3,201,192	3,201,192
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(2.57)	(19.73)	-	-	-	11.24	10.74	10.74
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(3.41)	(34.46)	6.54	7.83	8.49	10.94	10.97	11.02
Activo Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	-	7.27	7.83	167.05	36.39	47.58	47.43
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(597.01)	(78.13)	168.50	146.36	411.21	323.92	308.39	316.84
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	27.35	41.09	-	-	-	4.23	5.17	5.16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99.38	99.39	36.93	37.15	98.92	182.94	150.17	150.63
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	27.52	41.34	86.49	89.50	37.39	2.31	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	14.08	15.41	42.69	41.50	23.67	31.37	29.96	30.95
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	183.36	182.95	-	-	-	138.66	136.09	134.40
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39.06	38.35	213.14	194.53	39.20	17.67	18.57	17.67
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.05	5.08	40.92	37.04	5.06	2.82	3.01	3.01
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.12	1.99	5.06	4.88	2.89	2.53	2.98	2.98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.75	6.66	2.21	2.22	7.92	6.47	6.84	6.92
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.21	2.83	7.38	7.16	4.69	3.13	4.70	4.72
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56.72	57.46	2.26	3.01	95.67	41.53	43.00	43.03
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15.89	16.01	-	-	-	19.81	19.90	19.91
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.25	11.00	14.76	15.16	7.71	7.73	7.76	7.86
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17.25	15.06	8.36	8.04	8.71	7.50	10.96	11.04
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.07	4.52	8.94	8.71	3.52	7.22	6.25	6.23
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	3.94	3.76	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(5.69)	(14.25)	-	-	1.14	2.72	1.87	1.88
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(3,086.44)	(755.07)	0.65	0.72	(75.52)	31.37	20.37	20.38
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	13.57	12.55	-	-	-	33.87	30.30	30.16
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	15.53	13.08	19.13	20.37	19.99	43.64	39.71	39.35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	15.05	11.68	19.13	20.37	10.44	51.30	55.05	55.17
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15.05	11.68	12.09	10.64	11.44	55.16	55.17	55.17
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63.73	57.73	12.09	10.64	67.69	16.39	18.27	18.01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.59	10.95	63.70	66.26	19.82	36.40	34.90	34.65

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 EOGADE y Aportes a SUIDERANY)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

(F) No es anualizado.

Notas Metodológicas

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

Los bancos y otras instituciones 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 Administrativos ² / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

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

Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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



Anexo Legal

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 ANTONIO MOLINA PEÑALOZA, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	7.514	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE SUPRIME EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVIENDA, Y SE CREAN LOS MINISTERIOS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, RESPECTIVAMENTE.	7.513	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN CARLOS LOYO HERNÁNDEZ COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRAS, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	7.511	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN CARLOS LOYO HERNÁNDEZ PRESIDENTE ENCARGADO DEL INSTITUTO NACIONAL DE TIERRAS.	7.509	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO MINISTRA DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, A LA CIUDADANA ISIS OCHOA CAÑIZÁLEZ.	7.508	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RICARDO JULIO SÁNCHEZ NIÑO, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEMI), ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL	7.430	14-05-10	5.976 (E) 24-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES A LOS CIUDADANOS MANUEL DE JESÚS SALAZAR COELLO, FELIZ FRANCO, RAMOS ACEVEDO Y CARLOS AURELIANO FIGUERA CARVAJAL.	7.414	05-05-10	39.418 06-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARYZETH DEL VALLE PUENTE GUZMÁN, COMO PRESIDENTA (E) DE LA SOCIEDAD NACIONAL DE GARANTÍAS RECIPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.

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 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 RELATIVO 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 CIUDADA 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.
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

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
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 EYLDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO 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.

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 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.
(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 MUÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	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 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.
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	2.330	06-03-03	37.644	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
FEBRERO DE 2003, G.O. N°. 37.625 DEL 05-02-2003, RELACIONADO CON LA CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).			06-03-03	
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.
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.

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
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN EL SECTOR BANCARIO.	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA 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 PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON RÉGIMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N°.270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 273.08 DEL 21 DE OCTUBRE DE 2008 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	227.10	06-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE AUTORIZAR LA FUSIÓN POR ABSORCIÓN DE BFC BANCO FONDO COMÚN, C.A, BANCO UNIVERSAL POR PARTE DE TOTAL BANK, C.A., BANCO UNIVERSAL.	142.10	24-03-10	39.400 09-04-10	SISTEMA BANCARIO.
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. (ENTRARÁ EN VIGENCIA A LOS CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CONTINUOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE PUBLICACIÓN EN LA GACETA OFICIAL).	119.10	09-03-10	39.388 17-03-10	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**

R E S O L U C I O N E S

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 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.

**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 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 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.
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	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	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
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.				
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS REGIDAS POR EL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, 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	194.09	29-04-09	39.194 5-06-09	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
SUBSUBCUENTAS PARA EL REGISTRO DE LOS BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DENOMINADOS BONOS AGRÍCOLAS.				
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
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	253.08	18-09-08	39.031 6-10-08	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**

R E S O L U C I O N E S

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES.				
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
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	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**

R E S O L U C I O N E S

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.				
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.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.

**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: - 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.
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.
EFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR	360.97	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
DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.				
EFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	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.
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 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 INFORMA LA EXCEPCION REGULATORIA, EN CUANTO A LA SOLICITUD DE AUTORIZACION PREVISTA EN EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMO, ESPECIFICAMENTE CUANDO SE TRATE DE LA ENAJENACION DE TITULOS DE LA DEUDA PUBLICA NACIONAL EN MONEDA EXTRANJERA , EMITIDOS POR LA REPUBLICA O SUS ENTES DESCENTRALIZADOS O POR CUALQUIER OTRO ENTE QUE SEAN VENDIDOS POR CIRCUNSTANCIAS DISTINTAS A LAS INDICADAS EN DICHO MANUAL.	SBIF-II-GGNR-GNP-08555	14-06-10	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BACOEX e IMCP.
SE INFORMA LA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA AMORTIZACIÓN O DEPRECIACIÓN DE LOS GASTOS O EROGACIONES INCURRIDAS EN LAS DIFERENTES FASES DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INCORPORACIÓN DEL CHIPS EN LAS TARJETAS DE DÉBITO, CRÉDITO Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO DE PAGO ELECTRÓNICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-07119	19-05-10	BU, BC, BI, BH, EAP, BD, EETC.
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-II-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-II-GGTE-GNP-18130	20-11-09	BU,BC,EHP,BDD.

**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 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-II-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-II-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-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
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.

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
<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, FNGR, 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.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-04106	18-03-05	BU, BH y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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>			
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.
SE INFORMA 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.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL "INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS".	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, 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
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.			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.
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.

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 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.
REMISIÓN DE COPIA DEL OFICIO N° 9700-172 DE FECHA 03/08/1999 EMANADO DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL, EN EL CUAL SE IMPARTE INSTRUCCIONES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REFERENTES AL ÁREA DE SEGURIDAD BANCARIA.	SBIF-GUNIF-DIF-6935	12-08-99	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
SE PARTICIPA QUE SERÁ ELIMINADA DE LA “CONSULTA DETALLADA DEL SICRI POR CLIENTE” QUE SE ENTREGA A LOS DEUDORES SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, A TRAVÉS DE NUESTRA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO, EL REGISTRO CORRESPONDIENTE A LA CLASIFICACIÓN DE RIESGO ASIGNADA AL CRÉDITO.	SBIF-GTI-4493	27-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.

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 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.
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.

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
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. • La fusión por absorción de de BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal por parte de TotalBank, C.A., Banco Universal (7) y el cambio de denominación social a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal, fue autorizada mediante Resolución N° 142.10 de fecha 24 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.400 de fecha 9 de abril de 2010.

- (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 transformó a banco universal de TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 341.05 del 25 de julio de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.251 del 16 de agosto de 2005.
 - Cambió de objeto social de Santiago de León Banco de Inversión, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 012-1298 del 28 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.613 del 4 de enero de 1999.
 - Cambió de denominación de Santiago de León, Banco Comercial, C.A. a Banco Comercial Invercorp, C.A. Dicho proceso fue aprobado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-6462 del 28 de julio de 1999.
 - Cambió de denominación del Banco Comercial Invercorp, C.A. a TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF -0986 del 9 de febrero de 2001.



BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.	<ul style="list-style-type: none">La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal (8) 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.
<ul style="list-style-type: none">Del Sur, Banco Universal, C.A.	<ul style="list-style-type: none">La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (9) y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (10) por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. (11) y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 218.01 del 18 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.311 del 26 de octubre de 2001.
<ul style="list-style-type: none">Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997.La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (12) por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.423 del 15 de abril de 2002La fusión por absorción de Mi Casa Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (13) por parte del Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 154.10 de fecha 05 de abril de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.396 de esa misma fecha.
<ul style="list-style-type: none">Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005
<ul style="list-style-type: none">Bancoro, C.A. Banco Universal Regional	<ul style="list-style-type: none">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.

- (8) 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.
- (9) La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 041.01 del 19 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.145 del 21 de febrero de 2001.
- (10) Esta Entidad previamente:
- Se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1097 del 9 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.314 del 16 de octubre de 1997.
 - Se fusionó por absorción con Oriente, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Entidad que previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 005-0897 del 20 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 196-00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.
- (11) Este Banco de Inversión cambió de denominación de Exterior Banco de Inversión, C.A. a Del Sur Banco de Inversión, C.A. Dicho cambio de denominación fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-2299 del 28 de marzo de 2001.
- (12) Este Banco previamente:
- Se fusionó por absorción con el Banco de Inversión Caracas, Banco de Inversión Bancaracas, Arrendadora Bancaracas y Fondo de Activos Líquidos Bancaracas para transformarse a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 342-98 del 22 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.612 del 30 de diciembre de 1998.
 - Se fusionó por absorción con el Banco Fivenez, S.A.C.A., Banco Universal (este Banco previamente se transformó a banco universal y, posteriormente, se fusionó por absorción con Fivenez Arrendadora Financiera, S.A., Inversora Fivenez, S.A. y Fivenez Banco Hipotecario, S.A. Dichos procesos fueron autorizados mediante Resoluciones Nos. 117.96 del 20 de diciembre de 1996 y 055-0797 del 10 de julio de 1997, publicadas en las Gacetas Oficiales de 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.
- (13) Esta Entidad de Ahorro y Banco previamente:
- 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. (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).
 - La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998,

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003. La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004. La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Activo, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003. El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006. La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (17), Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 374.115 de fecha 12 de enero de 2010.

(14) Este Banco previamente:

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



BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
• Banco Federal, C.A.	• Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 306.10 del 14 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.978 del 14 de junio de 2010.
• Banco Plaza, C.A.	
• Banco Guayana, C.A.	
• Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional	• 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.	• 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
• BanValor, Banco Comercial, C.A.	• 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.	• 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.	• 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	• 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).
• Banplus Banco Comercial, C.A.	• El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. • El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (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).

(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.

(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
• Cavendes Banco de Inversión, C.A.	• 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.
• Sofioccidente Banco de Inversión, C.A.	
• Federal Banco de Inversión, C.A.	• Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.
• Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA)	• Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009. • La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
• Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.	• 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.
• miBanco Banco de Desarrollo, C.A.	• 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.
• BANCRECER, S.A., Banco de Desarrollo	• 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.
• BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A.	• 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
• Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco)	Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.

ARRENDADORA FINANCIERA

	OBSERVACIONES
• Arrendadora Financiera Empresarial, C.A. (ANFICO)	



P

ENTIDAD 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.

FONDOS DEL MERCADO MONETARIO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.	<ul style="list-style-type: none">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-GGCI-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none">Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.	<ul style="list-style-type: none">Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX)	<ul style="list-style-type: none">El funcionamiento del Banco de Comercio Exterior, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 005-0997 del 11 de septiembre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.330 del 10 de noviembre de 1997.
<ul style="list-style-type: none">Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	<ul style="list-style-type: none">De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena: Creación del "Banco Nacional de Vivienda Y Hábitat", asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).
<ul style="list-style-type: none">Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P)	
<ul style="list-style-type: none">Banco Industrial de Venezuela, C.A.	<ul style="list-style-type: none">La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009.
<ul style="list-style-type: none">Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)	<ul style="list-style-type: none">La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.

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 del 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9:** El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.
- Nota 10:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de PdG Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 16:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 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:** 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: 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: 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.

Nota 24: Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:

1. Cambió de objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.
2. Cambió de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.
3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.

Nota 25: Baninvest Banco de Inversión, C.A.:

1. El cambio de denominación de Orson Kravitz Banco de Inversión, C.A. a Baninvest Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-3788 del 6 de mayo de 1999.
2. La medida de intervención con cese de intermediación fue dictada a través de Resolución N° 638.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
3. Se ordenó la liquidación de Baninvest Banco de Inversión, C.A. mediante Resolución N° 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.

Nota 26: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:

1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.



República Bolivariana de Venezuela
**Superintendencia de Bancos y
Otras Instituciones Financieras**
RIF: G-20007161-3



4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.

Nota 27: Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.:

1. El funcionamiento del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 117.06 de fecha 17 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.414 de fecha 6 de abril de 2006.
2. El cambio de denominación del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-09268 del 05 de junio de 2007.
3. Este Banco se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 639.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
4. Se ordenó la liquidación del Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.

Nota 27: Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo:

1. El funcionamiento del Banco del Sol, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 406.06 de fecha 4 de agosto de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.497 de fecha 10 de agosto de 2006.
2. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
3. Se ordenó la liquidación de Banco del Sol Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.

Nota 28: El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal mediante Resolución N° 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.373 del 24 de febrero de 2010.

Dirección Cablegráfica:

Sudeban, Caracas.

Dirección Postal:

Carmelitas - Caracas 1010.

Dirección Electrónica:

sudeban@sudeban.gob.ve

Central Telefónica

(0212) 280 69 33.

Correo electrónico:

sudeban@sudeban.gob.ve



0800SUDEBAN
(7833226)

4546519