



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

RIF: G-20007161-3

# Boletín Trimestral Indicadores Financieros

Año 17 Número 72

Octubre **Diciembre** 2010





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

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

---

Depósito Legal, p.p. 92.0515

---





**República Bolivariana de Venezuela**  
**Superintendencia de las Instituciones**  
**del Sector Bancario**  
RIIF-G-20007161-3

## **CUERPO GERENCIAL**

**EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS**  
SUPERINTENDENTE

**JULIO CÉSAR PÉREZ**  
INTENDENTE DE INSPECCIÓN

**ROSA AMÉRICA BORGES**  
INTENDENTE OPERATIVO

**KETTY GEORGE ALMEIDA**  
CONSULTORA JURÍDICA

**CARMEN ELENA CALLES PINTO**  
AUDITORA INTERNA

**SOLMARI GÁMEZ**  
GERENTE GENERAL DE INSPECCIÓN

**BLADIMIR REVERÓN**  
GERENTE GENERAL DE INSPECCIÓN

**NELSON ALBA**  
GERENTE GENERAL DE REGULACIÓN

**JOSÉ VALERA**  
GERENTE DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

**ALEXANDER SIERVO**  
GERENTE DE PLANIFICACIÓN, PRESUPUESTO Y ORGANIZACIÓN

**MARITZA DUARTE**  
GERENTE DE SECRETARÍA GENERAL (E)

**VIOLETA GALLARRAGA**  
GERENTE DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES (E)



## ÍNDICE

	Pág.
RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA BANCARIO	9
I.- SISTEMA BANCARIO	45
1.- Número de Bancos y Otras Instituciones Financieras de capital privado y del estado, según subsistema.	47.-
2.- Sistema Bancario y Subsistemas que lo conforman.	48.-
3.- Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según banco y otras instituciones financieras.	49.-
4.- Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	50.-
5.- Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	51.-
6.- Captaciones del público, según subsistema, estrato, bancos y otras instituciones financieras.	52.-
7.- Balance general y estado de resultados de publicación e indicadores financieros de la Banca Universal y Comercial de capital privado por estrato, banca de capital del estado, banca de desarrollo y resto del sistema bancario.	53.-
8.- Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	54.-
9.- Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	55.-
10.- Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta. Periodo del 01-01-10 al 30-06-10.	56.-
11.- Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, capital extranjero y resto del sistema bancario, según categoría.	57.-
12.- Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	58.-
13.- Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	59.-
14.- Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60.-
15.- Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61.-
16.- Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62.-
17.- Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63.-
18.- Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64.-
19.- Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65.-
20.- Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66.-
21.- Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67.-
22.- Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	68.-
23.- Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69.-
24.- Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70.-



25.-	BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71.-
26.-	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72.-
27.-	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73.-
28.-	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74.-
29.-	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75.-
30.-	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76.-
31.-	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77.-
32.-	Bancoro, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78.-
33.-	Banco Agrícola de Venezuela, C.A., banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79.-
34.-	Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.*1	80.-
35.-	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81.-
36.-	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82.-
37.-	Banco Guayana, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83.-
38.-	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84.-
39.-	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	85.-
40.-	BanValor, Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86.-
41.-	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	87.-
42.-	The Royal Bank Of Scotland, N.V. (Sucursal Venezuela), evolución mensual del balance general de Publicación, Estado De Resultados De Publicación E Indicadores Financieros, Según Rubro.	88.-
43.-	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89.-
44.-	Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	90.-
45.-	Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	91.-
46.-	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	92.-
47.-	Sofioccidente Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	93.-
48.-	Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	94.-
49.-	Arrendadora Financiera Empresarial, C.A. (ANFICO), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	95.-
50.-	Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	96.-
51.-	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	97.-
52.-	Banco del Pueblo Soberano, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	98.-



53.-	Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	99.-
54.-	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	100.-
55.-	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	101.-
56.-	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco y otras instituciones financieras.	102.-
57.-	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	103.-
58.-	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	104.-
59.-	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	105.-
60.-	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco y otras instituciones financieras.	106.-
61.-	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	107.-
62.-	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	108.-
63.-	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	109.-
64.-	Banca universal y banca comercial, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	110-116
65.-	Resto del sistema bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	117-118
66.-	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	119.-
67.-	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	120.-
68.-	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	121.-
69.-	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.	122.-
70.-	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras	123.-
71.-	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco y otras instituciones financieras	124.-
II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	125.-
1.-	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	127.-
2.-	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	128.-
3.-	Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	129.-
4.-	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	130.-
5.-	Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	131.-
6.-	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	132.-



7.-	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance de general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales en el exterior, según rubro.	133.-
8.-	Banco Provincial, S.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	134.-
9.-	Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	135.-
10.-	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	136.-
11.-	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	137.-
12.-	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	138.-
	Notas Metodológicas.	141.-
	Anexo Legal.	151.-
	Instituciones Financieras: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	215.-

#### SÍMBOLOS USADOS

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





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







## 1.1 Economía mundial

En el último trimestre del año 2010, se puede afirmar definitivamente que no ha sido un año malo para la economía mundial: en efecto, las políticas activas macroeconómicas y la coordinación internacional, impidió que la crisis financiera se hubiese transformado en una crisis global de las dimensiones de lo que fue la Gran Depresión de los años treinta.

Así, el Producto Interno Bruto (PIB) mundial creció 5% a lo largo del año, después de haberse contraído un 0,6% en 2009. Sin duda, que el retorno al crecimiento global, es una buena noticia, ahora bien surgen algunas dudas en cuanto a la consistencia y solidez del crecimiento.

Los países industrializados consolidaron su recuperación durante el 2010. De esta forma, la economía norteamericana creció 0,8% en comparación al tercer trimestre del 2010, cerrando el año en referencia en 2,9% de crecimiento. Los indicadores líderes que elabora la OCDE (Organización de Cooperación y Desarrollo Económico) muestran que el resto de los países industrializados – excepto el Reino Unido- también exhibieron una aceleración de su crecimiento en el último trimestre del año. ¿Puede interpretarse este panorama como una señal inequívoca de que se ha dejado atrás la crisis y sus consecuencias en el producto y en el empleo? Lamentablemente por los momentos, no se puede afirmar tal aseveración.

Las economías europeas en su gran mayoría parecen estancadas, movidas por el vigoroso crecimiento económico alemán, el cual de todos modos aún no ha superado el descenso de 2009. La debilidad también se observa en las continuas alzas y bajas en los patrones de crecimiento, un ejemplo de ello es la senda que ha seguido el crecimiento económico en el Reino Unido. La recuperación se ha distinguido debido a que han sido las naciones emergentes las que han encabezado las tasas anuales de crecimiento. No solamente en China y la India, el resto de los países emergentes creció un 5,2%.



Sin embargo, persisten desequilibrios en las economías de Grecia, Portugal, España e Irlanda que aún no han sido resueltos.

Durante el último trimestre del año 2010, reapareció el apetito de los mercados financieros por el riesgo. De hecho, se presentó una sustancial expansión en los mercados accionarios en muchos países, y una aguda reducción en los diferenciales de tasas de interés en los países emergentes y grandes entradas de capital en éstos. Ahora bien, una explicación a estos comportamientos es la baja tasa de interés en la economía norteamericana y la presencia de estímulos fiscales en ésta. Aún no se conoce con exactitud el costo del rescate financiero en Estados Unidos, y la Reforma Financiera se encuentra en sus primeras etapas.

América Latina Después de haber presentado un sólido crecimiento en el primer semestre de 2010, algunos indicadores han sugerido que la actividad económica se moderó en el segundo semestre. La moderación del crecimiento se originó, principalmente al retiro de las medidas de estímulo, también las presiones inflacionistas se han intensificado en la región.

En México, el PIB creció a una tasa interanual del 4,4% en el cuarto trimestre de 2010, frente al 5,3% del tercer trimestre. La inflación interanual, medida por los precios de consumo, fue más elevada que en los trimestres anteriores, situándose en el 4,3% en el cuarto trimestre.

En Argentina, la actividad económica continúa registrando un sólido crecimiento, apoyado por la fuerte demanda proveniente de Brasil, el mantenimiento de las políticas acomodantes, la fuerte demanda proveniente de Brasil, y el aumento de los precios de las materias primas. Como resultado, la producción industrial siguió creciendo rápidamente en el cuarto trimestre de 2010 (10,6% por encima del nivel observado un año antes). La inflación interanual media, medida por el IPC, se colocó en el 11,1% en el cuarto trimestre de 2010, sin variación alguna respecto al trimestre anterior.



En Brasil, el comportamiento económico en el primer semestre del año, a ello contribuyó la demanda interna. Sin embargo, en el segundo semestre del año, la actividad económica dió señales de desaceleración. En consecuencia, en el cuarto trimestre, la tasa media de crecimiento de la producción industrial 3,5% en tasa interanual, fue significativamente más baja que en los dos trimestres anteriores (8,1% en el tercero, y 14,2% en el segundo trimestre). La inflación interanual media registrada en Brasil aumentó hasta el 5,5% en el cuarto trimestre, desde el 4,5% observado en el tercer trimestre, del año en estudio.

Estados Unidos la recuperación económica ha continuado en el cuarto trimestre de 2010. La expansión observada en el cuarto trimestre de 2010 se ha reflejado un ritmo más consistente del crecimiento del gasto de consumo y una contribución positiva del comercio, puesto que aumentaron sus exportaciones y las importaciones se redujeron. Las presiones inflacionarias siguen contenidas, el índice de precios al consumidor (IPC) aumentó 1,5% en diciembre.

Japón, después de un sólido crecimiento experimentado en los tres primeros trimestres del 2010, se contrajo en el cuarto trimestre del año en reseña. En efecto, según una estimación provisional de la Oficina Económica del Gobierno, el PIB real se redujo en el cuarto trimestre del año en 0,3% (variación intertrimestral). El resultado de esta baja fue la retirada de los incentivos para adquirir vehículos eficientes y la disminución de las ventas de cigarrillos por un aumento de los precios del tabaco en octubre. La inflación interanual se mantiene estable, en diciembre en vista de que los precios disminuyeron 0,4%. En conjunto la dinámica del alza de precios ha estado determinada por la subida de los precios de las materias primas en los últimos meses.

Reino Unido la recuperación económica se interrumpió en el cuarto trimestre de 2010. Según estimaciones provisionales el PIB real se redujo en 0,6%, después de haber crecido 0,7% en el tercer trimestre y un 1,1% en el segundo. Esta baja se atribuye al mal tiempo imperante en diciembre. Los precios de la



vivienda han mantenido su tendencia a la baja en los últimos trimestres en un ambiente de moderación de la demanda en el mercado de la vivienda. La inflación medida por el IPC ha estado elevada en diciembre los precios aumentaron 3,7%, principalmente como consecuencia de los efectos retardados de la depreciación de la libra esterlina, y el incremento de los precios de las materias primas. En los últimos trimestres el Comité de Política Monetaria de el Banco de Inglaterra (The Bank of England) ha mantenido en el 0,5% el tipo de interés oficial al que se remuneran las reservas de las entidades de crédito. El Comité también votó a favor de mantener el volumen de compras de activos financiados mediante la emisión de reservas del Banco de Inglaterra.

China el PIB real creció a una tasa interanual del 10,3% en 2010, lo que muestra la solidez de la economía ante la retirada de las medidas de estímulo a lo largo de 2010. Esta excelente respuesta del crecimiento, fue determinada principalmente por la evolución de la inversión y las favorables condiciones de la economía externa. En lo que respecta a la inflación, en el último trimestre la variación de los precios medida por el IPC aumentó hasta el 4,7%, desde el 3,5% del tercer trimestre, elevándose así la tasa para la totalidad del año 2010 en 3,3%. Lo cual sobrepasó el objetivo del 3%. Esto se debió a la crudeza del invierno, y al aumento de los precios de los alimentos y materias primas. El Banco Central de la República Popular China ha seguido una orientación más restrictiva de la política monetaria.

### 1.1.2 Mercado de materias primas

Los precios del petróleo han mantenido una tendencia alcista la cual se inició en septiembre de 2010. Los precios de los hidrocarburos y sus derivados se han sostenido gracias a la fortaleza de las variables fundamentales por el lado de la demanda y a la incertidumbre que rodea a las perspectivas de un suministro estable en el futuro por los acontecimientos que se están



desarrollando en los países del norte de África. En octubre del 2010, el crudo Brent estaba en 82,9 US \$ el barril y pasó en diciembre a 91,8 US \$. El crudo marcador para el mercado norteamericano el WTI pasó en el mismo lapso de 81,9 US \$ el barril a 89,1 US \$.

En lo que respecta a los alimentos el índice de sus precios (2000=100) pasó de 248,6 a 273,1; de octubre a diciembre de 2010. El trigo norteamericano pasó de 270,2 US \$ la tonelada métrica a 306,5 US en el mismo lapso. El maíz pasó de 235 US \$ la tonelada métrica a 250,4 US \$. Una de las causas del alza de los precios del trigo y del maíz, es la baja de las estimaciones de las cosechas de América del Norte y Australia.

En lo que se refiere a los metales, el oro pasó de 1.342 US \$ la onza a 1.390 US \$ de octubre a diciembre, también subió la plata, y el níquel.

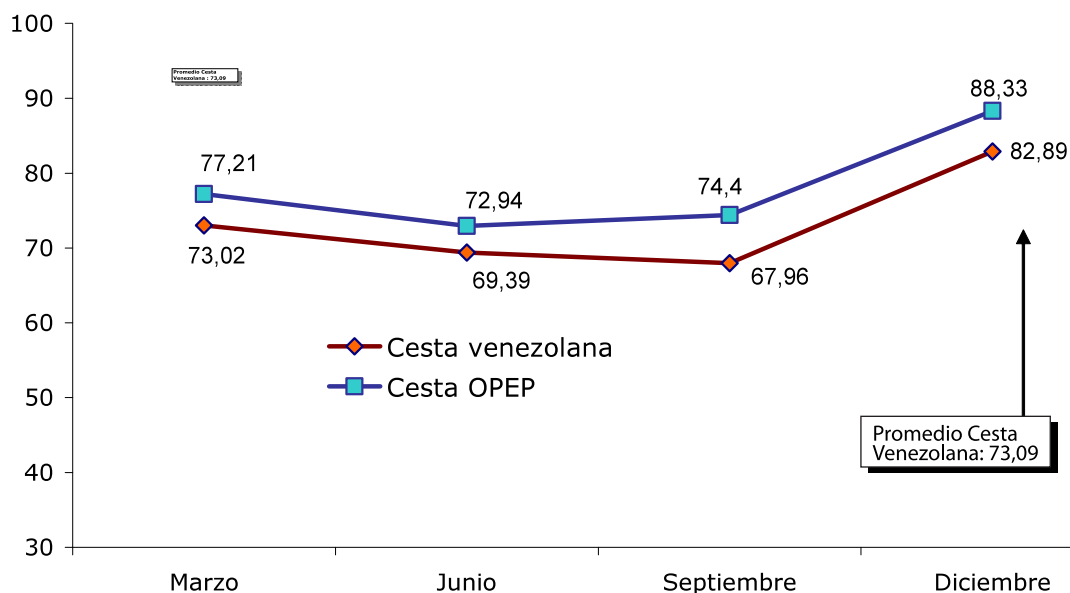
## 1.2 Economía nacional

### 1.2.1 Sector Externo

En diciembre según datos del Ministerio del Poder Popular para la Energía y el Petróleo, los precios de la cesta de crudos venezolanos alcanzó 82,89 US \$ por barril, un aumento de 21,97% con respecto a septiembre cuando se había ubicado en 67,96 US \$ el barril, debido a la inestabilidad política en el medio oriente. En este último trimestre los precios del petróleo han estado en su mayor nivel.



Gráfico 1  
Evolución trimestral de los Precios del Petróleo  
(US \$ por barril)



Fuente: página WEB del MPP para la Energía y el Petróleo

Según los datos más recientes, publicados por el BCV, las exportaciones petroleras pasaron de US \$ 14.661 millones del tercer trimestre del año 2010 referencia a US \$ 16.745 millones en el cuarto trimestre del mismo año, lo cual revela un aumento de 14,21%, a causa del aumento de los precios de los crudos que exporta Venezuela. Por otra parte, las importaciones totales que realiza Venezuela pasaron de US \$ 9.939 millones a US \$ 11.196 millones en el mismo lapso, un incremento de 12,65%, ligeramente inferior al crecimiento del valor de las exportaciones petroleras.

En lo concerniente a las reservas internacionales estas pasaron de US \$ 29.768 millones a finales de septiembre de 2010 a US \$ 30.332 millones al finalizar diciembre de 2010. Un incremento porcentual de 1,89%. Los ingresos derivados de los precios del petróleo han sostenido, en gran medida, el nivel de reservas internacionales de Venezuela. Si se conservan los precios



del petróleo, se puede usar esta entrada de flujos adicionales para estimular el consumo público, el cual apalancaría de manera significativa al PIB nacional.

### 1.2.2 Comisión de Administración de Divisas (CADIVI)

De acuerdo a las cifras suministradas públicamente por este organismo, el total de divisas autorizadas para ser liquidadas (entregadas) por el BCV, pasaron de US \$ 7.002 millones en el tercer trimestre del año en estudio a US \$ a US \$ 7.838 millones para el cuarto trimestre, un incremento de alrededor de 12%. De estos totales para el pago de importaciones (valores CIF) se autorizaron US \$ 4.381 millones en el tercer trimestre para el pago de importaciones, mientras que en el cuarto trimestre se autorizaron US \$ 4.956 millones (un aumento de 13% aproximadamente).

### 1.2.3 Mercado monetario

El saldo promedio mensual de la Base Monetaria o dinero de alta potencia, pasó de 85.653 millones de bolívares en septiembre de 2010 a 98.903 millones de bares en diciembre de 2010, esto es un incremento de 15,5%. Mientras que la Liquidez Monetaria (M2) pasó de Bs. 261.208 millones a finales de septiembre de 2010 a Bs. 292.019 millones en diciembre, presentando así un aumento de 11,98%. En términos reales el aumento fue de 6,53%.

El encaje legal se redujo de 23% a 20% el 19-10-2010, y luego a 17% el 26-10-2010, como porcentaje aplicado al incremento de las captaciones respecto a la base de reservas (14-7-06), previniendo la escasez de liquidez bancaria que podía producirse con la colocación de los bonos PDVSA a finales de octubre y evitar los problemas de liquidez que se produjeron con la emisión y colocación del Bono Soberano Internacional amortizable 2022 en agosto del 2010.

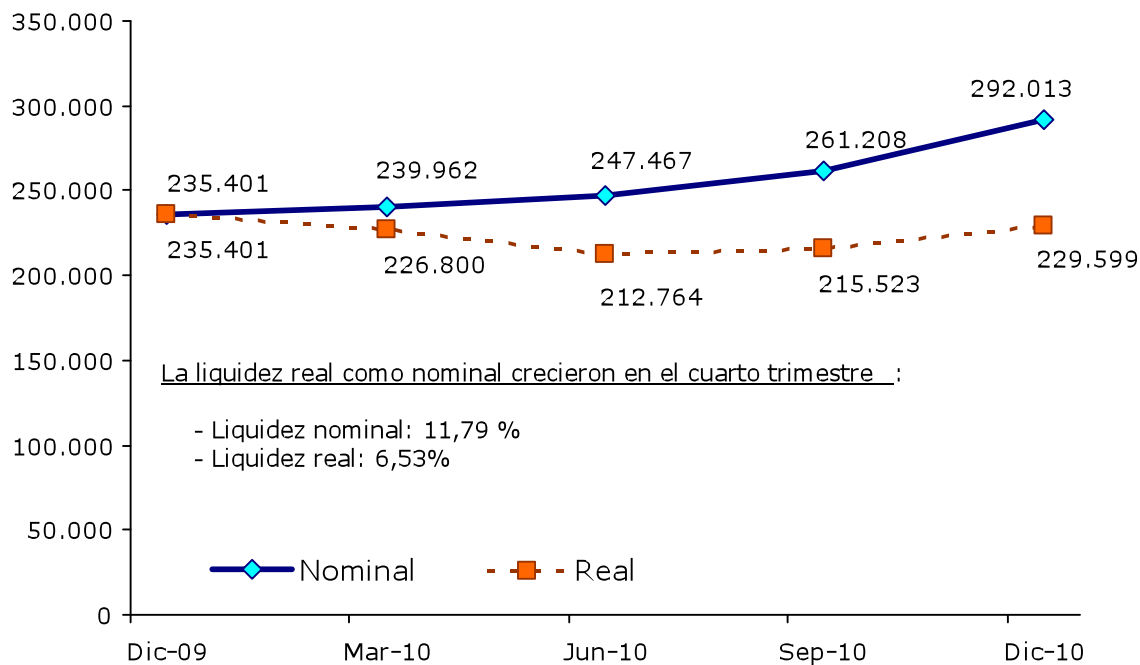


Gráfico 2  
Distribución de los usos de la base monetaria  
(porcentaje)





Gráfico 2  
Liquidez monetaria en términos nominales y reales  
(Millones de bolívares)  
-Liquidez real a precios de 2009-



Fuente: BCV página WEB deflactado por el Índice nacional de precios al consumidor

El día 28 de de diciembre de 2010<sup>1</sup>, la Asamblea Nacional en uso de sus atribuciones constitucionales, promulgó la Ley de Instituciones del Sector Bancario

En lo concerniente a las tasas de interés, en septiembre de 2010 la activa correspondiente a los seis principales bancos comerciales y universales se encontraba en 17,43% y en pasó a 17,89%; y la correspondiente a los depósitos a plazo de 90 días que pagan los seis principales bancos comerciales y universales estaba en de 2010 en 14,77% y en pasó a 15%, en el mismo período antes indicado.

<sup>1</sup> Véase Gaceta Oficial N° 6.015 extraordinario.



#### 1.2.4 Producción y empleo

Durante el cuarto trimestre de 2010, la economía se recuperó de la recesión en vista de que el producto interno bruto (PIB), medido en términos constantes, aumentó 0,6% en comparación con las cifras del cuarto trimestre del año 2009. El crecimiento del PIB, fue impulsado por sectores como comunicaciones, el cual creció 12,3%, transporte y almacenamiento 2,6%, e instituciones financieras y seguros 3,3%. Mientras que sectores como la minería experimentaron una baja de 17,5%, Construcción disminuyó 8,6%, Electricidad y agua bajó 5,2%, Manufactura se redujo en 0,4%, y finalmente comercio y servicios de reparación bajó 2,9%. Lo importante es tanto la actividad petrolera creció en ese mismo lapso 1,8%, y la actividad no petrolera 0,2%.

Según los datos del Instituto Nacional de Estadística en septiembre había 1.114.498 personas desempleadas, y en diciembre habían 876.213 personas sin empleo, por lo tanto el índice pasó de desempleo pasó de 8,4% del total de la población económicamente activa en septiembre a 6,5% en el mes de diciembre. Esta reducción del desempleo se debe a la recuperación antes señalada del aparato productivo, gracias a las políticas emprendidas por el Ejecutivo Nacional atenuando los problemas causados por la crisis de la energía eléctrica. El 16-12-2010 el Ejecutivo Nacional prorrogó la inamovilidad de los trabajadores tanto del sector privado como del público, hasta el 31-12-2011 que devenguen un sueldo mensual inferior a tres salarios mínimos.

#### 1.2.5 Precios

De acuerdo al índice nacional de precios al consumidor, los precios subieron de septiembre a diciembre de 2010, 4,9%. Entre las categorías de bienes y servicios, las que más aumentaron en este lapso fueron las bebidas no alcohólicas (9,7%); las bebidas alcohólicas 9,8%; servicio de transporte 6,8%; restaurantes y hoteles 5,8%. Por ciudades, las ciudades que más experimentaron alzas en los precios en este período fueron Maracaibo 6%,

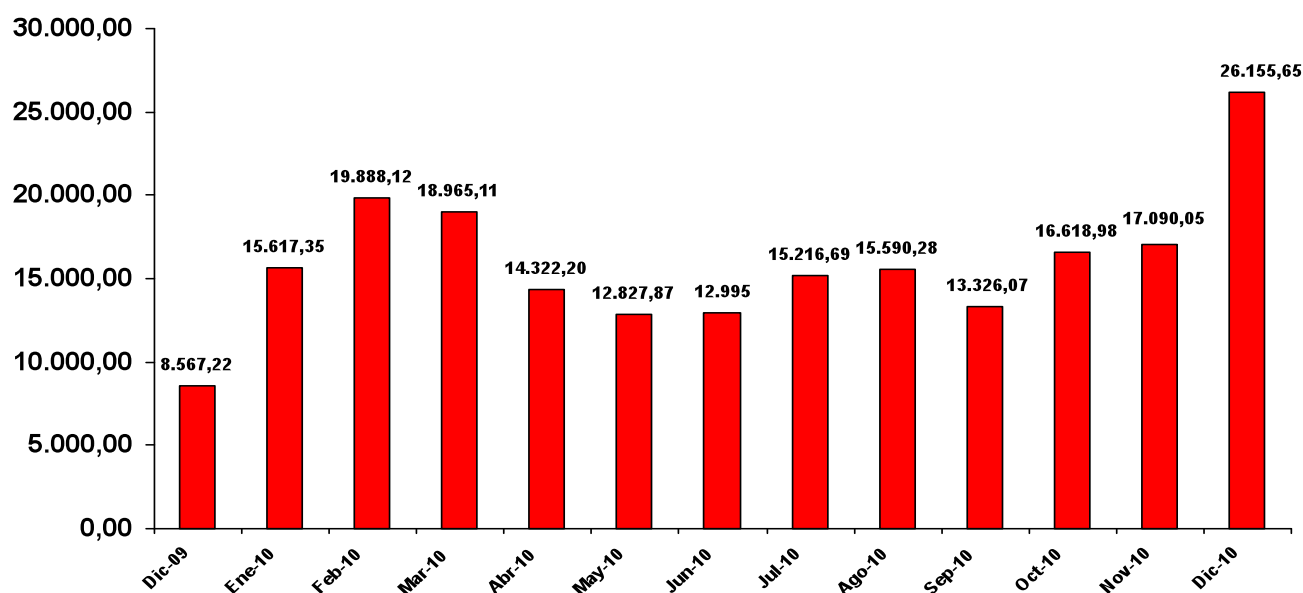


Ciudad Guayana 5,5%, Maturín 5,3%, mientras que la ciudad que menos experimentó un alza de precios fue Mérida con 3,8%.

### 1.2.6 Reservas bancarias excedentarias

Es el capital que poseen las Instituciones Bancarias depositadas en el Ente Emisor, que superan lo exigido por concepto de encaje legal (porcentaje de los depósitos totales que un banco debe mantener como reserva obligatoria en el Banco Central de Venezuela). Las Reservas bancarias excedentarias han venido aumentando desde octubre de 2010 hasta el mes en análisis (Bs. 16.618 millones), para ubicarse en Bs. 26.156 millones.

Gráfico 5  
Evolución de las Reservas bancarias excedentarias  
2008-2010  
(Millones de bolívares)

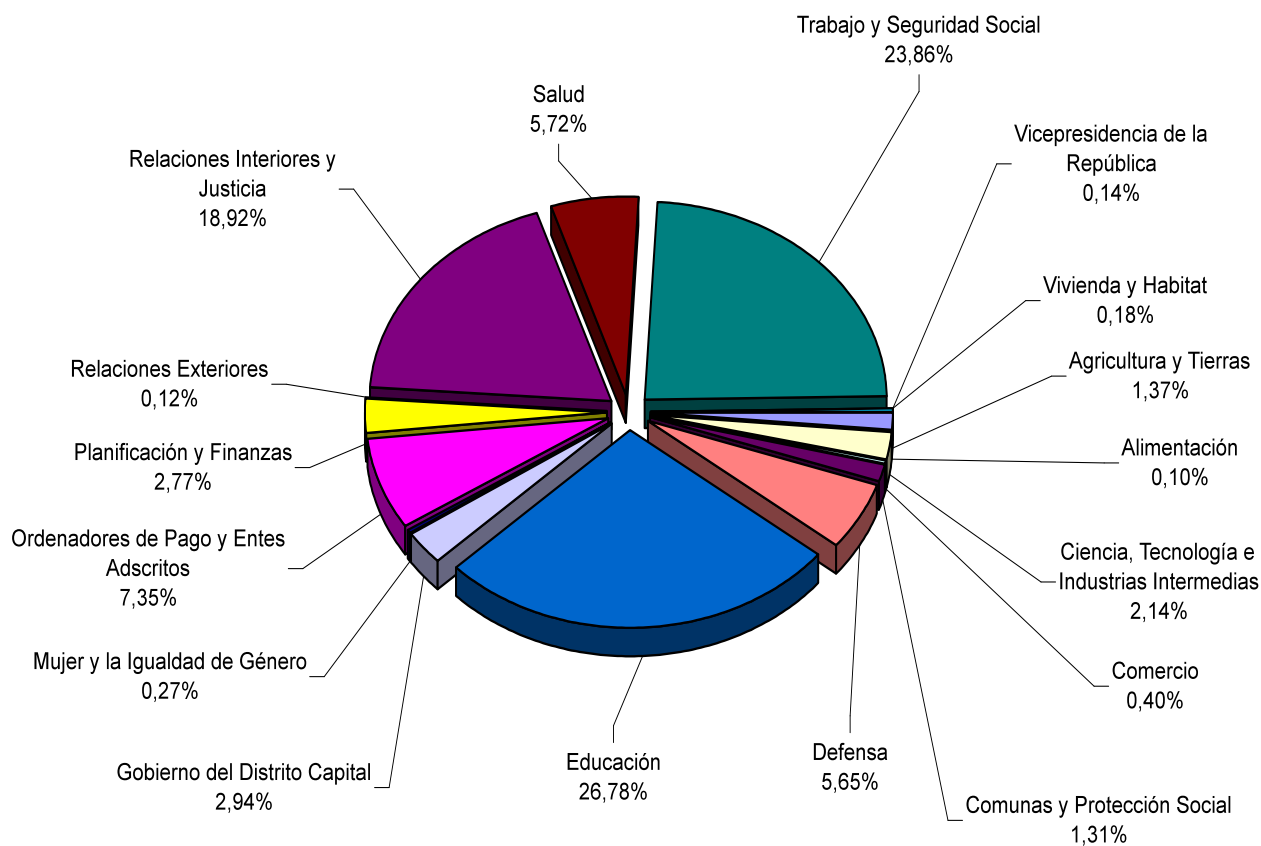




### 1.2.7 Créditos adicionales que impactarán la liquidez monetaria en los meses venideros

En diciembre de 2010 se aprobaron 16.046.063 millones de bolívares en créditos adicionales, para los distintos programas y proyectos que ejecutan los poderes constituidos.

**Gráfico 6**  
Distribución de los créditos adicionales que impactarán la liquidez monetaria (porcentaje)





## 2. SISTEMA BANCARIO

### 2.1 Estructura del Sistema Bancario

Para finales del año 2010, el número de instituciones bancarias en funcionamiento para el cuarto trimestre es de cuarenta y dos (42), distribuidas en: veintiuno (21) bancos universales; siete (7) bancos comerciales; cinco (5) bancos con leyes especiales; cinco (5) bancos de desarrollo; dos (2) bancos de inversión; una (1) empresa de arrendamiento financiero; y una (1) entidad de ahorro y préstamo.

Las instituciones de capital privado ascienden a treinta (30) y representan el 71,43% del total de las instituciones del sistema. Las instituciones del capital del Estado ascienden a doce (12), equivalente al 28,57% del sistema.

El día 14 de octubre del 2010, se ordenó la intervención de Bancoro con cese de la intermediación financiera, (G.O N° 39.530), por graves problemas de iliquidez e incapacidad para honrar sus compromisos con sus depositantes. Este banco poseía al momento de la intervención 49 agencias, y un activo total de Bs. 3.045 millones.

Dentro de esta distribución se puede destacar que la participación más representativa del Sistema Bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan el 66,67% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional.

La cantidad de oficinas del Sistema Bancario, suman 3.571 distribuidas en toda la geografía nacional y emplean para su funcionamiento la cantidad de 74.283 personas.

**Cuadro 1**  
**Sistema Bancario**  
Cantidad de oficinas y trabajadores con su respectiva participación con  
relación al total  
(Cifras absolutas y porcentajes)  
31-12-2010

SUBSISTEMA	NÚMERO DE INSTITUCIONES	NÚMERO DE OFICINAS	PARTICIPACIÓN %	NÚMERO DE TRABAJADORES	PARTICIPACIÓN %
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	28	3.467	97,09	72.117	97,08
BANCA UNIVERSAL	21	3.219	90,14	66.398	89,39
BANCA COMERCIAL	7	248	6,94	5.719	7,70
BANCA DE DESARROLLO	5	30	0,84	1.030	1,39
BANCA DE INVERSIÓN	2	2	0,06	49	0,07
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	1	1	0,03	60	0,08
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1	47	1,32	697	0,94
BANCA CON LEYES ESPECIALES	5	24	0,67	330	0,44
<b>T O T A L</b>	<b>42</b>	<b>3.571</b>	<b>100,00</b>	<b>74.283</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance Resumido por Oficina  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

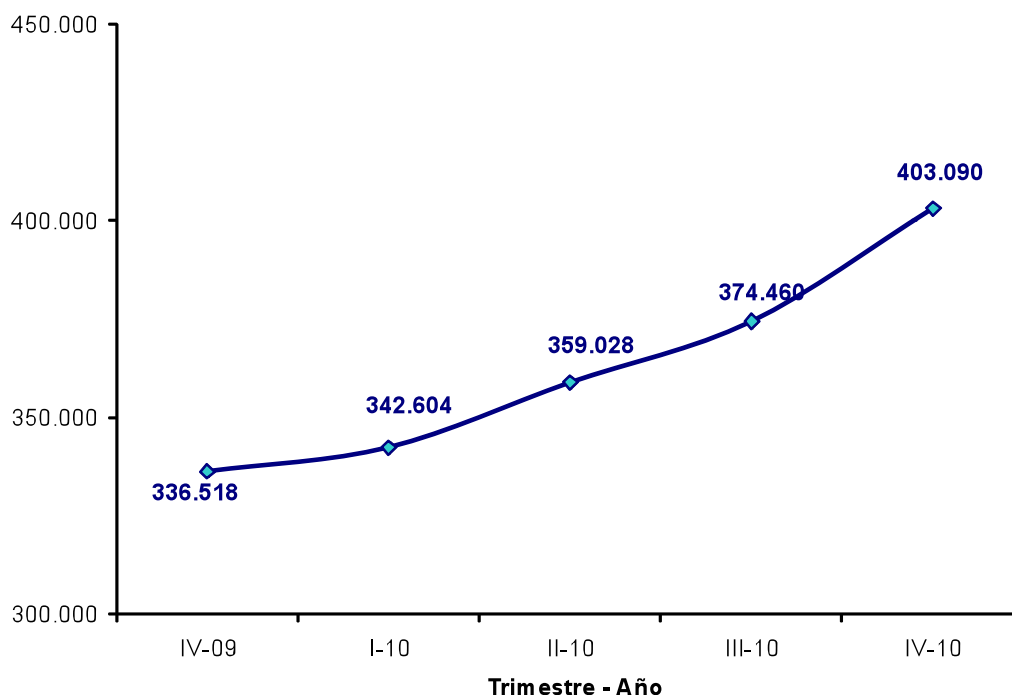


## 2.2 Principales variables del Balance del Sistema Bancario

### 2.2.1 Activo

Al culminar el cuarto trimestre de 2010, el activo del Sistema Bancario se colocó en Bs. 403.090 millones. Registrando un crecimiento de 7,65% en comparación con el saldo alcanzado al cierre del tercer trimestre de este año, el cual fue de Bs. 374.460 millones. Por otra parte, el crecimiento anual que presentó el activo fue de 19,78% (saldo al final del IV trimestre de 2009 Bs. 336.518 millones).

**Gráfico 1**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución del Activo**  
IV Trimestre 2009 – IV Trimestre 2010  
(Millones de bolívares)



Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

En cuanto a la participación de los subsistemas en el total activo del Sistema Bancario, la banca universal y comercial representó el 97,83% para el cierre del cuarto trimestre del año 2010. Esto refleja la creciente importancia de estas



instituciones en el mercado bancario venezolano. Mientras que el resto de los subsistemas agrupó el 2,17%.

**Cuadro 2**  
**Sistema Bancario**  
**Distribución del Activo según subsistema**  
**31-12-2010**  
**(Miles de Bolívares y Porcentaje)**

SUBSISTEMA	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Activo del Sistema
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	394.357.317	97,83
RESTO DEL SISTEMA	8.732.604	2,17
<i>ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO</i>	<i>3.739.801</i>	<i>0,93</i>
<i>BANCA CON LEYES ESPECIALES</i>	<i>3.944.937</i>	<i>0,98</i>
<i>BANCA DE DESARROLLO</i>	<i>956.847</i>	<i>0,24</i>
<i>BANCA DE INVERSIÓN</i>	<i>46.890</i>	<i>0,01</i>
<i>EMPRESAS DE ARREN. FINANCIERO</i>	<i>44.129</i>	<i>0,01</i>
<b>TOTAL</b>	<b>403.089.921</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

### 2.2.2 Disponibilidades

Las disponibilidades del Sistema Bancario se colocaron en Bs. 93.544 millones, lo cual representó un aumento de 5,13%, respecto al saldo correspondiente al cierre del tercer trimestre del año 2010, fecha en la que se ubicó en Bs.88.978 millones. Según subsistema, las disponibilidades de la banca universal y comercial se colocaron en Bs. 90.645 millones, saldo que implicó un incremento del 4,53% en comparación con el saldo registrado al cierre del trimestre anterior (Bs. 86.717 millones). Las Disponibilidades del resto del sistema, se ubicaron en Bs. 2.899 millones, superior 28,19% en comparación con el saldo del trimestre anterior (Bs. 2.261 millones).

### 2.2.3 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del Sistema Bancario se colocaron en Bs. 93.091 millones, lo cual significó un incremento de 3,79% (Bs.3.402 millones) en comparación con el tercer trimestre del año 2010, cuando se colocaron en Bs. 89.689 millones. En comparación con el saldo que alcanzó en el IV trimestre del año 2009, este rubro creció 31,57%.



En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial, éstas se ubicaron en Bs. 91.493 millones, y las correspondientes al resto del sistema bancario en Bs.1.598 millones. Esto implicó un aumento de 4,69% de la banca universal y comercial respecto al trimestre anterior, y una reducción de 30,34% en el resto del Sistema, en igual período.

#### 2.2.4 Cartera de créditos

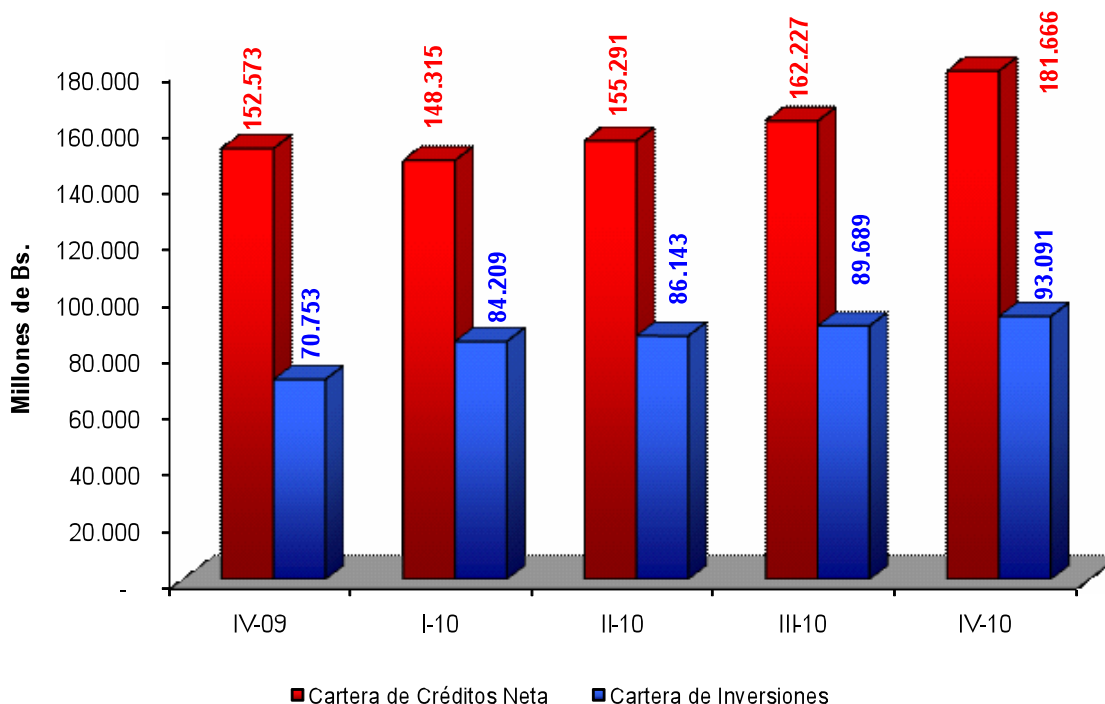
La cartera de créditos neta del Sistema Bancario alcanzó un saldo de Bs.181.666 millones al cerrar el cuarto trimestre de 2010, incrementándose en 11,98% en relación con el saldo del trimestre anterior. En comparación al saldo correspondiente al IV trimestre del año 2009, este rubro aumentó 19,07%. Según subsistema, la cartera de créditos neta de la banca universal y comercial se situó en Bs. 178.340 millones, reflejando un aumento de 11,88% en comparación con el saldo de Bs.159.399 al finalizar el tercer trimestre del año 2010, mientras que el saldo de la cartera de créditos neta del resto del Sistema Bancario registró un alza de 17,61% en igual período, ubicándose en Bs.3.327 millones.

El saldo de la cartera de créditos inmovilizada bruta del Sistema Bancario, (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs.6.565 millones al 31/12/2010. Esto implicó un aumento de 4,10%, en comparación con lo observado en el trimestre anterior, fecha en la que la cartera inmovilizada se ubicaba a Bs. 6.306 millones. La provisión para contingencia de cartera de créditos del Sistema Bancario se situó en Bs.9.786 millones lo cual significó un aumento de 11,02% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo se colocó en Bs. 8.815 millones.

Según subsistema, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial, alcanzaron la cifra de Bs. 6.480 millones, al finalizar el trimestre en referencia. Esto representa un aumento de 4,03% en relación con el trimestre anterior. La provisión para contingencias de la cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó al cierre del cuarto trimestre del año 2010, Bs. 9.648 millones aumentando su saldo un 11,01% en relación con el tercer trimestre del año en curso. La cartera de créditos inmovilizada del resto del Sistema Bancario, se ubicó en Bs. 85 millones, lo cual equivale a un aumento de 10,4% en comparación con el período anterior. Su provisión para cartera de créditos se ubicó en Bs. 138 millones.



**Gráfico 2**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución de la Cartera de Créditos Neta e Inversiones en Títulos**  
**Valores**  
**IV Trimestre 2009 – IV Trimestre 2010**  
**(Millones de bolívars)**



Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

## 2.2.5 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, microempresarial, manufacturero y turístico

### 2.2.5.1 Cartera agrícola

Las colocaciones en el sector agrícola del subsistema banca universal y comercial se situaron en diciembre de 2010<sup>a</sup> en Bs. 34.490 millones, observando un incremento del 12,28% en comparación con el tercer trimestre de 2010, cuando su saldo alcanzó la cifra de Bs. 30.719 millones. En comparación con el cuarto trimestre del 2009, esta cartera aumentó un 33,8%.

El total colocaciones al sector agrícola representa el 25,72% del saldo promedio entre las carteras brutas de los años 2008 y 2009, resultando superior en 0,72

<sup>a</sup> De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para diciembre de 2010 es de 25% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2008 y 31 de diciembre de 2009.



puntos porcentuales al porcentaje mínimo establecido por el Ejecutivo Nacional para colocaciones en este sector de la economía, al 31 de diciembre 2010 (25%).

#### 2.2.5.2 Cartera de microcréditos

El total de colocaciones al sector microempresarial fue de Bs. 6.955 millones al finalizar diciembre de 2010, reflejando un incremento de 8,27% en comparación con el trimestre anterior, cuando este saldo se situó en Bs. 6.423 millones. En comparación al cuarto trimestre del año anterior esta cartera se incrementó 18,61%.

Con relación al cumplimiento de la normativa legal vigente, se puede observar que el total de colocaciones y créditos a este sector representan un 4,34% del total de la cartera bruta de créditos al 31/12/2009, superando en 1,34 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo obligatorio de 3,0%.<sup>b</sup>

#### 2.2.5.3 Cartera al sector manufacturero

El saldo del total colocaciones al sector manufacturero se ubicó en Bs. 16.240 millones al cierre del cuarto trimestre de 2010, siendo superior en 23,91% al registrado en trimestre anterior, período en el que se ubicó en Bs.13.106 millones. En relación con el cuarto trimestre del 2009 este rubro creció 41,48%.

#### 2.2.5.4 Cartera de turismo

Al 31/12/2010 el saldo de las colocaciones al sector turismo alcanzó la cifra de Bs. 3.553 millones, cifra que es superior en 23,85% a la registrada en el trimestre anterior, fecha en la que se ubicó en Bs. 2.869 millones. En comparación al mismo trimestre del año 2009, esta cartera aumentó 23,02%.

El saldo alcanzado al 31/12/2010 de las colocaciones a este sector representa el 2,61% de las carteras brutas promedio entre los años 2008 y 2009, siendo inferior en 0,39 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo de cumplimiento establecido en la normativa legal vigente<sup>c</sup>.

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

<sup>c</sup> Según Gaceta Oficial N° 39.359 y Resolución N° 126, de fecha 02/02/2010 el Ministerio del Poder Popular para el Turismo establece que el porcentaje que deben destinar los bancos universales y comerciales al otorgamiento de créditos para financiamiento de las operaciones y proyectos para el sector turístico sobre el promedio de las carteras brutas de diciembre de 2008 y diciembre 2009, es del 3,0%.



**Cuadro 3**  
**Sistema Bancario**  
Evolución de la Cartera de Créditos y Colocaciones dirigidas a los  
sectores Agrícola, Turismo, Microempresarial y Manufacturero  
IV Trimestre 2009 – IV Trimestre 2010  
(Miles de bolívares)

SECTOR	Trimestres				
	IV-09	I-10	II-10	III-10	IV-10
Agrícola	25.767.021	26.476.252	28.906.037	30.718.613	34.490.407
Turismo	2.888.332	2.877.172	3.004.493	2.869.125	3.553.349
Microcréditos	5.863.671	5.799.354	5.942.843	6.423.248	6.954.646
Manufactura	11.478.222	11.715.833	12.745.962	13.105.868	16.239.716

Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

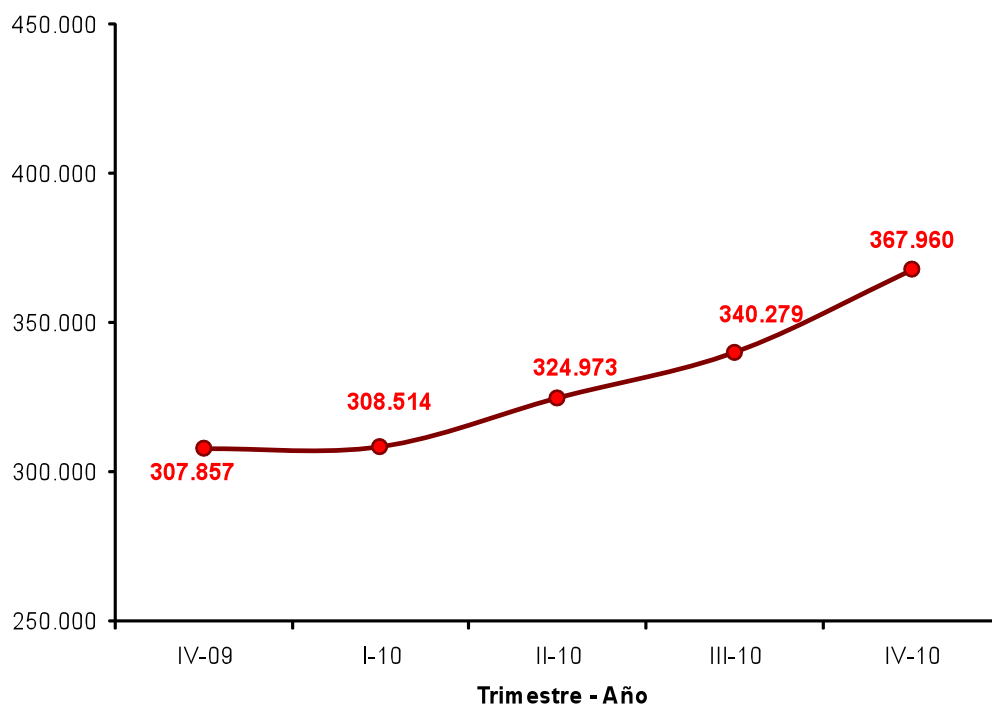


## 2.2.2 Pasivo

El pasivo total del Sistema Bancario alcanzó la cifra de Bs. 367.954 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2010, lo que equivale a un aumento de 8,13% en relación con el tercer trimestre del año en curso, cuando su saldo se ubicó en Bs. 340.279 millones. En comparación con el cuarto trimestre del año anterior, el pasivo aumentó 19,52%.

Según subsistema, el pasivo de la banca universal y comercial registró un total de Bs.361.047 millones al 31/12/2010, equivalente a un aumento de 8,03% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 334.225 millones). El pasivo del resto del sistema alcanzó Bs.6.912 millones, aumentando 14,19% en el mismo lapso.

Gráfico 3  
Sistema Bancario  
Evolución del Pasivo  
IV Trimestre 2009 – III Trimestre 2010  
(Millones de bolívares)



Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico



**Cuadro 4**  
**Sistema Bancario**  
**Distribución del Pasivo y su Participación respecto al Total Pasivo del**  
**Sistema Bancario, según subsistema**  
**(Miles de Bolívars y Porcentaje)**  
**31-12-2010**

SUBSISTEMA	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Pasivo del Sistema Bancario (%)
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	361.047.401	98,12
RESTO DEL SISTEMA	6.912.439	1,88
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	3.452.784	0,94
BANCA CON LEYES ESPECIALES	2.529.511	0,69
BANCA DE DESARROLLO	854.294	0,23
BANCA DE INVERSIÓN	25.634	0,01
EMPRESAS DE ARREN. FINANCIERO	50.216	0,01
<b>TOTAL</b>	<b>367.959.840</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

### Captaciones del Público

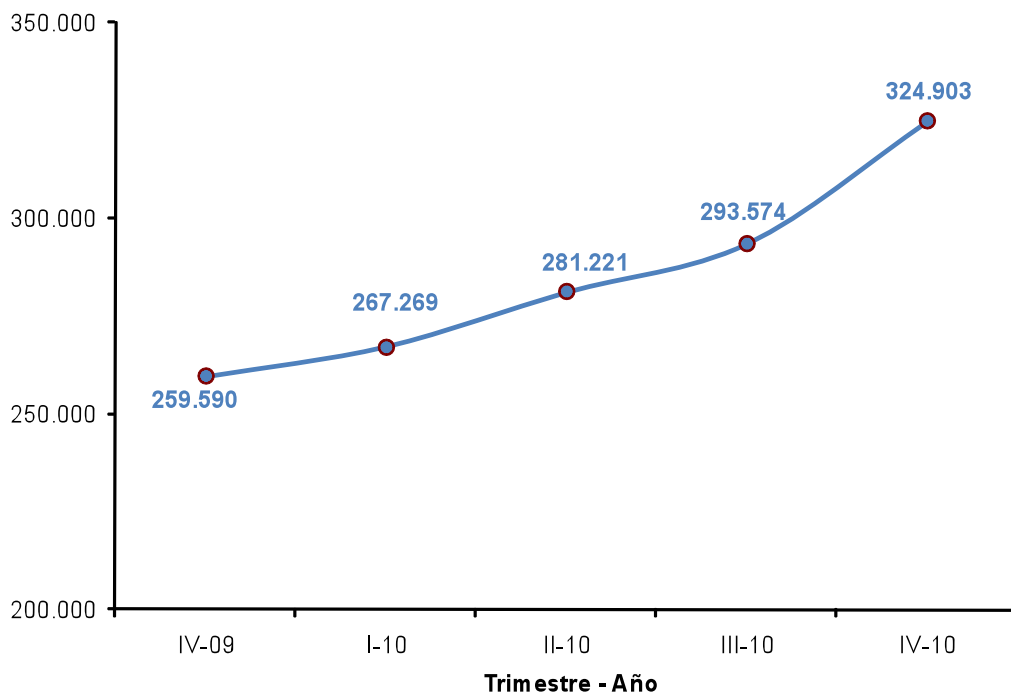
Las captaciones del público del Sistema Bancario se situaron en Bs. 324.903 millones, evidenciando un crecimiento relativo del 10,67% en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs.293.574 millones. En relación con el cuarto trimestre del año anterior, aumentó este renglón del pasivo, 25,16%.

En el subsistema banca universal y comercial éstas alcanzaron la cifra de Bs.321.050 millones aumentando un 10,63% en relación con el trimestre anterior (Bs.290.208 millones). En el resto del sistema, el saldo de las captaciones del público se ubicó en Bs. 3.853 millones lo que significó un aumento de 14,50%.

Al finalizar el cuarto trimestre de 2010, los depósitos en cuentas corrientes del Sistema Bancario sumaron Bs.186.769 millones, los depósitos de ahorro totalizaron Bs.65.656 millones y los de plazo alcanzaron la cifra Bs. 12.563 millones. Al comparar estos saldos con los registrados en el trimestre anterior, se evidencia un crecimiento de: 13,76% y 11,98% en depósitos en cuentas corrientes y de ahorro respectivamente, y una reducción de 19,01% en depósitos a plazo.



**Gráfico 4**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución de las Captaciones del Público**  
IV Trimestre 2009 – IV Trimestre 2010  
(Millones de bolívares)



Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

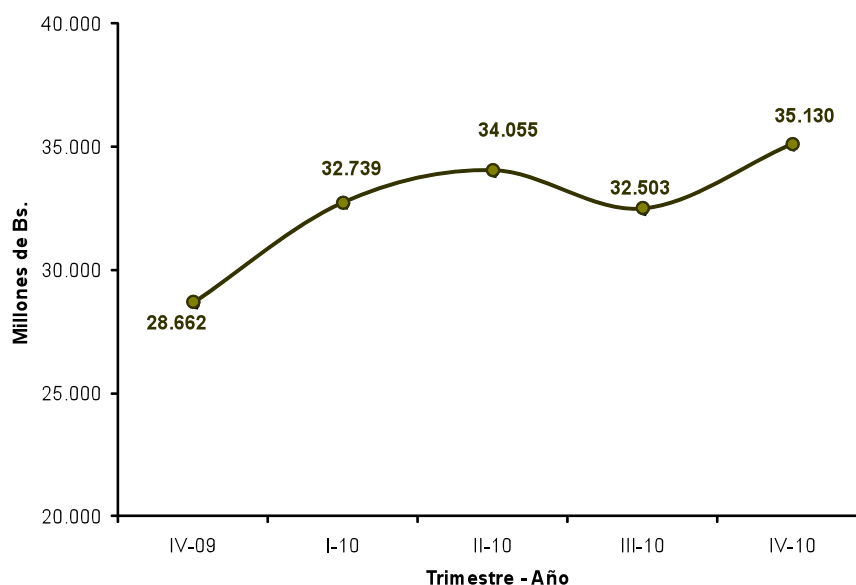
### ***Patrimonio***

El patrimonio de las instituciones financieras del Sistema Bancario al 31/12/2010 totalizó Bs. 35.130 millones, lo cual representó un aumento de 8,08%, en comparación con el trimestre inmediato anterior cuando totalizó Bs. 32.503 millones. En comparación con el año anterior (IV trimestre) el patrimonio se incrementó 22,57%.

En cuanto al subsistema banca universal y comercial se colocó en Bs. 33.310 millones y en el resto del sistema, se ubicó en Bs. 1.820 millones.



**Gráfico 5**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución trimestral del Patrimonio**  
**IV Trimestre 2009 – IV Trimestre 2010**  
**(Millones de bolívares)**



Fuente: Balance General de Publicación  
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

### 2.2.3 Resultados

Los ingresos financieros del Sistema Bancario totalizaron Bs.20.613 millones al finalizar el cuarto trimestre del año 2010. Esto representó un alza de 9,94% en comparación con el mismo período del año 2009.

Los gastos financieros del Sistema Bancario al cierre del mes de diciembre de 2010, se ubicaron en Bs.7.318 millones, lo que equivale a una disminución de 24,34% respecto a igual período del año anterior.

El margen de intermediación financiera del Sistema Bancario aumentó en 63,97% durante el lapso julio-diciembre 2010, respecto a similar lapso del año 2009, cuando se ubicó en Bs. 15.761 millones. Una de las causas de este aumento ha sido el incremento de los ingresos por comisiones por servicio en un 41,41%, aunado a una reducción de otros gastos operativos de 60,12%.

Los gastos de transformación del Sistema Bancario se ubicaron en Bs. 10.947 millones al cierre del mes de diciembre de 2010, resultando ser



superiores en 41,18% al saldo registrado al 31/12/2009. Si bien los gastos de personal aumentaron en 27,29%, y los generales y administrativos en 32,70%, el mayor incremento fue el aporte del sistema bancario a FOGADE, en 221,61%. Esto se debió a que el 1° de febrero de 2010, la Presidencia de la República promulgó un decreto (N° 7.207) en donde se aumentó el aporte obligatorio de los bancos, entidades de ahorro y préstamo, y otras instituciones, de un cuarto del uno por ciento del total de los depósitos del público al cierre de cada semestre, establecido en la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras (artículo 305), a un 0,50% del total de los depósitos del público para la instituciones financieras del sector público; y a un 0,75% del total de los depósitos del público de los bancos, entidades de ahorro y préstamo y otras instituciones del sector privado. Esto con el fin de aumentar hasta Bs. 30.000 la garantía por los depósitos bancarios.

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 4.814 millones al cierre del período julio-diciembre 2010, lo que equivale a un incremento de 159,05% al saldo registrado en igual período del año anterior. Mientras que el margen operativo neto se ubicó Bs.4.663 millones en el lapso julio-diciembre 2010, siendo superior en 162,98% al observado en igual lapso del año 2009.

Por último, el resultado neto alcanzó la cifra de Bs. 4.088 millones experimentando un incremento de 204,53%, con respecto al resultado acumulado al cierre del cuarto trimestre de 2009.



Cuadro 5  
Sistema Bancario  
Estado de Resultado de Publicación por período, variación absoluta y relativa, según  
principales rubros  
Julio – Diciembre 2010 / Julio-Diciembre 2009  
(Miles de Bolívares)

Principales Rubros	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN			
	PERÍODO		Variación	
	Del 01/07/10 al 31/12/10	Del 01/07/09 al 31/12/09	dic10 / dic09	
			Absoluta	Relativa
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>	<b>20.613.098</b>	<b>18.750.201</b>	<b>1.862.897</b>	<b>9,94%</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.418.258	3.662.944	(244.686)	-6,68%
Ingresos por cartera de créditos	16.294.833	13.973.711	2.321.122	16,61%
Otros ingresos financieros	900.007	1.113.546	(213.539)	-19,18%
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>	<b>7.318.287</b>	<b>9.672.897</b>	<b>(2.354.610)</b>	<b>-24,34%</b>
<b><u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u></b>	<b>13.294.811</b>	<b>9.077.304</b>	<b>4.217.507</b>	<b>46,46%</b>
Ingresos por recuperación de activos financieros	472.775	308.919	163.856	53,04%
Gastos por incobrab. Y desvalor. de activos financieros	2.472.745	2.010.306	462.439	23,00%
<b><u>MARGEN FINANCIERO NETO</u></b>	<b>11.294.841</b>	<b>7.375.917</b>	<b>3.918.924</b>	<b>53,13%</b>
Otros ingresos operativos	5.903.037	5.839.185	63.852	1,09%
Comisiones por Servicios	3.436.370	2.430.078	1.006.292	41,41%
Otras Líneas de Crédito	-	-	-	0,00%
Encargos de Confianza e Inversiones Cedidas	16.227	10.405	5.822	55,95%
Fideicomisos	231.545	193.702	37.843	19,54%
Giros y Transferencias	32.515	21.950	10.565	48,13%
Bloqueo y Certificación de Cheques	243	234	9	3,85%
Tarjetas de Crédito	841.621	644.791	196.830	30,53%
Operaciones Bursátiles	8.688	2.086	6.602	316,49%
Administración de Pólizas de Seguros	2.796	9.721	(6.925)	-71,24%
Custodia	23.826	7.625	16.201	212,47%
Otras Comisiones no Financieras	2.278.909	1.539.564	739.345	48,02%
Otros ingresos operativos	2.466.667	3.409.107	(942.440)	-27,64%
Otros gastos operativos	1.436.933	3.602.976	(2.166.043)	-60,12%
<b><u>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u></b>	<b>15.760.945</b>	<b>9.612.126</b>	<b>6.148.819</b>	<b>63,97%</b>
<b><u>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</u></b>	<b>10.946.771</b>	<b>7.753.709</b>	<b>3.193.062</b>	<b>41,18%</b>
Gastos de personal	4.546.390	3.571.547	974.843	27,29%
Gastos generales y administrativos	4.755.538	3.583.577	1.171.961	32,70%
Aportes a FOGADE	1.456.996	453.033	1.003.963	221,61%
Aportes a la SUDEBAN	187.847	145.552	42.295	29,06%
<b><u>MARGEN OPERATIVO BRUTO</u></b>	<b>4.814.174</b>	<b>1.858.417</b>	<b>2.955.757</b>	<b>159,05%</b>
Otros ingresos	909.655	572.252	337.403	58,96%
Otros gastos	1.060.906	657.575	403.331	61,34%
<b><u>MARGEN OPERATIVO NETO</u></b>	<b>4.662.923</b>	<b>1.773.094</b>	<b>2.889.829</b>	<b>162,98%</b>
Ingresos extraordinarios	48.732	73.629	(24.897)	-33,81%
Gastos extraordinarios	282.366	179.073	103.293	57,68%
<b><u>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</u></b>	<b>4.429.289</b>	<b>1.667.650</b>	<b>2.761.639</b>	<b>165,60%</b>
<b><u>IMPUESTO</u></b>	<b>341.099</b>	<b>325.212</b>	<b>15.887</b>	<b>4,89%</b>
<b><u>RESULTADO NETO</u></b>	<b>4.088.190</b>	<b>1.342.438</b>	<b>2.745.752</b>	<b>204,53%</b>
» Resultado neto / Ingresos financieros	19,83%	7,16%		
» Resultado neto / (Ingresos financieros+Otros ingresos)	18,99%	6,95%		

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

NOTA: No incluye al GRUPO FEDERAL ni a HELM BANK DE VENEZUELA por estar en proceso de Liquidación,

las cifras de BANCORO son al mes de septiembre de 2010 y las del BANCO DEL PUEBLO SOBERANO son a noviembre de 2010.



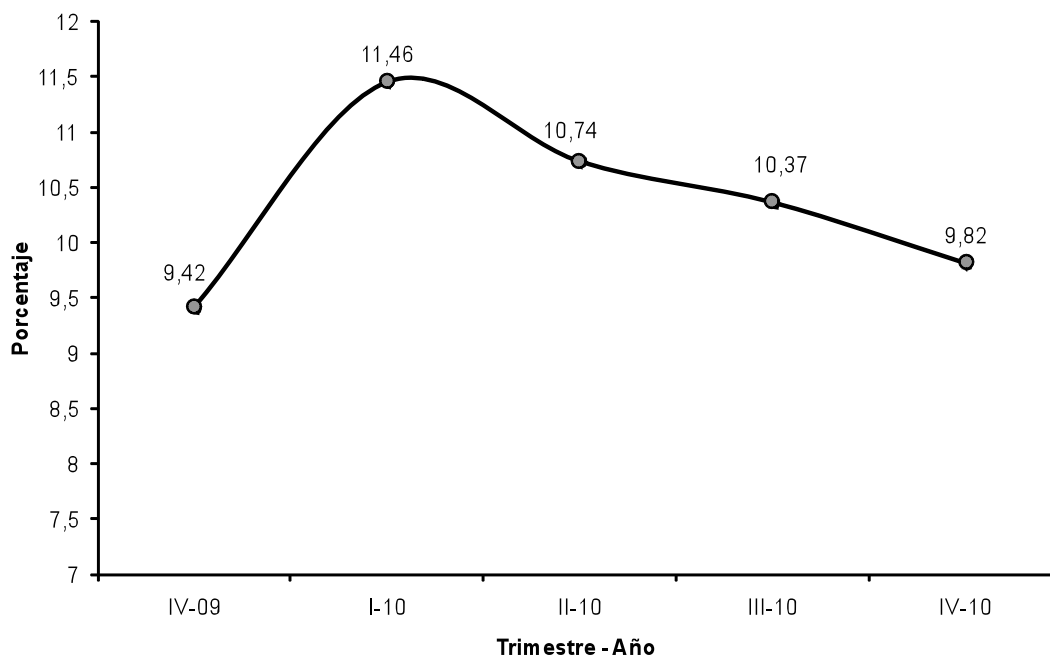
### 3. INDICADORES

#### 3.1. Evaluación del Patrimonio

##### 3.1.1. $(\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}) / \text{Activo Total})^1$

Al cierre del cuarto trimestre de 2010 este indicador se ubicó en 9,82%, siendo inferior en 0,55 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior y superior en 0,40 puntos porcentuales al exhibido en igual trimestre del año 2009.

Gráfico 6  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador  
(Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

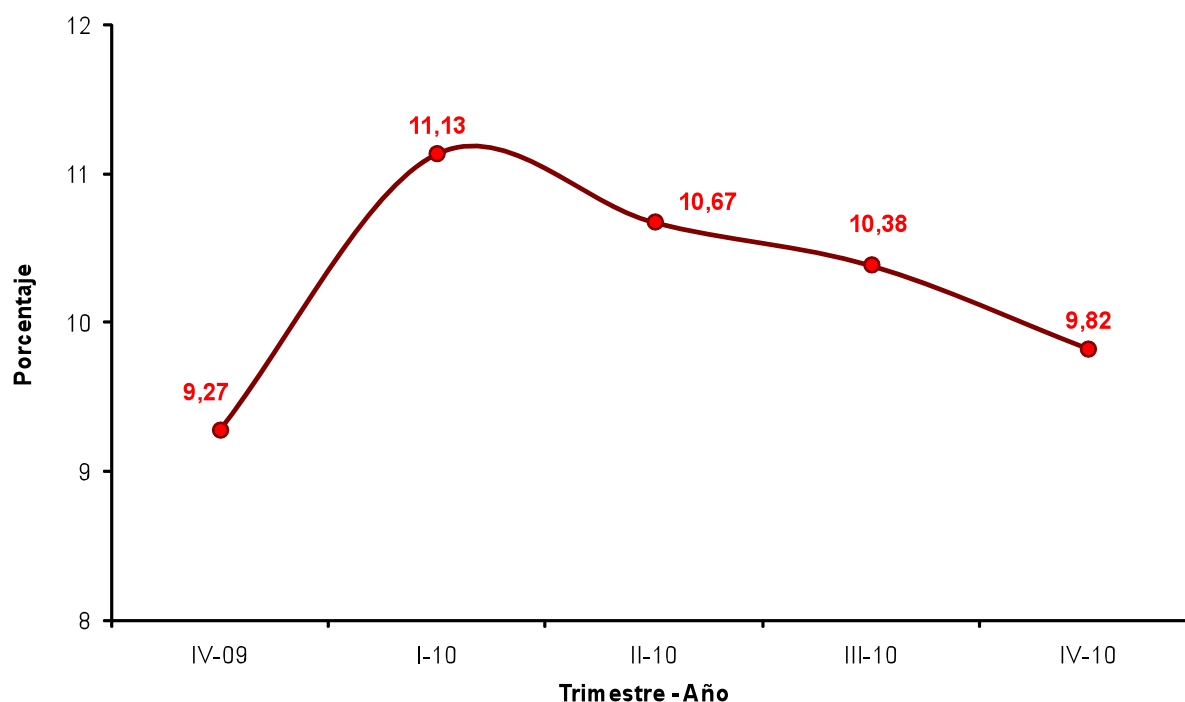
<sup>1</sup> El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial N° 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.



### 3.1.2. (Patrimonio + Gestión Operativa) / (Activo Total + Inversiones Cedidas)

Este indicador se ubicó en 9,82% al 31/12/2010, registrando una disminución de 0,56 y un aumento de 0,55 puntos porcentuales en relación con lo observado al cierre del tercer trimestre de 2010 y en el cuarto trimestre de 2009, respectivamente.

Gráfico 7  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador  
(Patrimonio + Gestión Operativa) / (Activo Total + Inversiones cedidas)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

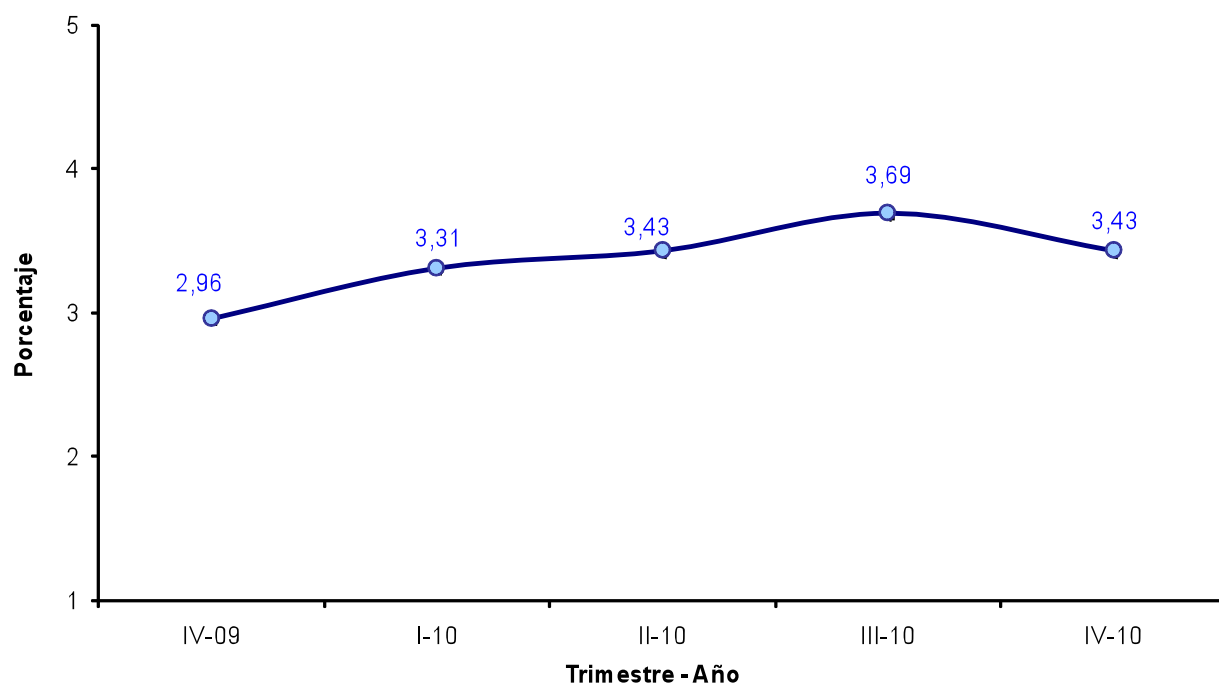


## 3.2. Calidad de Activos

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2010, este indicador descendió 0,26 puntos porcentuales en relación con el trimestre anterior, ubicándose en 3,43%. Respecto al cuarto trimestre de 2009, este indicador se incrementó 0,47 puntos porcentuales.

**Gráfico 8**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución del Índice de Morosidad**  
**(Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)**  
**(Porcentaje)**



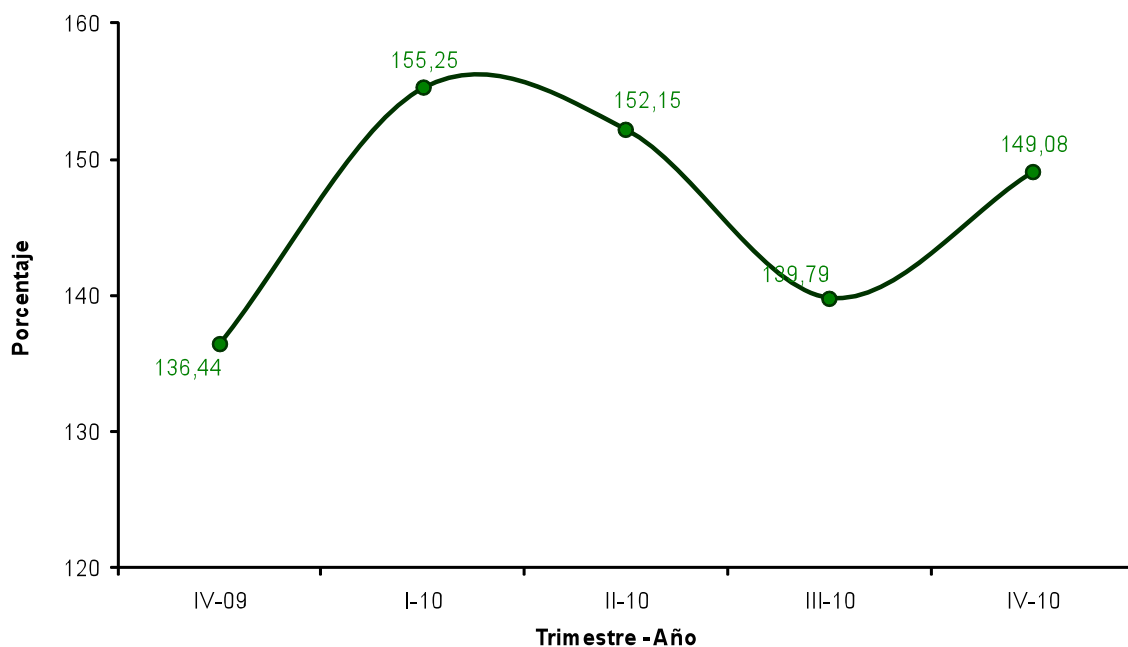
Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico



### 3.2.2. Cobertura de morosidad

La cobertura de la cartera morosa se ubicó en 149,08% al 31/12/2010. Este indicador, reflejó un alza de 9,29 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y un aumento de 12,64 puntos porcentuales con relación a igual período del año 2009.

**Gráfico 9**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada**  
**(Provisión para Cartera de Créditos bruta**  
**/Cartera de Créditos Inmovilizada)**  
**(Porcentaje)**



Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

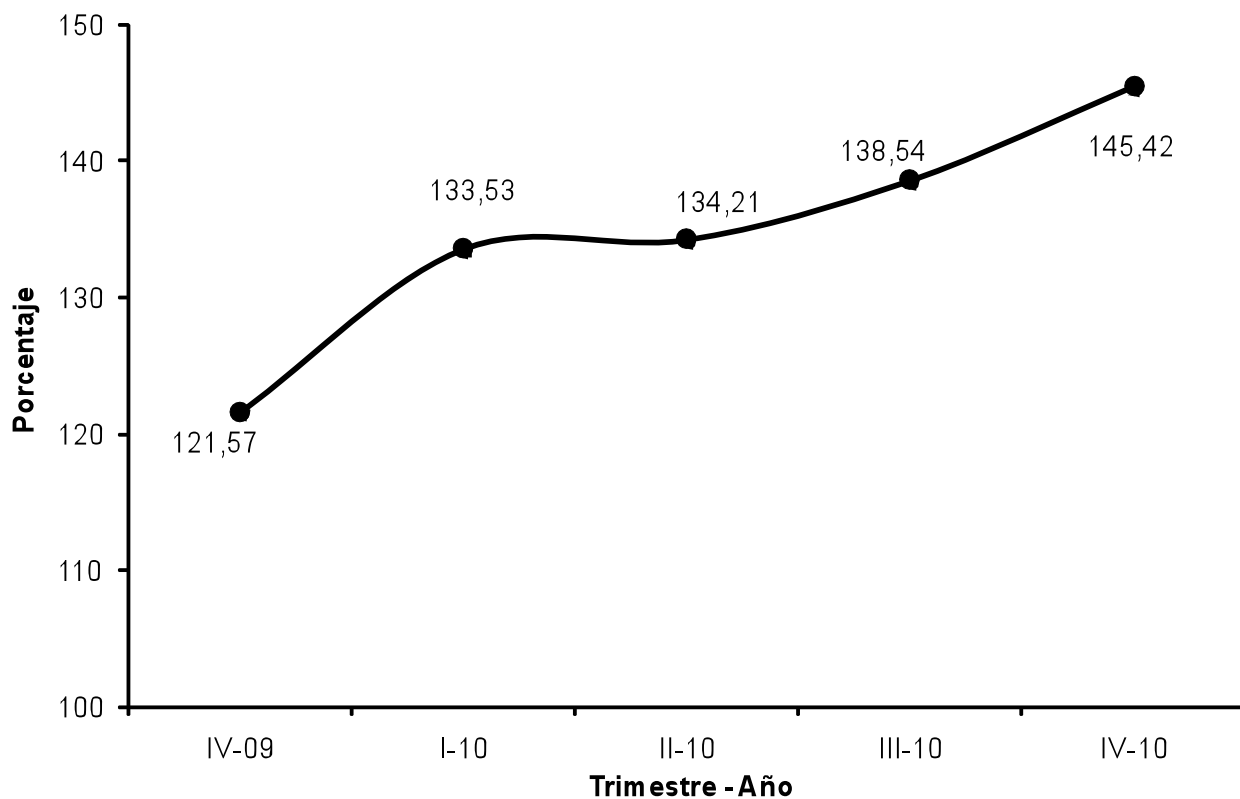


### 3.3. Gestión Administrativa

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

Al 31/12/2010 este indicador se ubicó en 145,42%, lo cual significó un aumento de 6,88 y 23,85 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre de 2010 y el cuarto trimestre de 2009 respectivamente.

Gráfico 10  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador Activo Productivo / Pasivo con Costo  
(Porcentaje)



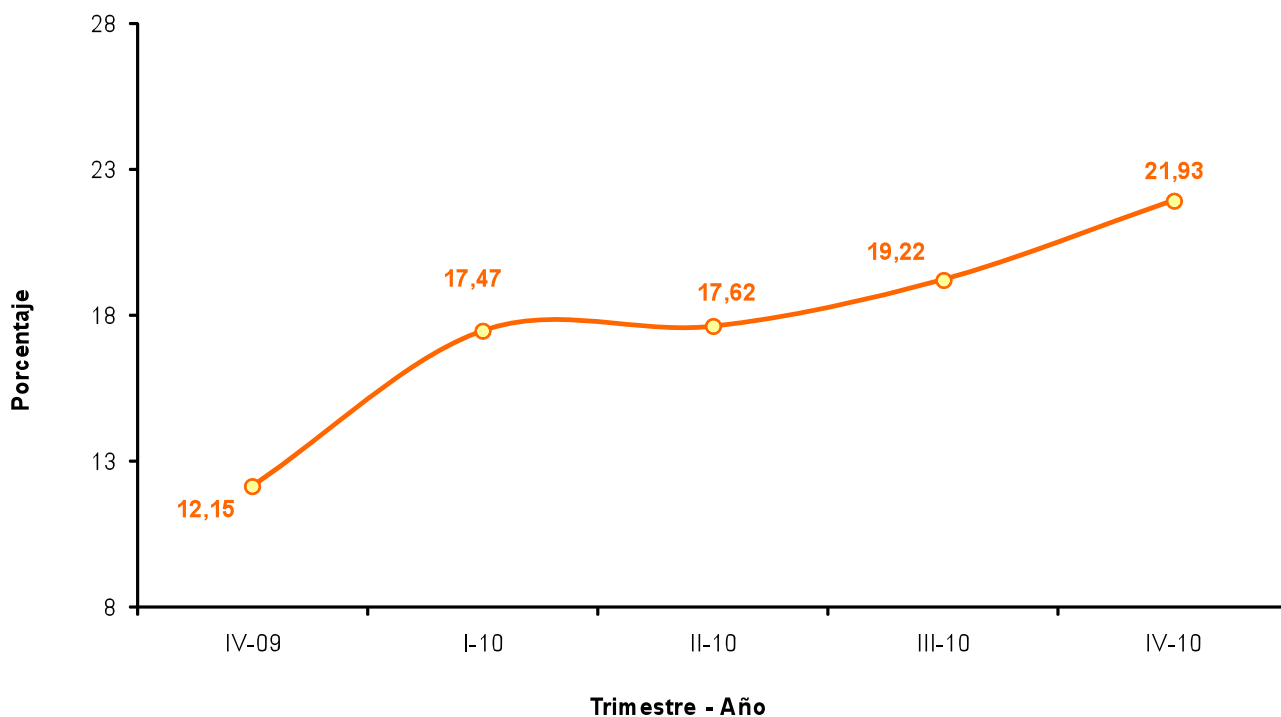
Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico



### 3.3.2. Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el cuarto trimestre de 2010, este indicador se situó en 21,93%, equivalente a un aumento de 2,71 y 9,78 puntos porcentuales, en comparación con el tercer trimestre de 2010 y cuarto trimestre de 2009, respectivamente.

Gráfico 11  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador Brecha Estructural / Activo Total  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

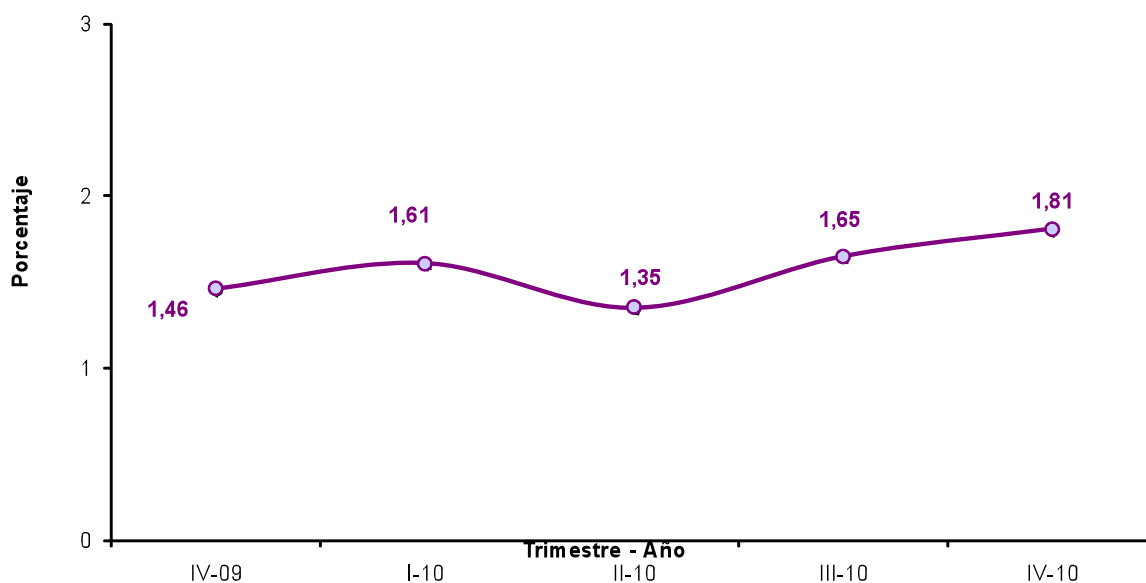


### 3.4 Rentabilidad

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

Al 31/12/2010 este indicador alcanzó un valor de 1,81%, con lo cual se evidenció un alza de 0,16 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior y un aumento de 0,35 puntos porcentuales respecto al mismo período del año 2009. Este comportamiento de este indicador, es una señal del mejoramiento de la capacidad productiva del activo del sistema bancario.

Gráfico 12  
Sistema Bancario  
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

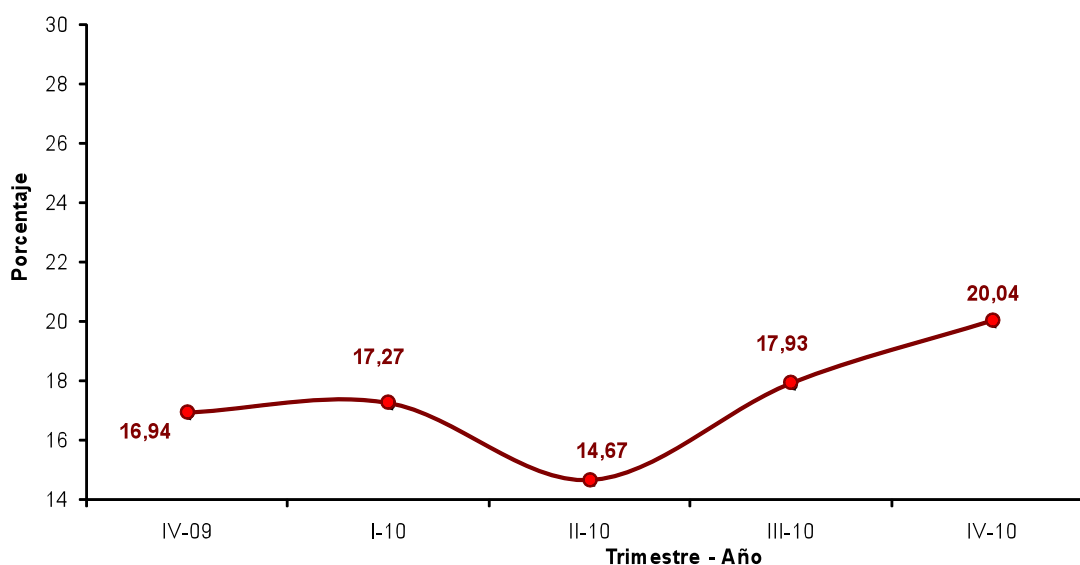
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico



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

Este indicador se ubicó en 20,04% al finalizar el cuarto trimestre de 2010, siendo superior en 2,11 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y superior en 3,10 puntos porcentuales al registrado al 31/12/2009. Esta evolución es indicativa de una recuperación de las ganancias del sistema bancario.

**Gráfico 13**  
**Sistema Bancario**  
**Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)**  
**(Porcentaje)**



Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

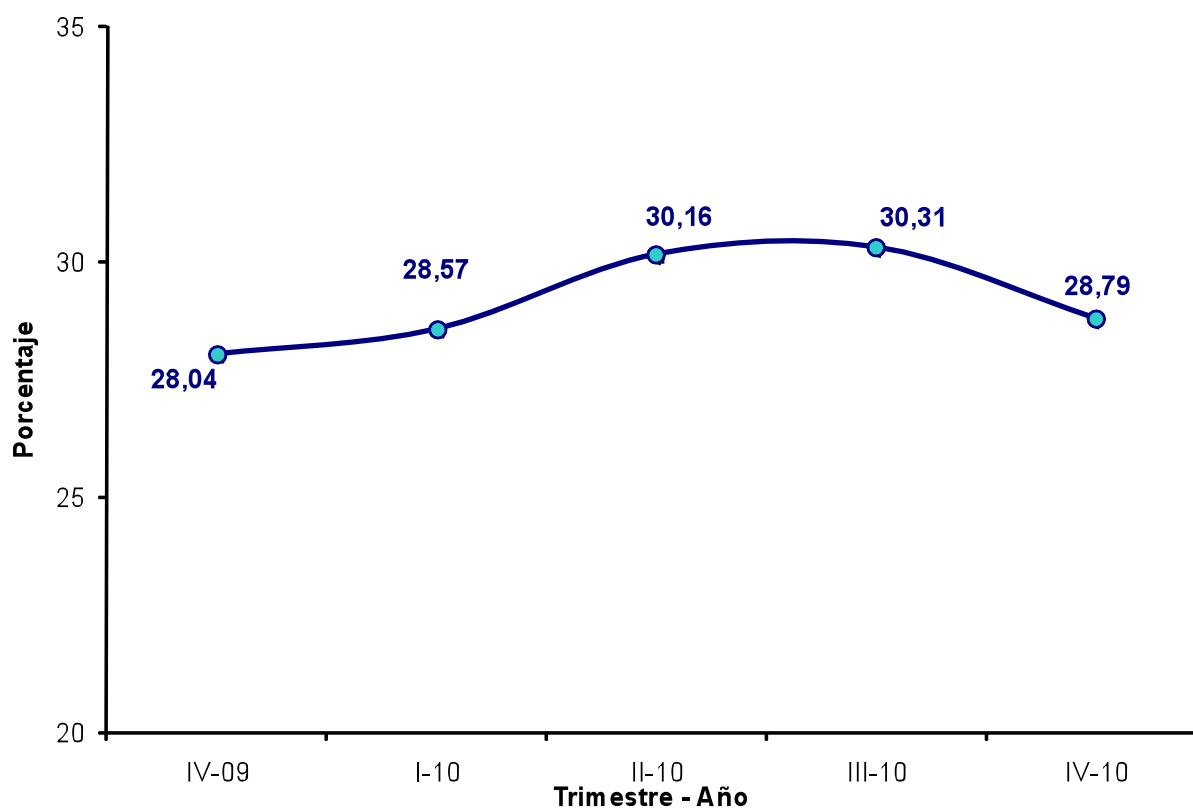


### 3.5 Liquidez

#### 3.5.1. Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador ha presentado un comportamiento estable en los tres últimos trimestres, ubicándose en 28,79% al 31/12/2010. Esto revela una reducción de 1,52 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y de un aumento de 0,75 puntos porcentuales en relación con igual trimestre del año 2009.

Gráfico 14  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador Disponibilidades / Captaciones del Público  
(Porcentaje)



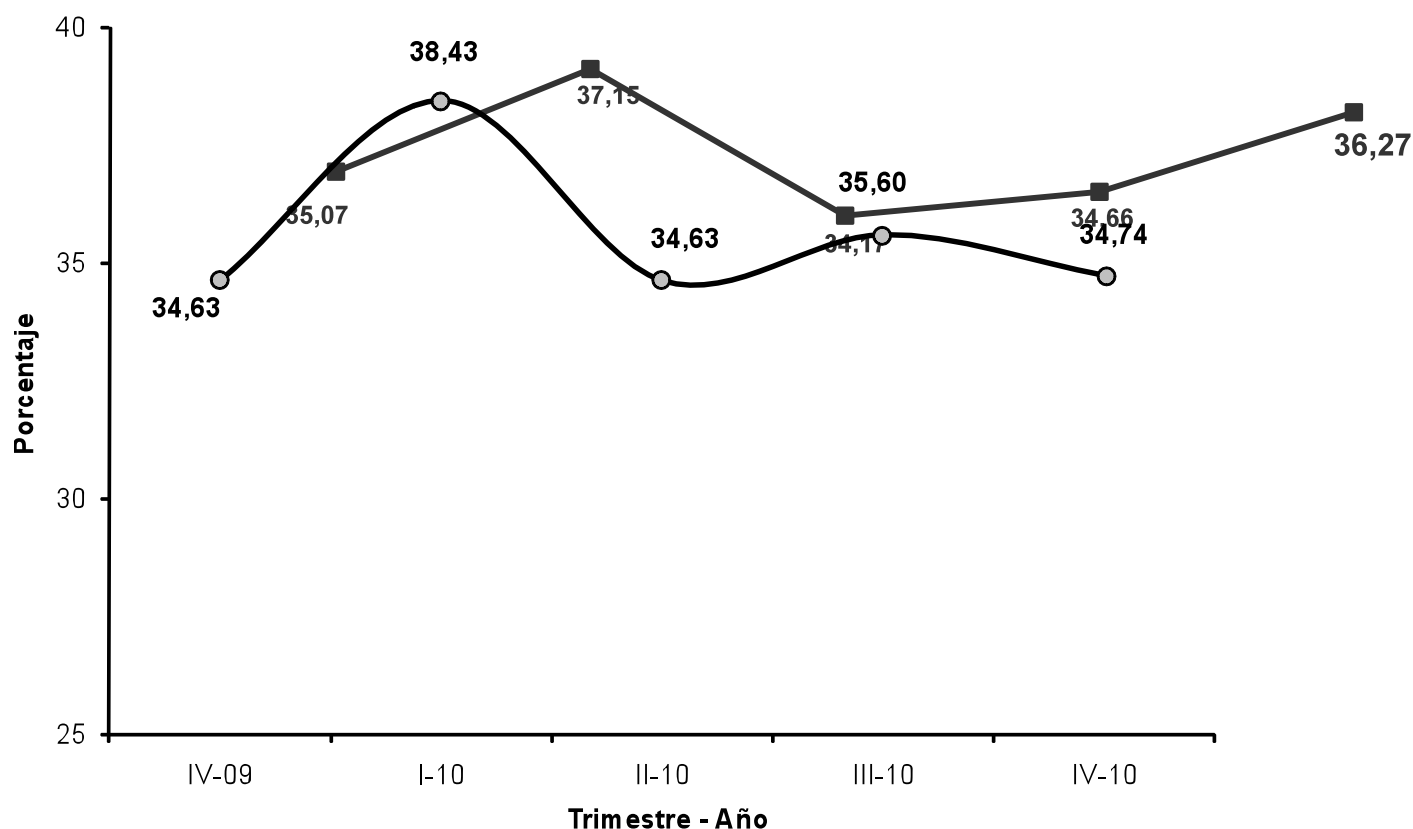
Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico



## Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

El indicador se ubicó en 34,74% al cierre del cuarto trimestre de 2010, una disminución de 0,86 puntos porcentuales, en relación con lo que se registró en el trimestre anterior, y un incremento de 0,11 puntos porcentuales en relación con el mismo trimestre del año 2009.

Gráfico 15  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo (Porcentaje)  
**SISTEMA BANCARIO**  
**Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo**  
(Expresado en Porcentaje)

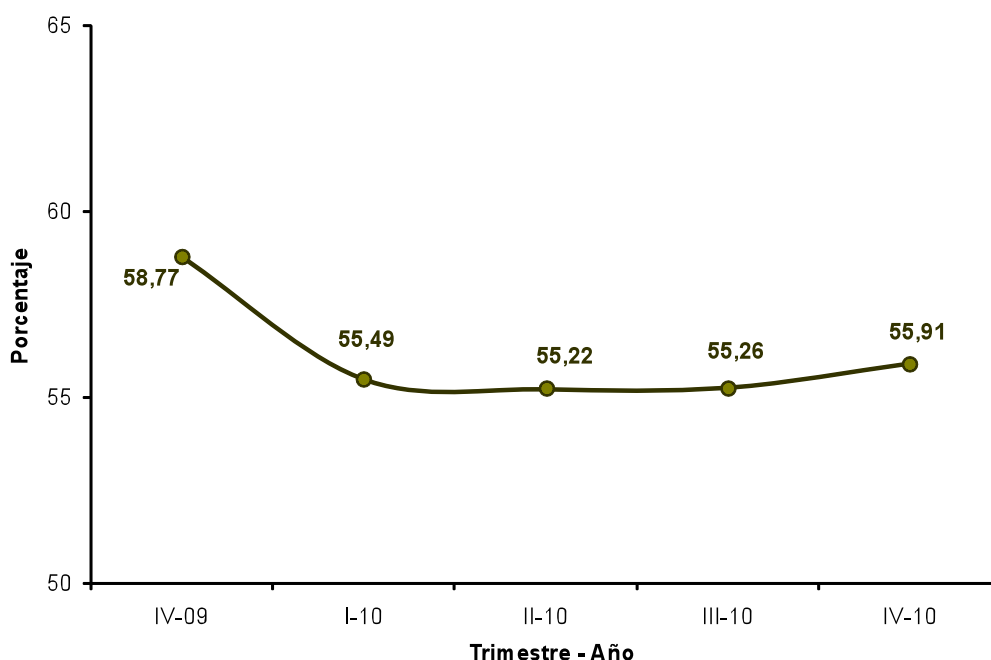




### 3.5.3 Indicador de intermediación crediticia

Este indicador se ha desenvuelto de una forma estable; así aumentó 0,65 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior, ubicándose en 55,91% al cierre del cuarto trimestre de 2010. En relación con el cuarto trimestre de 2009, este indicador descendió 2,86 puntos porcentuales.

Gráfico 16  
Sistema Bancario  
Evolución del Indicador Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.  
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

### 3.5.4 Resumen

Los indicadores que miden el nivel de patrimonio en relación al activo total, han estado disminuyendo. Sin embargo, los que miden la calidad del activo han experimentado una mejoría. Esta mejoría se revela en indicadores que miden la gestión administrativa, entre éstos brecha estructural y ROE. Sin embargo, los indicadores que son representativos de la liquidez han disminuido salvo el de intermediación crediticia. Esto es, el sistema bancario muestra solidez, en el sentido de generar ganancias y tener una cartera rentable, pero necesita más patrimonio, en relación a sus activos.



# **I.- Sistema Bancario**







CUADRO N° I - 1  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL  
ESTADO, SEGÚN SUBSISTEMA  
31-12-10

SUBSISTEMA	NÚMERO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	17	4	21
Banca Comercial	7	-	7
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	5	5
Banca de Desarrollo 3_/	4	1	5
Banca de Inversión	1	1	2
Empresas de Arrendamiento Financiero	-	1	1
Entidades de Ahorro y Préstamo	1	-	1
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>12</b>	<b>42</b>

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ INCLUYE EN INSTITUCIONES DEL ESTADO EL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL

2\_/ INDUSTRIAL DE VENEZUELA, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP), BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y  
HÁBITAT (BANAVIH), BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX). Y BANCO DEL PUEBLO SOBERANO

3\_/ BANGENTE, BANCRECER, MI BANCO, BANCAMIGA Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).



CUADRO N° I - 2  
SISTEMA BANCARIO Y SUBSISTEMAS QUE LO CONFORMAN  
31-12-10

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

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA COMERCIAL

2\_/ Institutos de capital del estado

3\_/ Absorbió a MI CASA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A., a partir de abril de 2010.

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

5\_/ Antes ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)



CUADRO N° 1 - 3  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	366	7,769	3,623	4,146
	BANESCO	456	14,022	7,376	6,646
	MERCANTIL	275	6,941	2,416	4,525
	PROVINCIAL	314	5,662	1,932	3,730
	BICENTENARIO 1_/	447	5,900	11	5,889
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	209	5,250	1,984	3,266
	EXTERIOR	101	2,057	15	2,042
	BANCARIBE	109	2,503	33	2,470
	CORP BANCA	114	1,883	1,882	1
	BANCO DEL TESORO	64	1,706	28	1,678
	NACIONAL DE CRÉDITO	148	1,880	695	1,185
	FONDO COMÚN	167	2,003	728	1,275
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	97	1,662	1,007	655
	CARONÍ	107	1,620	748	872
	CITIBANK	6	586	-	586
	SOFITASA	67	1,868	809	1,059
	DEL SUR	64	1,077	219	858
	BANCO ACTIVO	24	427	264	163
	BANCORO	49	852	517	335
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	34	716	377	339
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	14	14	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3,395	2,250	1,145
	PLAZA	25	671	366	305
	GUAYANA	49	477	30	447
	100% BANCO	26	474	301	173
	BANPLUS	26	281	136	145
	BANVALOR	27	328	154	174
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 2_/	1	60	60	-
	BANCRECER	1	227	227	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BANGENTE	16	484	157	327
	MI BANCO	1	192	192	-
	BANCAMIGA	12	127	60	67
	SOFIOCCIDENTE	1	48	48	-
	FIVCA	1	1	1	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	1	60	60	-
	CASA PROPIA	47	697	355	342
	IMCP	5	147	130	17
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 3_/	18	45	28	17
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3,467	72,117	28,008	44,109
Banca Universal		3,219	66,398	24,678	41,720
Banca Comercial		248	5,719	3,330	2,389
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		104	2,166	1,396	770
Banca de Desarrollo		30	1,030	636	394
Banca de Inversión		2	49	49	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		1	60	60	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		47	697	355	342
Fondos del Mercado Monetario		-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		24	330	296	34
TOTAL SISTEMA BANCARIO		3,571	74,283	29,404	44,879

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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\_/ Antes ABN AMRO BANK

3\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° 1 - 4  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA  
diciembre 2010 - septiembre 2010  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SISTEMA BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			
	(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN	
	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa
<b>ACTIVO</b>												
DISPONIBILIDADES	93,544,061	88,978,379	4,565,682	5.13	90,645,337	86,717,042	3,928,295	4.53	2,898,724	2,261,337	637,387	28.19
Efectivo	10,495,853	7,100,901	3,394,952	47.81	10,411,105	7,012,887	3,398,218	48.46	84,748	88,014	(3,266)	(3.71)
Banco Central de Venezuela	75,447,761	72,371,720	3,076,041	4.25	74,614,239	71,616,286	2,997,953	4.19	833,522	755,434	78,088	10.34
Bancos y otras instituciones financieras del país	2,084,100	1,696,123	387,977	22.87	193,699	367,047	(173,348)	(47.23)	1,890,401	1,329,076	561,325	42.23
Bancos y correspondientes del exterior	2,534,527	2,181,770	352,757	16.17	2,462,536	2,163,804	298,732	13.81	71,991	17,966	54,025	300.71
Oficina matriz y sucursales	354	195	159	81.54	354	195	159	81.54	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3,028,958	5,667,266	(2,638,308)	(46.55)	3,010,841	5,596,413	(2,585,572)	(46.20)	18,117	70,853	(52,736)	(74.43)
( Provisión para disponibilidades )	(47,492)	(39,596)	(7,896)	19.94	(47,437)	(39,590)	(7,847)	19.82	(55)	(6)	(49)	816.67
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93,091,137	89,688,929	3,402,208	3.79	91,492,662	87,394,265	4,098,397	4.69	1,598,475	2,294,664	(696,189)	(30.34)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	22,692,671	23,020,142	(327,471)	(1.42)	22,465,433	22,624,757	(159,324)	(0.70)	227,238	395,385	(168,147)	(42.53)
Inversiones en títulos valores para negociar	1,159,715	1,116,670	43,045	3.85	1,151,248	1,101,137	50,111	4.55	8,467	15,533	(7,066)	(45.49)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26,747,670	26,343,496	404,174	1.53	26,383,068	25,800,086	582,982	2.26	364,602	543,410	(178,808)	(32.90)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	24,281,598	21,482,909	2,798,689	13.03	24,053,605	20,397,025	3,656,580	17.93	227,993	1,085,884	(857,891)	(79.00)
Inversiones de disponibilidad restringida	16,694,295	16,647,381	46,914	0.28	16,483,414	16,453,698	29,716	0.18	210,881	193,683	17,198	8.88
Inversiones en otros títulos valores	2,001,490	1,507,523	493,967	32.77	1,377,859	1,445,048	(67,189)	(4.65)	623,631	62,475	561,156	898.21
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(486,302)	(429,192)	(57,110)	13.31	(421,965)	(427,486)	5,521	(1.29)	(64,337)	(1,706)	(62,631)	3,671.22
CARTERA DE CRÉDITOS	181,666,335	162,227,448	19,438,887	11.98	178,339,351	159,398,569	18,940,782	11.88	3,326,984	2,828,879	498,105	17.61
Créditos vigentes	182,760,706	162,870,222	19,890,484	12.21	179,633,936	160,265,039	19,368,897	12.09	3,126,770	2,605,183	521,587	20.02
Créditos reestructurados	2,127,278	1,866,441	260,837	13.98	1,873,534	1,595,652	277,882	17.41	253,744	270,789	(17,045)	(6.29)
Créditos vencidos	6,339,685	6,044,881	294,804	4.88	6,266,362	5,972,700	293,662	4.92	73,323	72,181	1,142	1.58
Créditos en litigio	224,879	260,769	(35,890)	(13.76)	213,546	256,124	(42,578)	(16.62)	11,333	4,645	6,688	143.98
( Provisión para cartera de créditos )	(9,786,213)	(8,814,865)	(971,348)	11.02	(9,648,027)	(8,690,946)	(957,081)	11.01	(138,186)	(123,919)	(14,267)	11.51
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3,924,827	3,870,087	54,740	1.41	3,847,742	3,774,653	73,089	1.94	77,085	95,434	(18,349)	(19.23)
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	42	83	(41)	(49.40)	42	83	(41)	(49.40)	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	903,114	828,331	74,783	9.03	888,060	792,674	95,386	12.03	15,054	35,657	(20,603)	(57.78)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4,093,222	3,746,224	346,998	9.26	4,023,256	3,680,293	342,963	9.32	69,966	65,931	4,035	6.12
Comisiones por cobrar	191,621	160,594	31,027	19.32	189,098	159,232	29,866	18.76	2,523	1,362	1,161	85.24
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	5,067	6,920	(1,853)	(26.78)	5,065	6,918	(1,853)	(26.79)	2	2	-	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(1,268,239)	(872,065)	(396,174)	45.43	(1,257,779)	(864,547)	(393,232)	45.48	(10,460)	(7,518)	(2,942)	39.13
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5,429,966	5,503,154	(73,188)	(1.33)	5,429,666	5,502,854	(73,188)	(1.33)	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2,267,187	2,367,734	(100,547)	(4.25)	2,266,887	2,367,434	(100,547)	(4.25)	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3,162,927	3,135,966	26,961	0.86	3,162,927	3,135,966	26,961	0.86	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(148)	(546)	398	(72.89)	(148)	(546)	398	(72.89)	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	217,034	118,928	98,106	82.49	206,810	109,775	97,035	88.39	10,224	9,153	1,071	11.70
BIENES DE USO	5,990,564	5,635,561	355,003	6.30	5,916,873	5,562,582	354,291	6.37	73,691	72,979	712	0.98
OTROS ACTIVOS	19,225,997	18,437,567	788,430	4.28	18,478,876	18,084,513	394,363	2.18	747,121	353,054	394,067	111.62
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>403,089,921</b>	<b>374,460,053</b>	<b>28,629,868</b>	<b>7.65</b>	<b>394,357,317</b>	<b>366,544,253</b>	<b>27,813,064</b>	<b>7.59</b>	<b>8,732,604</b>	<b>7,915,800</b>	<b>816,804</b>	<b>10.32</b>

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



CUADRO N° 1 - 5  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA  
diciembre 2010 - septiembre 2010  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	T O T A L S I S T E M A B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S I S T E M A B A N C A R I O			
	V A R I A C I Ó N				V A R I A C I Ó N				V A R I A C I Ó N			
	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	324,902,735	293,573,657	31,329,078	10.67	321,049,580	290,208,357	30,841,223	10.63	3,853,155	3,365,300	487,855	14.50
Depósitos en cuentas corrientes	186,768,696	164,171,352	22,597,344	13.76	185,134,886	162,737,893	22,396,993	13.76	1,633,810	1,433,459	200,351	13.98
Cuentas corrientes no remuneradas	106,898,342	91,479,508	15,418,834	16.85	105,882,182	90,665,704	15,216,478	16.78	1,016,160	813,804	202,356	24.87
Cuentas corrientes remuneradas	79,870,354	72,691,844	7,178,510	9.88	79,252,704	72,072,189	7,180,515	9.96	617,650	619,655	(2,005)	(0.32)
Otras obligaciones a la vista	46,978,503	41,139,700	5,838,803	14.19	46,641,010	40,949,276	5,691,734	13.90	337,493	190,424	147,069	77.23
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	14	722	5,157.14	-	-	-	-	-	14	722	5,157.14
Depósitos de ahorro	65,655,906	58,632,717	7,023,189	11.98	64,967,275	58,132,814	6,834,461	11.76	688,631	499,903	188,728	37.75
Depósitos a plazo	12,562,922	15,512,381	(2,949,459)	(19.01)	11,423,348	14,326,794	(2,903,446)	(20.27)	1,139,574	1,185,587	(46,013)	(3.88)
Títulos valores emitidos por la institución	9,080	9,108	(28)	(0.31)	80	108	(28)	(25.93)	9,000	9,000	-	-
Captaciones del público restringidas	5,200,669	4,977,454	403,215	8.40	5,156,758	4,750,541	406,217	8.55	43,911	46,913	(3,002)	(6.40)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	7,726,223	9,310,931	(1,584,708)	(17.02)	7,726,223	9,310,931	(1,584,708)	(17.02)	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	873,548	506,239	367,309	72.56	873,548	506,239	367,309	72.56	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	4,275,662	4,108,708	166,954	4.06	4,275,662	4,108,708	166,954	4.06	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19,759,686	22,345,382	(2,585,696)	(11.57)	17,016,272	19,947,029	(2,930,757)	(14.69)	2,743,411	2,398,353	345,058	14.39
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17,645,016	20,205,982	(2,560,966)	(12.67)	14,988,908	17,911,093	(2,922,185)	(16.31)	2,656,108	2,294,889	361,219	15.74
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	112,312	112,550	(238)	(0.21)	100,907	101,077	(170)	(0.17)	11,405	11,473	(68)	(0.59)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	441,189	541,123	(99,934)	(18.47)	441,184	541,123	(99,939)	(18.47)	5	-	5	100.00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	38,904	38,904	-	-	38,904	38,904	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	42,620	45,904	(3,284)	(7.15)	42,620	45,904	(3,284)	(7.15)	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1,479,642	1,400,919	78,723	5.62	1,403,749	1,308,928	94,821	7.24	75,893	91,991	(16,098)	(17.50)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	373,160	435,407	(62,247)	(14.30)	373,160	435,407	(62,247)	(14.30)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	427,836	431,557	(3,721)	(0.86)	401,697	394,790	6,907	1.75	26,139	36,767	(10,628)	(28.91)
Gastos por pagar por captaciones del público	313,197	312,604	593	0.19	296,897	291,896	5,001	1.71	16,300	20,708	(4,408)	(21.29)
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el BANAP	4,837	4,248	589	13.87	4,837	4,248	589	13.87	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	100,344	105,339	(4,995)	(4.74)	90,505	89,280	1,225	1.37	9,839	16,059	(6,220)	(38.73)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	7,131	6,542	589	9.00	7,131	6,542	589	9.00	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2,316	2,257	59	2.61	2,316	2,257	59	2.61	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	11	567	(556)	(98.06)	11	567	(556)	(98.06)	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17,290,597	18,821,649	(1,531,052)	(8.13)	17,000,863	18,568,487	(1,567,624)	(8.44)	289,734	253,162	36,572	14.45
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	56,619	56,619	-	-	56,619	56,619	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>367,959,840</b>	<b>340,279,218</b>	<b>27,680,622</b>	<b>8.13</b>	<b>361,047,401</b>	<b>334,225,636</b>	<b>26,821,765</b>	<b>8.03</b>	<b>6,912,439</b>	<b>6,053,582</b>	<b>858,857</b>	<b>14.19</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>-</b>	<b>1,677,652</b>			<b>-</b>	<b>1,677,663</b>			<b>-</b>	<b>(11)</b>		
<b>P A T R I M O N I O</b>												
CAPITAL SOCIAL	9,820,231	9,315,239	504,992	5.42	8,603,848	8,143,848	460,000	5.65	1,216,383	1,171,391	44,992	3.84
Capital Pagado	9,820,231	9,315,239	504,992	5.42	8,603,848	8,143,848	460,000	5.65	1,216,383	1,171,391	44,992	3.84
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1,715,569	2,057,809	(342,240)	(16.63)	1,682,172	2,032,744	(350,572)	(17.25)	33,397	25,065	8,332	33.24
RESERVAS DE CAPITAL	4,292,154	3,881,270	410,884	10.59	4,127,574	3,719,603	407,971	10.97	164,580	161,667	2,913	1.80
AJUSTES AL PATRIMONIO	4,553,391	5,494,220	(940,829)	(17.12)	4,361,124	5,213,477	(852,353)	(16.35)	192,267	280,743	(88,476)	(31.51)
RESULTADOS ACUMULADOS	15,207,460	11,988,950	3,218,510	26.85	14,981,308	11,761,711	3,219,597	27.37	226,152	227,239	(1,087)	(0.48)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(522,812)	(298,393)	(224,419)	75.21	(510,198)	(294,517)	(215,681)	73.23	(12,614)	(3,876)	(8,738)	225.44
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35,912)	(35,912)	-	-	(35,912)	(35,912)	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>35,130,081</b>	<b>32,503,183</b>	<b>2,626,898</b>	<b>8.08</b>	<b>33,309,916</b>	<b>30,640,954</b>	<b>2,668,962</b>	<b>8.71</b>	<b>1,820,165</b>	<b>1,862,229</b>	<b>(42,064)</b>	<b>(2.26)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1./</b>	<b>403,089,921</b>	<b>374,460,053</b>	<b>28,629,868</b>	<b>7.65</b>	<b>394,357,317</b>	<b>366,544,253</b>	<b>27,813,064</b>	<b>7.59</b>	<b>8,732,604</b>	<b>7,915,800</b>	<b>816,804</b>	<b>10.32</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41,244,282	40,847,127	397,155	0.97	40,527,181	40,694,292	(167,111)	(0.41)	717,101	152,835	564,266	369.20
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	84,941,547	87,896,643	(2,955,096)	(3.36)	80,875,347	85,573,489	(4,698,142)	(5.49)	4,066,200	2,323,154	1,743,046	75.03
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	8,323,820	5,166,505	3,157,315	61.11	8,323,820	5,166,505	3,157,315	61.11	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14,143,527	13,212,537	930,990	7.14	13,638,804	12,730,350	908,454	7.14	504,723	482,187	22,536	4.67
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	700,856	687,438	13,418	1.95	698,964	685,680	13,284	1.94	1,892	1,758	134	7.62
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	621,769,861	563,088,198	58,681,663	10.42	609,709,748	551,965,721	57,744,027	10.46	12,060,113	11,122,477	937,636	8.43
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(40,506,457)	253,001	(40,759,458)	(16,110.39)	(40,548,891)	210,266	(40,759,157)	(19,384.57)	42,434	42,735	(301)	(0.70)
INVERSIONES CEDIDAS	20,978	61,765	(40,787)	(66.04)	20,978	61,765	(40,787)	(66.04)	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3,794,680	3,535,128	259,552	7.34	3,794,680	3,535,128	259,552	7.34	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	34,490,407	30,718,613	3,771,794	12.28	34,490,407	30,718,613	3,771,794	12.28	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	56,155,855	53,123,036	3,032,819	5.71	54,543,584	51,516,212	3,027,372	5.88	1,612,271	1,606,824	5,447	0.34
MI CROCRÉDITOS	6,954,646	6,423,248	531,398	8.27	6,103,098	5,646,796	456,302	8.08	851,548	776,452	75,096	9.67
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	3,553,349	2,869,126	684,223	23.85	3,530,189	2,869,126	661,063	23.04	23,160	-	23,160	100.00
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	16,239,716	13,105,868	3,133,848	23.91	16,239,716	13,105,868	3,133,848	23.91	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	21,945,126	18,410,231	3,534,895	19.20	21,827,885	18,281,017	3,546,868	19.40	117,241	129,214	(11,973)	(9.27)
ÍNDICE DE SOLVENCIA	9.82	10.36	(0.54)	(5.20)	9.53	10.01	(0.48)	(4.78)	22.10	27.00	(4.90)	(18.15)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1./ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA



CUADRO N° I - 6  
SISTEMA BANCARIO  
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSISTEMA, ESTRATO, BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES  
FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

SUBSISTEMA / ESTRATO / BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	321,049,580
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	222,604,437
ESTRATO GRANDE	125,341,746
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	45,832,156
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	40,118,640
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	39,390,950
ESTRATO MEDIANO	79,008,729
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	19,687,325
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	13,477,943
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	12,117,474
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	9,267,950
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	7,278,585
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	6,533,176
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	5,947,706
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	4,698,570
ESTRATO PEQUEÑO	18,253,962
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	3,141,895
BANCO PLAZA, C.A.	2,886,674
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	2,546,752
BANCO GUAYANA, C.A.	2,205,369
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	2,021,581
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	1,528,304
BANCORO, C.A.	1,399,348
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	1,368,694
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	1,008,904
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.	96,752
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	45,295
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	4,394
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA) 1_/	-
BANCA DEL ESTADO	98,445,143
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	47,328,243
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 2_/	31,509,856
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	9,719,757
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	8,805,711
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1,081,576
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	3,853,155
BANCA DE DESARROLLO	597,388
BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO	252,411
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	175,973
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	130,234
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	38,770
BANCA DE INVERSIÓN	17,258
SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.	17,258
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)	-
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-
ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL, C.A. ANFICO	-
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	2,671,801
CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	2,671,801
BANCA CON LEYES ESPECIALES	566,708
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	555,464
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 3_/	11,244
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-

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

1\_/ Antes ABN AMRO BANK

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

3 / Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° 1 - 7  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,  
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA DE DESARROLLO  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

RUBRO	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA DE CAPITAL PRIVADO				BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		
		TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	ESTRATO		BANCA DE DESARROLLO		OTRAS INSTIT. FINANCIERAS	TOTAL	
			GRANDE	PEQUEÑO					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	93,544,061	90,645,337	40,627,705	20,511,364	5,638,350	23,867,918	140,877	2,757,847	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93,091,137	91,492,662	19,993,326	13,952,350	6,277,155	51,269,831	148,964	1,449,511	
CARTERA DE CRÉDITOS	181,666,335	178,339,351	79,299,644	50,981,967	10,454,788	37,602,952	602,957	2,724,027	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3,924,827	3,847,742	1,186,297	1,352,613	274,480	1,034,352	7,019	70,066	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5,429,966	5,429,666	1,115,751	1,317,917	16,276	2,979,722	-	300	
BIENES REALIZABLES	217,034	206,810	50,392	18,473	110,592	27,353	20	10,204	
BIENES DE USO	5,990,564	5,916,873	1,671,334	2,370,787	428,117	1,446,635	17,619	56,072	
OTROS ACTIVOS	19,225,997	18,478,876	2,473,764	4,473,638	493,543	11,037,931	39,391	747,121	
TOTAL DEL ACTIVO	403,089,921	394,357,317	146,418,213	94,979,109	23,693,301	129,266,694	956,847	7,775,757	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	324,902,735	321,049,580	125,341,746	79,008,729	18,253,962	98,445,143	597,388	3,255,767	
OBLIGACIONES CON EL BCV	873,548	873,548	-	367,309	506,239	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	4,275,662	4,275,662	157	1,352	1,840	4,272,313	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19,759,683	17,016,272	1,756,455	5,183,403	1,148,560	8,927,854	197,889	2,545,522	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	373,160	373,160	111,277	164,144	3,911	93,828	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	427,836	401,697	29,556	134,143	25,197	212,801	5,385	20,754	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17,290,597	17,000,863	5,305,398	1,866,049	1,092,038	8,737,378	53,632	236,102	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	56,619	56,619	-	-	56,619	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	367,959,840	361,047,401	132,544,589	86,725,129	21,088,366	120,689,317	854,294	6,058,145	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	35,130,081	33,309,916	13,873,624	8,253,980	2,604,935	8,577,377	102,553	1,717,612	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	403,089,921	394,357,317	146,418,213	94,979,109	23,693,301	129,266,694	956,847	7,775,757	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41,244,282	40,527,181	24,858,076	9,581,828	2,475,468	3,611,809	-	717,101	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	84,941,547	80,875,347	22,534,937	8,769,112	1,387,903	48,183,395	-	4,066,200	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	8,323,820	8,323,820	217,496	229,453	-	7,876,871	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14,143,527	13,638,804	4,660,846	2,883,724	1,413,700	4,680,534	-	504,723	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	700,856	698,964	12,422	20,880	15,261	650,401	-	1,892	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	621,769,861	609,709,748	298,101,058	114,655,737	38,046,880	158,906,073	1,741,776	10,318,337	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(40,506,457)	(40,548,891)	31,255	108,081	1,134	(40,689,361)	-	42,434	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	20,613,098	20,147,130	8,210,888	5,713,447	1,399,085	4,823,710	78,526	387,442	
GASTOS FINANCIEROS	7,318,287	7,094,607	2,300,837	2,569,339	559,640	1,664,791	27,985	195,695	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13,294,811	13,052,523	5,910,051	3,144,108	839,445	3,158,919	50,541	191,747	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	472,775	466,944	214,771	46,885	7,809	197,479	1,319	4,512	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,472,745	2,438,373	1,326,493	238,619	189,681	683,580	5,524	28,848	
MARGEN FINANCIERO NETO	11,294,841	11,081,094	4,798,329	2,952,374	657,573	2,672,818	46,336	167,411	
Otros ingresos operativos (1)	5,903,037	5,796,973	2,908,239	1,269,291	344,257	1,275,186	48,497	57,567	
Otros gastos operativos (2)	1,436,933	1,410,618	665,780	224,564	78,948	441,326	997	25,318	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15,760,945	15,467,449	7,040,788	3,997,101	922,882	3,506,678	93,836	199,660	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	10,946,771	10,626,770	4,312,212	2,765,112	914,694	2,634,752	103,503	216,498	
Gastos de personal	4,546,390	4,367,157	1,711,590	1,098,295	365,123	1,192,149	60,732	118,501	
Gastos generales y administrativos (3)	4,755,538	4,628,448	1,802,429	1,193,287	434,531	1,198,201	39,523	87,567	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,456,996	1,446,262	726,391	424,096	102,023	193,752	2,714	8,020	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	187,847	184,903	71,802	49,434	13,017	50,650	534	2,410	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4,814,174	4,840,679	2,728,576	1,231,989	8,188	871,926	(9,667)	(16,838)	
Ingresos por bienes realizables	94,889	94,858	27,468	61,601	3,862	1,927	-	31	
Ingresos por programas especiales	107	107	-	-	107	-	-	-	
Ingresos operativos varios	814,659	771,579	122,188	68,314	18,230	562,847	2,546	40,534	
Gastos por bienes realizables	36,296	34,426	13,009	5,821	8,767	6,829	31	1,839	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1,024,610	1,015,882	277,293	215,261	29,657	493,671	3,343	5,385	
MARGEN OPERATIVO NETO	4,662,923	4,656,915	2,587,930	1,140,822	(8,037)	936,200	(10,495)	16,503	
Ingresos extraordinarios	48,732	48,197	3,204	33,063	6,979	4,951	101	434	
Gastos Extraordinarios	282,366	281,376	135,613	25,569	24,015	96,179	147	843	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4,429,289	4,423,736	2,455,521	1,148,316	(25,073)	844,972	(10,541)	16,094	
Impuesto sobre la renta	341,099	341,099	249,965	69,446	21,688	-	-	-	
RESULTADO NETO	4,088,190	4,082,637	2,205,556	1,078,870	(46,761)	844,972	(10,541)	16,094	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.82	9.53	10.40	9.58	11.96	7.96	12.60	23.14	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.82	9.53	10.40	9.58	11.96	7.96	12.60	23.14	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54.64	55.38	17.83	54.20	18.54	128.69	38.41	41.05	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	341.05	354.48	321.32	352.63	244.54	444.03	169.44	90.42	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5.11	5.13	3.52	3.30	9.64	9.39	3.25	4.15	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	149.08	148.89	318.73	134.69	117.45	117.03	236.73	154.98	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3.43	3.45	1.11	2.45	8.21	8.03	1.37	2.68	
Activo Improductivo / Activo Total	29.77	29.99	30.45	30.64	27.47	29.46	18.16	19.97	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145.42	145.73	138.66	132.14	158.47	164.88	146.63	132.49	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21.93	21.97	19.39	16.87	26.76	27.76	26.02	20.32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.09	3.02	3.11	3.00	4.08	2.67	27.46	7.26	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.15	3.11	3.10	3.35	4.90	2.53	17.35	5.25	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.11	7.09	7.48	7.57	9.09	5.75	25.67	5.43	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.20	4.20	5.12	3.23	8.98	2.86	12.42	2.85	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44.15	43.75	43.13	38.98	53.26	47.84	129.38	48.73	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.00	20.00	19.98	20.80	20.89	18.63	24.40	18.97	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.98	7.95	7.76	9.63	9.52	7.17	9.35	9.02	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10.63	10.49	7.78	15.33	15.21	8.97	24.41	19.36	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.76	6.80	8.58	6.75	6.43	4.87	9.93	4.47	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1.81	1.84	3.10	2.26	(3.89)	1.34	(2.48)	0.52	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20.04	21.24	32.96	25.93	(30.46)	19.38	(23.04)	2.07	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.79	28.23	32.41	25.96	30.89	24.24	23.58	84.71	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.38	36.81	40.06	29.13	42.77	37.73	46.19	92.02	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55.91	55.55	63.27	64.53	57.27	38.20	100.93	86.34	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55.91	55.55	63.27	64.53	57.21	38.20	100.93	83.67	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17.28	16.99	5.59	9.45	15.90	37.76	6.73	48.29	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34.74	34.08	37.04	33.38	35.70	30.29	31.06	94.44	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Otros ingresos operativos excepto (Ingresos por bienes realizables, Ingresos por programas especiales de financiamiento e Ingresos operativos varios)

(2) Otros gastos operativos excepto (Gastos por bienes realizables, Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos y Gastos operativos varios)

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 8  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	A C T I V O											
			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMO	BANCA CON LEYES ESPECIALES	
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL						
ACTIVO														
DISPONIBILIDADES	93,544,061	90,645,337	68,909,136	16,914,555	85,823,691	4,726,485	95,161	4,821,646	140,877	14,528	12,159	625,231	2,105,929	
Efectivo	10,495,853	10,411,105	8,263,958	1,543,650	9,807,608	603,471	26	603,497	6,938	5	4	70,239	7,562	
Banco Central de Venezuela	75,447,761	74,614,239	55,985,307	14,828,638	70,813,945	3,790,381	9,913	3,800,294	114,114	3,806	4,294	489,429	221,879	
Bancos y otras instituciones financieras del país	2,084,100	193,699	179,974	6,094	186,068	1,255	6,376	7,631	19,375	10,689	7,861	4,964	1,847,512	
Bancos y corresponsales del exterior	2,534,527	2,462,536	2,096,140	92,038	2,188,178	195,512	78,846	274,358	104	28	-	43,903	27,956	
Oficina matriz y sucursales	354	354	-	354	354	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efectos de cobro inmediato	3,028,958	3,010,841	2,425,920	447,528	2,873,448	137,393	-	137,393	401	-	-	16,696	1,020	
( Provisión para disponibilidades )	(47,492)	(47,437)	(42,163)	(3,747)	(45,910)	(1,527)	-	(1,527)	(55)	-	-	-	-	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93,091,137	91,492,662	71,466,482	11,393,589	82,860,071	8,412,577	220,014	8,632,591	148,964	7,564	11,000	745,917	685,030	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	22,692,671	22,465,433	15,991,070	3,390,374	19,381,444	2,932,084	151,905	3,083,989	6,000	5,000	11,000	-	205,238	
Inversiones en títulos valores para negociar	1,159,715	1,151,248	680,685	440,535	1,121,220	30,028	-	30,028	8,467	-	-	-	-	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26,747,670	26,383,068	21,129,985	4,645,190	25,775,175	607,893	-	607,893	126,594	1,821	-	33,038	203,149	
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	24,281,598	24,053,605	17,085,687	2,722,823	19,808,510	4,177,158	67,937	4,245,095	7,903	743	-	1	219,346	
Inversiones de disponibilidad restringida	16,694,295	16,483,414	16,237,514	145,593	16,383,107	100,135	172	100,307	-	-	148	153,436	57,297	
Inversiones en otros títulos valores	2,001,490	1,377,859	744,003	50,757	794,760	583,099	-	583,099	-	-	-	623,631	-	
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(486,302)	(421,965)	(402,462)	(1,683)	(404,145)	(17,820)	-	(17,820)	-	-	(148)	(64,189)	-	
CARTERA DE CRÉDITOS	181,666,335	178,339,351	136,555,332	36,461,965	173,017,297	5,305,323	16,731	5,322,054	602,957	23,747	18,549	1,835,838	845,893	
Créditos vigentes	182,760,706	179,633,936	137,147,876	37,257,718	174,405,594	5,218,166	10,176	5,228,342	612,830	23,368	6,974	1,865,011	618,587	
Créditos reestructurados	2,127,278	1,873,534	1,618,254	91,861	1,710,115	154,741	8,678	163,419	1,809	504	311	141	250,979	
Créditos vencidos	6,339,685	6,266,362	5,237,599	376,601	5,614,200	652,162	-	652,162	8,459	1,079	11,562	7,467	44,756	
Créditos en litigio	224,879	213,546	129,026	10,189	139,215	74,331	-	74,331	85	46	5,765	5,437	-	
( Provisión para cartera de créditos )	(9,786,213)	(9,648,027)	(7,577,423)	(1,274,404)	(8,851,827)	(794,077)	(2,123)	(796,200)	(20,226)	(1,250)	(6,063)	(42,218)	(68,429)	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3,924,827	3,847,742	3,035,262	550,407	3,585,669	261,449	624	262,073	7,019	476	101	50,601	18,888	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	42	42	42	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	903,114	888,060	677,491	110,382	787,873	99,922	265	100,187	1,143	35	25	11,500	2,351	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4,093,222	4,023,256	3,352,153	470,178	3,822,331	200,565	360	200,925	6,611	707	981	39,933	21,734	
Comisiones por cobrar	191,621	189,098	165,110	22,580	187,690	1,408	-	1,408	-	6	-	949	1,568	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	5,067	5,065	4,763	290	5,053	12	-	12	-	-	1	-	1	
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1,268,239)	(1,257,779)	(1,164,297)	(53,023)	(1,217,320)	(40,458)	(1)	(40,459)	(735)	(272)	(906)	(1,781)	(6,766)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5,429,966	5,429,666	2,878,204	350,623	3,228,827	2,200,839	-	2,200,839	-	-	-	-	300	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2,267,187	2,266,887	1,626,655	289,259	1,915,914	350,973	-	350,973	-	-	-	-	300	
Inversiones en sucursales	3,162,927	3,162,927	1,251,697	61,364	1,313,061	1,849,866	-	1,849,866	-	-	-	-	-	
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(148)	(148)	(148)	-	(148)	-	-	-	-	-	-	-	-	
BIENES REALIZABLES	217,034	206,810	124,947	1,670	126,617	80,193	-	80,193	20	-	128	10,048	28	
BIENES DE USO	5,990,564	5,916,873	4,813,725	775,756	5,589,481	325,731	1,661	327,392	17,619	249	458	29,145	26,220	
OTROS ACTIVOS	19,225,997	18,478,876	16,158,127	1,256,126	17,414,253	1,059,447	5,176	1,064,623	39,391	326	1,734	443,021	262,649	
TOTAL DEL ACTIVO	403,089,921	394,357,317	303,941,215	67,704,691	371,645,906	22,372,044	339,367	22,711,411	956,847	46,890	44,129	3,739,801	3,944,937	
septiembre - 10	374,460,053	366,544,253	280,290,233	62,744,129	343,034,362	22,851,209	658,682	23,509,891	841,332	51,218	45,223	3,742,197	3,230,551	
VARIACION														
ABSOLUTA	28,629,868	27,813,064	23,650,982	4,960,562	28,611,544	(479,165)	(319,315)	(798,480)	115,515	(4,328)	(1,094)	(2,396)	714,386	
RELATIVA	7.65	7.59	8.44	7.91	8.34	(2.10)	(48.48)	(3.40)	13.73	(8.45)	(2.42)	(0.06)	22.11	

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



CUADRO N° I - 9  
SISTEMA BANCARIO  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	P A S I V O												
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L					
P A S I V O													
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	324.902.735	321.049.580	247.702.953	56.056.083	303.759.036	17.286.150	4.394	17.290.544	597.388	17.258	-	2.671.801	566.708
Depósitos en cuentas corrientes	186.768.696	185.134.886	142.997.138	31.417.638	174.414.776	10.715.716	4.394	10.720.110	264.741	-	-	932.232	436.837
Cuentas corrientes no remuneradas	106.898.342	105.882.182	80.308.963	17.399.538	97.708.501	8.169.287	4.394	8.173.681	166.422	-	-	415.701	434.037
Cuentas corrientes remuneradas	79.870.354	79.252.704	62.688.175	14.018.100	76.706.275	2.546.429	-	2.546.429	98.319	-	-	516.531	2.800
Otras obligaciones a la vista	46.978.503	46.641.010	33.114.327	12.732.288	45.846.615	794.395	-	794.395	90.743	-	-	132.659	114.091
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	736	-	-	-	-	-	-	-	-	736	-	-	-
Depósitos de ahorro	65.655.906	64.967.275	50.370.985	10.989.639	61.360.624	3.606.651	-	3.606.651	42.063	-	-	636.451	10.117
Depósitos a plazo	12.562.922	11.423.348	9.446.446	68.142	9.514.588	1.908.760	-	1.908.760	173.463	16.522	-	946.504	3.085
Titulos valores emitidos por la institución	9.080	80	80	-	80	-	-	-	9.000	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	5.200.669	5.156.758	4.047.862	848.268	4.896.130	260.628	-	260.628	17.378	-	-	23.955	2.578
Derechos y participaciones sobre titulos valores	7.726.223	7.726.223	7.726.115	108	7.726.223	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	873.548	873.548	873.548	-	873.548	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	4.275.662	4.275.662	4.272.977	1.245	4.274.222	1.440	-	1.440	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.759.683	17.016.272	14.021.647	1.278.895	15.300.542	1.707.230	8.500	1.715.730	197.889	2.700	45.566	668.929	1.828.327
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.645.016	14.988.908	12.227.146	1.179.396	13.406.542	1.582.366	-	1.582.366	186.484	2.700	-	668.924	1.798.000
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	112.312	100.907	100.000	-	100.000	907	-	907	11.405	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	441.189	441.184	294.149	56.944	351.093	81.591	8.500	90.091	-	-	-	5	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	38.904	38.904	-	-	-	38.904	-	38.904	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	42.620	42.620	68	42.552	42.620	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.479.642	1.403.749	1.400.284	3	1.400.287	3.462	-	3.462	-	-	45.566	-	30.327
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	373.160	373.160	258.050	75.112	333.162	39.998	-	39.998	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	427.836	401.697	359.777	11.872	371.649	30.010	38	30.048	5.385	189	-	17.855	2.710
Gastos por pagar por captaciones del público	313.197	296.897	271.251	11.802	283.053	13.817	27	13.844	3.021	146	-	13.104	29
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	4.837	4.837	4.837	-	4.837	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	100.344	90.505	80.048	-	80.048	10.457	-	10.457	2.364	43	-	4.751	2.681
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	7.131	7.131	1.325	70	1.395	5.736	-	5.736	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2.316	2.316	-	-	2.316	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	11	11	-	-	-	-	11	11	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.290.597	17.000.863	11.719.877	3.202.625	14.922.502	2.045.935	32.426	2.078.361	53.632	5.487	4.650	94.199	131.766
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	56.619	56.619	-	-	-	-	56.619	56.619	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	367.959.840	361.047.401	279.208.829	60.625.832	339.834.661	21.110.763	101.977	21.212.740	854.294	25.634	50.216	3.452.784	2.529.511
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O													
CAPITAL SOCIAL	9.820.231	8.603.848	6.544.100	1.511.531	8.055.631	455.713	92.504	548.217	80.330	15.000	9.000	20.250	1.091.803
Capital Pagado	9.820.231	8.603.848	6.544.100	1.511.531	8.055.631	455.713	92.504	548.217	80.330	15.000	9.000	20.250	1.091.803
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.715.569	1.682.172	634.605	112.495	747.100	884.496	50.576	935.072	33.112	-	232	-	53
RESERVAS DE CAPITAL	4.292.154	4.127.574	2.748.681	1.114.540	3.863.221	245.830	18.523	264.353	8.009	4.330	997	11.419	139.825
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.553.391	4.361.124	2.709.914	309.536	3.019.450	1.306.613	35.061	1.341.674	2.270	331	-	123.990	65.676
RESULTADOS ACUMULADOS	15.207.460	14.981.308	12.467.253	4.095.683	16.562.936	(1.622.354)	40.726	(1.581.628)	(21.322)	163	(16.316)	155.825	107.802
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(522.812)	(510.198)	(436.255)	(64.926)	(501.181)	(9.017)	-	(9.017)	154	1.432	-	(24.467)	10.267
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	35.130.081	33.309.916	24.732.386	7.078.859	31.811.245	1.261.281	237.390	1.498.671	102.553	21.256	(6.087)	287.017	1.415.426
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	403.089.921	394.357.317	303.941.215	67.704.691	371.645.906	22.372.044	339.367	22.711.411	956.847	46.890	44.129	3.739.801	3.944.937
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41.244.282	40.527.181	30.446.416	9.252.800	39.699.216	819.478	8.487	827.965	-	32	-	677.541	39.528
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	84.941.547	80.875.347	69.360.275	7.520.242	76.880.517	3.932.154	62.676	3.994.830	-	14.888	-	236.467	3.814.845
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	8.323.820	8.323.820	8.101.602	222.218	8.323.820	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.143.527	13.638.804	12.666.889	312.385	12.979.274	659.530	-	659.530	-	-	-	478.502	26.221
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	698.964	698.964	82.822	2.329	85.151	613.813	-	613.813	-	-	-	1.892	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	621.769.861	609.709.748	483.485.942	96.634.601	580.120.543	29.513.549	75.656	29.589.205	1.741.776	180.861	90.512	6.815.559	3.231.405
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(40.506.457)	(40.548.891)	(40.551.549)	-	(40.551.549)	2.658	-	2.658	-	186	-	41.479	769
INVERSIONES CEDIDAS	20.978	20.978	20.978	-	20.978	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.794.680	3.794.680	3.077.531	670.151	3.747.682	46.998	-	46.998	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	34.490.407	34.490.407	27.184.856	6.368.223	33.553.079	935.828	1.500	937.328	-	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	56.155.855	54.543.584	43.755.700	3.236.065	46.991.765	7.551.819	-	7.551.819	40.177	-	-	1.157.011	415.083
MICROCREDITOS	6.954.646	6.103.098	4.537.717	1.364.300	5.902.017	201.081	-	201.081	618.908	-	-	65.624	167.016
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	3.553.349	3.530.189	2.805.729	627.929	3.433.658	95.823	708	96.531	-	-	-	23.160	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	16.239.716	16.239.716	12.687.492	3.147.388	15.834.880	404.836	-	404.836	-	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	21.945.126	21.827.885	17.512.619	4.258.861	21.771.480	56.405	-	56.405	415	-	-	116.826	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	9.82	9.53	9.24	11.63	9.69	5.64	69.95	6.80	12.60	45.75	(13.79)	8.07	37.49

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



CUADRO N° 1 - 10  
SISTEMA BANCARIO  
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SISTEMA BANCARIO, SEGÚN CUENTA  
PERÍODO DEL 01-07-10 AL 31-12-10  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S													
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	BANCA CON LEYES ESPECIALES	
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L						
INGRESOS FINANCIEROS	20,613,098	20,147,130	15,474,273	3,773,936	19,248,209	884,493	14,428	898,921	78,526	3,809	1,872	280,630	101,131	
Ingresos por disponibilidades	48,312	3,424	3,145	104	3,249	128	47	175	14	6	14	11	44,843	
Ingresos por inversiones en títulos valores	3,418,258	3,320,291	2,483,641	518,916	3,002,557	308,603	9,131	317,734	8,140	716	1,051	64,192	23,868	
Ingresos por cartera de créditos	16,294,833	15,995,478	12,253,670	3,195,330	15,449,000	543,765	2,713	546,478	66,329	2,901	768	198,650	30,707	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	305,976	303,416	253,247	32,526	285,773	15,108	2,535	17,643	-	184	1	1,611	764	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	545,719	524,521	480,570	27,060	507,630	16,889	2	16,891	4,043	2	38	16,166	949	
GASTOS FINANCIEROS	7,318,287	7,094,607	5,697,312	916,608	6,613,920	480,334	353	480,687	27,985	1,625	17	175,954	18,099	
Gastos por captaciones del público	6,443,115	6,305,875	4,964,781	909,543	5,874,324	431,244	307	431,551	17,454	1,425	-	115,277	3,084	
Gastos por obligaciones con el BCV	37,715	37,715	37,702	-	37,702	13	-	13	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	44,898	44,898	44,858	21	44,879	19	-	19	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	583,328	500,475	469,737	4,196	473,933	26,534	8	26,542	10,530	200	-	57,119	15,004	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	167,774	164,216	141,702	28	141,730	22,486	-	22,486	1	-	-	3,557	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	38	38	-	-	-	-	38	-	38	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8,389	8,389	8,389	-	8,389	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	33,030	33,001	30,143	2,820	32,963	38	-	38	-	-	17	1	11	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13,294,811	13,052,523	9,776,961	2,857,328	12,634,289	404,159	14,075	418,234	50,541	2,184	1,855	104,676	83,032	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	472,775	466,944	346,386	103,564	449,950	16,428	566	16,994	1,319	41	1,745	351	2,375	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,472,745	2,438,373	1,606,608	663,679	2,270,287	167,824	262	168,086	5,524	-	566	8,467	19,815	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2,464,250	2,429,933	1,599,003	662,864	2,261,867	167,804	262	168,066	5,469	-	566	8,467	19,815	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	8,495	8,440	7,605	815	8,420	20	-	20	55	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	11,294,841	11,081,094	8,516,739	2,297,213	10,813,952	252,763	14,379	267,142	46,336	2,225	3,034	96,560	65,592	
Otros ingresos operativos (1)	5,903,037	5,796,973	4,379,001	1,146,583	5,525,584	256,883	14,506	271,389	48,497	277	-	25,401	31,889	
Otros gastos operativos (2)	1,436,933	1,410,618	1,035,064	263,350	1,298,414	111,880	324	112,204	997	10	516	12,314	12,478	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15,760,945	15,467,449	11,860,676	3,180,446	15,041,122	397,766	28,561	426,327	93,836	2,492	2,518	109,647	85,003	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	10,946,771	10,626,770	8,140,706	1,693,265	9,833,971	774,379	18,420	792,799	103,503	2,087	4,015	101,776	108,620	
Gastos de personal	4,546,390	4,367,157	3,289,826	663,795	3,953,621	402,531	11,005	413,536	60,732	1,247	3,189	43,919	70,146	
Gastos generales y administrativos (3)	4,755,538	4,628,448	3,638,810	667,004	4,305,814	317,235	5,399	322,634	39,523	708	804	48,372	37,683	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,456,996	1,446,262	1,065,277	329,365	1,394,642	49,953	1,667	51,620	2,714	115	-	7,819	86	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	187,847	184,903	146,793	33,101	179,894	4,660	349	5,009	534	17	22	1,666	705	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4,814,174	4,840,679	3,719,970	1,487,181	5,207,151	(376,613)	10,141	(366,472)	(9,667)	405	(1,497)	7,871	(23,617)	
Ingresos por bienes realizables	94,889	94,858	91,116	1,811	92,927	1,931	-	1,931	-	-	14	17	-	
Ingresos por programas especiales	107	107	-	107	107	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	814,659	771,579	198,712	50,203	248,915	522,517	147	522,664	2,546	266	341	3,516	36,411	
Gastos por bienes realizables	36,296	34,426	30,198	1,163	31,361	2,912	153	3,065	31	7	1,765	67	67	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1,024,610	1,015,882	679,577	91,827	771,404	244,333	145	244,478	3,343	13	11	2,013	3,348	
MARGEN OPERATIVO NETO	4,662,923	4,656,915	3,300,023	1,446,312	4,746,335	(99,410)	9,990	(89,420)	(10,495)	658	(1,160)	7,626	9,379	
Ingresos extraordinarios	48,732	48,197	38,030	3,204	41,234	6,963	-	6,963	101	-	-	414	20	
Gastos Extraordinarios	282,366	281,376	169,037	93,744	262,781	983	17,612	18,595	147	1	-	546	296	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4,429,289	4,423,736	3,169,016	1,355,772	4,524,788	(93,430)	(7,622)	(101,052)	(10,541)	657	(1,160)	7,494	9,103	
Impuesto sobre la renta	341,099	341,099	176,643	161,907	338,550	1,024	1,525	2,549	-	-	-	-	-	
RESULTADO NETO	4,088,190	4,082,637	2,992,373	1,193,865	4,186,238	(94,454)	(9,147)	(103,601)	(10,541)	657	(1,160)	7,494	9,103	
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	4,088,190	4,082,637	2,992,373	1,193,865	4,186,238	(94,454)	(9,147)	(103,601)	(10,541)	657	(1,160)	7,494	9,103	
Reserva legal	384,812	382,295	205,393	160,009	365,402	16,408	485	16,893	1,137	72	-	-	1,308	
Utilidades estatutarias	39,396	39,326	30,514	8,761	39,275	51	-	51	40	30	-	-	-	
Junta directiva	39,381	39,326	30,514	8,761	39,275	51	-	51	40	15	-	-	-	
Funcionarios y empleados	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	
Otras reservas de capital	55,899	55,481	55,481	-	55,481	-	-	-	418	-	-	-	-	
Aporte LOSEP	47,383	47,186	32,400	13,965	46,365	821	-	821	57	-	-	75	65	
Resultados acumulados	3,560,700	3,558,349	2,668,585	1,011,130	3,679,715	(111,734)	(9,632)	(121,366)	(12,193)	555	(1,160)	7,419	7,730	

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



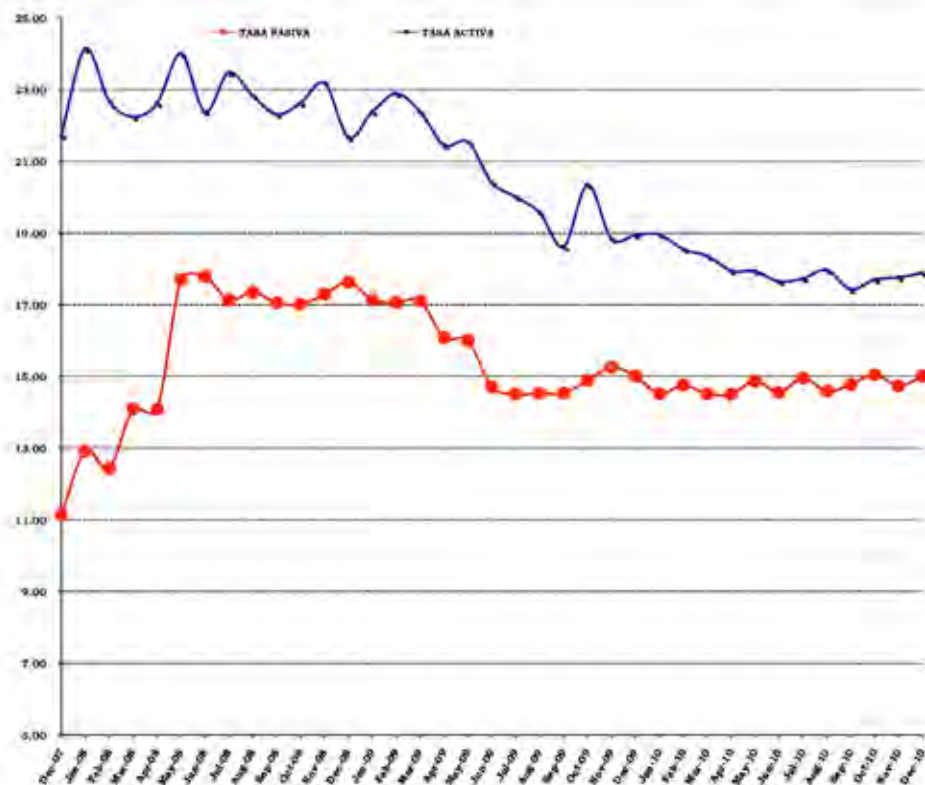
CUADRO N° I - 11  
SISTEMA BANCARIO  
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,  
Y RESTO DEL SISTEMA BANCARIO, SEGUN CATEGORÍA  
31-12-10  
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S												
	TOTAL SISTEMA BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	EMPRESAS DE ARREND. FINANCIERO	ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L					
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO													
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.82	9.53	9.24	11.63	9.01	5.64	69.95	11.95	12.60	45.75	(13.79)	8.07	37.49
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.82	9.53	9.24	11.63	9.01	5.64	69.95	11.95	12.60	45.75	(13.79)	8.07	37.49
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54.64	55.38	65.33	17.74	66.24	84.00	1.76	17.11	38.41	1.53	(28.49)	154.35	18.56
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	341.05	354.48	368.06	266.45	382.41	663.77	5.20	256.03	169.44	22.29	(293.00)	353.87	36.38
CALIDAD DE ACTIVOS													
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5.11	5.13	5.26	3.38	5.57	13.02	11.26	3.38	3.25	5.00	24.63	2.25	7.48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	149.08	148.89	141.20	329.48	137.39	109.30	-	330.03	236.73	111.11	34.99	327.17	152.89
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3.43	3.45	3.72	1.02	4.06	11.91	-	1.02	1.37	4.50	70.40	0.69	4.89
Activo Improductivo / Activo Total	29.77	29.99	29.95	27.86	30.46	37.42	4.50	27.74	18.16	10.10	40.42	27.16	13.05
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/_													
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/_	145.42	145.73	139.68	180.98	139.73	140.50	497.69	181.74	146.63	211.21	57.71	97.75	185.98
Brecha Estructural / Activo Total 2_/_	21.93	21.97	19.90	32.28	19.77	18.04	76.31	32.50	26.02	47.33	(43.67)	(1.68)	40.20
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.09	3.02	2.94	2.56	3.10	5.31	9.80	2.61	27.46	11.74	-	3.36	23.53
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.15	3.11	3.13	2.58	3.22	4.44	7.84	2.62	17.35	7.80	-	3.87	10.31
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.11	7.09	7.00	5.99	7.31	11.94	12.80	6.06	25.67	9.07	28.16	5.80	4.71
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.20	4.20	3.88	3.40	4.37	11.06	4.52	3.41	12.42	3.34	1.33	1.44	4.17
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44.15	43.75	44.37	35.10	45.68	61.59	47.15	35.29	129.38	46.08	225.96	31.19	97.78
RENTABILIDAD 1_/_													
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.00	20.00	19.63	20.04	19.97	27.83	80.69	20.13	24.40	24.93	6.92	25.79	6.70
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.98	7.95	7.12	9.01	7.71	12.81	21.19	9.39	9.35	28.33	14.18	9.64	7.31
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10.63	10.49	10.39	7.89	10.92	18.55	50.32	8.22	24.41	17.98	-	18.27	183.20
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.76	6.80	6.48	8.97	6.36	4.78	3.86	8.92	9.93	10.67	7.29	4.97	3.74
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0.05	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.81	1.84	1.89	3.90	1.76	0.03	(163.71)	2.23	(2.48)	5.35	(6.58)	0.37	0.74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20.04	21.24	22.16	37.87	21.28	0.51	(473.55)	21.10	(23.04)	12.72	(72.17)	3.31	1.92
LIQUIDEZ													
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.79	28.23	27.82	30.17	27.79	27.34	2,165.70	30.34	23.58	84.18	-	23.40	371.61
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37.38	36.81	36.62	39.25	36.26	31.03	2,165.70	39.41	46.19	94.73	-	24.64	407.45
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55.91	55.55	55.13	65.05	53.53	30.69	380.77	65.07	100.93	137.60	-	68.71	149.26
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55.91	55.55	55.12	65.05	53.53	30.69	380.77	65.07	100.93	137.60	-	68.71	149.26
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17.28	16.99	17.66	5.77	19.36	43.69	-	5.77	6.73	-	-	43.30	73.24
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34.74	34.08	33.26	39.81	32.92	28.62	2,165.70	40.03	31.06	91.69	100.00	24.98	467.73

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/\_ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios  
2\_/\_ No es anualizado.



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



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

PERÍODO	1 / OPERACIONES ACTIVAS	2 / OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dec-07	21.73	11.15	10.58
Jan-08	24.14	12.92	11.22
Feb-08	22.68	12.44	10.24
Mar-08	22.24	14.10	8.14
Abr-08	22.62	14.08	8.54
May-08	24.00	17.69	6.31
Jun-08	22.38	17.79	4.59
Jul-08	23.47	17.13	6.34
Aug-08	22.89	17.35	5.48
Sep-08	22.31	17.05	5.26
Oct-08	22.62	17.01	5.61
Nov-08	23.18	17.29	5.89
Dec-08	21.67	17.63	4.04
Jan-09	22.38	17.14	5.24
Feb-09	22.89	17.06	5.83
Mar-09	22.37	17.10	5.27
Abr-09	21.46	16.08	5.38
May-09	21.54	16.00	5.54
Jun-09	20.41	14.71	5.70
Jul-09	20.01	14.50	5.51
Aug-09	19.56	14.52	5.04
Sep-09	18.62	14.53	4.09
Oct-09	20.35	14.89	5.46
Nov-09	18.84	15.25	3.59
Dec-09	18.94	15.00	3.94
Jan-10	18.96	14.51	4.45
Feb-10	18.55	14.75	3.80
Mar-10	18.36	14.51	3.85
Abr-10	17.95	14.50	3.45
May-10	17.93	14.87	3.06
Jun-10	17.65	14.55	3.10
Jul-10	17.73	14.95	2.78
Aug-10	17.97	14.58	3.39
Sep-10	17.43	14.77	2.66
Oct-10	17.70	15.05	2.65
Nov-10	17.76	14.73	3.03
Dec-10	17.89	15.00	2.89

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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



CUADRO Nº I - 13  
SISTEMA BANCARIO  
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO  
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO  
31-12-10

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bs.F)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	5,055,549	65.96	3,334,640
EXTERIOR	1,273,935	83.45	1,063,099
BANCARIBE	1,191,200	18.70	222,754
NACIONAL DE CRÉDITO	747,409	6.03	45,069
CITIBANK	654,472	100.00	654,472
FONDO COMÚN	617,341	97.60	602,525
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	94,903	100.00	94,903
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	22,176,436		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	31,811,245	18.92	6,017,462
BANCA COMERCIAL			
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 1_/	158,825	100.00	158,825
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	78,565	100.00	78,565
BANGENTE	41,520	0.64	266
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	1,219,761		
TOTAL BANCA COMERCIAL	1,498,671	15.86	237,656
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	1,820,165		
TOTAL SISTEMA BANCARIO	35,130,081	17.81	6,255,118

FUENTE: FORMULARIO PS-SBIF038 "Nómina de Accionistas Extranjeros - Inversión Directa"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE NORMAS PRUDENCIALES  
GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Antes ABN AMRO BANK



CUADRO N° I - 14  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,309,322	14,642,640	13,327,363	14,291,360	17,471,204	23,867,918	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,419,426	8,640,360	9,114,284	9,248,231	9,159,115	51,269,831	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	15,692,411	17,780,042	21,122,832	21,305,467	21,379,475	37,602,952	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	236,165	338,946	362,278	406,657	381,184	1,034,352	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	590,588	698,186	762,087	757,161	783,172	2,979,722	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	12	-	2,066	2,007	1,948	27,353	206,810	217,034
BIENES DE USO	362,232	366,837	371,447	380,530	391,104	1,446,635	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	568,786	2,751,734	3,411,335	3,515,807	3,432,267	11,037,931	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	33,178,942	45,218,745	48,473,692	49,907,220	52,999,469	129,266,694	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29,056,732	38,585,569	42,085,994	43,592,278	47,328,243	98,445,143	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	12	159,769	138,061	152,211	148,401	4,272,313	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	315,548	1,397,782	763,890	752,639	127,293	8,927,854	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	27,088	4,038	1,237	1,177	5,100	93,828	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	115,538	93,023	104,622	105,783	122,634	212,801	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	722,891	1,205,224	1,523,415	1,432,871	1,254,021	8,737,378	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,237,809	41,445,405	44,617,219	46,036,959	48,985,692	120,689,317	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	396,243	504,618	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2,941,133	3,773,340	3,460,230	3,365,643	4,013,777	8,577,377	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	33,178,942	45,218,745	48,473,692	49,907,220	52,999,469	129,266,694	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,262,032	1,443,772	1,665,440	1,566,027	1,845,562	3,611,809	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7,338,338	8,942,666	10,440,807	10,484,652	10,412,696	48,183,395	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7,876,871	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	737,991	1,198,141	1,307,664	1,354,856	1,413,438	4,680,534	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,271	7,182	8,995	9,238	9,515	650,401	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	46,212,333	62,134,577	72,195,072	78,233,253	82,800,312	158,906,073	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	(40,689,361)	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,775,800	2,006,535	1,542,781	2,076,804	2,519,770	4,823,710	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	842,476	659,973	445,680	557,968	688,130	1,664,791	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	933,324	1,346,562	1,097,101	1,518,836	1,831,640	3,158,919	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	61,443	65,111	85,667	123,552	158,284	197,479	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	271,589	301,484	257,916	457,021	507,161	683,580	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	723,178	1,110,189	924,852	1,185,367	1,482,763	2,672,818	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	389,533	468,472	395,652	502,199	658,296	1,275,186	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	53,983	90,323	73,699	104,986	123,921	441,326	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,058,728	1,488,338	1,246,805	1,582,580	2,017,138	3,506,678	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	670,346	903,853	728,468	915,848	1,185,621	2,634,752	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	307,897	360,928	294,007	371,178	449,428	1,192,149	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	296,371	411,751	328,801	412,596	577,704	1,198,201	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	49,863	111,866	89,453	111,816	134,179	193,752	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16,215	19,308	16,207	20,258	24,310	50,650	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	388,382	584,485	518,337	666,732	831,517	871,926	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	1,480	68	205	205	296	1,927	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	93,541	10,404	1,665	2,168	6,713	562,847	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	775	574	101	215	302	6,829	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	44,965	84,002	83,137	109,101	139,184	493,671	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	437,663	510,381	436,969	559,789	699,040	936,200	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	7	-	-	-	2,847	4,951	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	58,118	51,506	40,726	55,171	77,527	96,179	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	379,552	458,875	396,243	504,618	624,360	844,972	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	14,866	-	-	-	-	-	341,099	341,099
RESULTADO NETO	364,686	458,875	396,243	504,618	624,360	844,972	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.17	9.51	8.87	8.99	8.68	7.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.17	9.51	8.87	8.99	8.68	7.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19.34	72.93	88.46	90.84	85.51	128.69	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	358.60	457.54	440.95	467.50	525.20	444.03	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.73	3.03	2.81	2.98	3.10	9.39	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	121.35	163.46	210.50	235.65	266.81	117.03	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.42	1.85	1.34	1.26	1.16	8.03	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	31.79	38.18	35.08	36.25	39.77	29.46	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	120.33	116.93	132.51	127.97	122.78	164.88	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11.52	8.95	15.93	13.93	11.17	27.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.46	2.15	2.21	2.19	2.15	2.67	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.43	2.45	2.50	2.46	2.63	2.53	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.82	6.27	6.45	6.37	6.59	5.75	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.42	2.45	2.55	2.54	2.63	2.86	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32.82	38.51	39.50	38.08	39.76	47.84	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.36	20.37	19.87	20.48	20.19	18.63	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.12	8.72	10.23	10.17	10.35	7.17	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.22	6.78	6.42	6.34	6.32	8.97	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.85	6.88	7.11	7.42	7.30	4.87	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.98	2.34	2.50	2.49	2.49	1.34	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32.57	27.30	30.20	30.61	30.79	19.38	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.04	37.95	31.67	32.78	36.91	24.24	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	41.26	49.12	44.25	45.46	48.75	37.73	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54.01	46.08	50.19	48.87	45.17	38.20	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54.01	46.08	50.19	48.87	45.17	38.20	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13.98	23.01	24.91	23.66	23.22	37.76	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37.34	40.86	34.26	34.94	40.79	30.29	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 15  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11,610,691	11,283,695	10,478,828	11,985,961	17,345,428	40,627,705	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	5,983,178	5,010,959	5,261,560	5,098,908	4,782,358	19,993,326	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CREDITOS	22,738,537	24,588,558	27,479,766	28,301,257	27,653,659	79,299,644	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	378,370	465,703	459,246	478,917	453,064	1,186,297	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6,517	7,701	7,716	7,719	7,718	1,115,751	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	4,571	2,338	4,757	37,245	36,170	50,392	206,810	217,034
BIENES DE USO	862,773	839,891	851,355	850,561	887,015	1,671,334	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	1,481,748	485,154	500,313	475,103	921,832	2,473,764	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	43,066,385	42,683,999	45,043,541	47,235,671	52,087,244	146,418,213	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PUBLICO	37,762,879	37,175,334	38,772,714	41,071,010	45,832,156	125,341,746	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1,126	3,649	273	102	41	157	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	566,631	336,720	766,338	449,592	389,265	1,756,455	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28,331	19,763	57,337	57,475	60,486	111,277	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	129,537	48,736	25,691	22,490	20,630	29,556	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	980,259	1,290,568	1,385,993	1,530,202	1,549,793	5,305,398	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	39,468,763	38,874,770	41,008,346	43,130,871	47,852,371	132,544,589	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	277,399	379,125	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3,597,622	3,809,229	3,757,796	3,725,675	4,234,873	13,873,624	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	43,066,385	42,683,999	45,043,541	47,235,671	52,087,244	146,418,213	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,167,890	1,011,641	12,764,192	12,749,272	12,530,645	24,858,076	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6,020,083	6,656,280	7,390,838	7,064,054	7,180,441	22,534,937	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	158,747	148,181	170,449	192,749	197,718	217,496	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3,375,772	3,879,249	4,193,577	4,277,632	4,401,111	4,660,846	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8,367	9,211	9,978	10,097	10,256	12,422	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	106,725,141	137,466,654	136,861,903	138,299,155	142,054,533	298,101,058	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	24,894	25,303	26,527	25,973	26,109	31,255	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,587,669	2,689,011	1,929,259	2,450,215	2,986,245	8,210,888	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	1,174,037	900,839	523,564	652,933	793,859	2,300,837	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,413,632	1,788,172	1,405,695	1,797,282	2,192,386	5,910,051	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	28,553	34,172	42,087	52,670	62,344	214,771	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	482,621	612,031	202,100	267,554	329,554	1,326,493	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	959,564	1,210,313	1,245,682	1,582,398	1,925,176	4,798,329	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	1,208,689	2,046,323	421,822	570,814	749,159	2,908,239	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	395,841	1,041,574	126,743	161,192	219,037	665,780	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,772,412	2,215,062	1,540,761	1,992,020	2,455,298	7,040,788	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACION	1,311,787	1,603,295	1,173,322	1,497,752	1,856,001	4,312,212	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	567,294	662,887	455,222	573,223	695,114	1,711,590	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	651,171	747,961	538,178	699,627	891,004	1,802,429	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	71,162	168,572	163,093	203,866	244,639	726,391	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	22,160	23,875	16,829	21,036	25,244	71,802	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	460,625	611,767	367,439	494,268	599,297	2,728,576	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	10,807	6,026	5,370	8,143	8,470	27,468	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	20,899	28,017	10,247	12,915	31,721	122,188	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	1,001	2,835	1,925	2,444	3,550	13,009	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	152,276	232,061	100,223	128,598	123,703	277,293	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	339,054	410,914	280,908	384,284	512,235	2,587,930	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3,204	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	6,684	5,790	3,509	5,159	8,751	135,613	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	332,370	405,124	277,399	379,125	503,484	2,455,521	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	10,299	1,717	-	-	-	249,965	341,099	341,099
RESULTADO NETO	322,071	403,407	277,399	379,125	503,484	2,205,556	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.34	9.30	9.90	9.56	8.85	10.40	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.34	9.30	9.90	9.56	8.85	10.40	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41.19	12.74	12.40	11.57	21.77	17.83	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	391.41	328.71	291.81	323.20	453.03	321.32	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.19	2.81	2.32	2.42	2.43	3.52	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	112.59	188.93	169.01	173.26	186.20	318.73	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.95	1.49	1.37	1.39	1.30	1.11	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	32.70	29.33	26.14	28.09	36.83	30.45	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115.13	133.81	142.89	143.04	126.21	138.66	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8.84	17.86	22.17	21.64	13.12	19.39	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.27	3.56	3.59	3.57	3.53	3.11	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.61	4.02	4.14	4.20	4.26	3.10	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.51	9.49	9.57	9.60	9.73	7.48	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.37	9.78	6.36	6.43	6.51	5.12	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44.68	52.47	51.96	52.20	52.81	43.13	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.99	20.68	20.73	20.63	20.62	19.98	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.76	6.78	7.14	7.10	7.14	7.76	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.06	9.65	8.87	8.77	8.66	7.78	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.09	8.40	9.05	9.09	9.03	8.58	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.60	1.90	1.90	1.98	2.06	3.10	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19.92	22.79	22.52	23.54	24.56	32.96	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.75	30.35	27.03	29.18	37.85	32.41	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	39.70	35.67	31.85	34.31	42.35	40.06	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60.21	66.14	70.87	68.91	60.34	63.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60.21	66.14	70.87	68.91	60.34	63.27	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7.48	8.64	10.05	9.38	8.09	5.59	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41.51	36.29	30.87	31.70	45.35	37.04	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 16  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9	2 0 1 0						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,134,166	11,060,703	11,068,443	11,806,263	10,911,753	40,627,705	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,631,757	5,978,869	5,539,494	5,913,340	6,756,911	19,993,326	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	20,285,310	21,145,818	24,671,704	25,762,576	26,587,272	79,299,644	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234,628	277,116	308,583	329,957	338,119	1,186,297	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	529,276	901,817	763,607	763,421	757,410	1,115,751	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	23,762	19,657	15,815	14,771	13,552	50,392	206,810	217,034
BIENES DE USO	206,928	227,532	234,083	231,858	236,308	1,671,334	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	458,880	495,004	502,139	495,409	504,455	2,473,764	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	36,504,707	40,106,516	43,103,868	45,317,595	46,105,780	146,418,213	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31,912,843	34,660,259	37,202,445	39,303,296	40,118,640	125,341,746	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	39	21	41	4,358	33	157	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	137,253	60,798	66,969	146,364	141,966	1,756,455	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19,494	15,298	33,554	46,868	16,739	111,277	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12,684	7,854	6,457	6,346	6,340	29,556	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,122,877	1,138,655	1,364,095	1,315,703	1,238,860	5,305,398	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	33,205,190	35,882,885	38,673,561	40,822,935	41,522,578	132,544,589	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	300,036	366,906	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3,299,517	4,223,631	4,130,271	4,127,754	4,583,202	13,873,624	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	36,504,707	40,106,516	43,103,868	45,317,595	46,105,780	146,418,213	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,146,034	3,986,642	3,748,259	4,390,905	4,052,065	24,858,076	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8,739,157	10,242,169	10,255,972	10,237,447	8,420,514	22,534,937	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	21,334	20,554	20,103	19,966	19,778	217,496	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4,660,846	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	12,422	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	55,383,869	68,104,819	79,687,881	81,685,459	81,780,415	298,101,058	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5,146	5,146	5,146	5,146	5,146	31,255	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,040,454	2,181,494	1,630,732	2,079,867	2,567,200	8,210,888	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	787,669	785,175	556,144	704,252	861,098	2,300,837	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,252,785	1,396,319	1,074,588	1,375,615	1,706,102	5,910,051	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	74,808	35,873	31,368	41,075	54,873	214,771	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	253,285	291,536	176,515	201,529	392,074	1,326,493	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,074,308	1,140,656	929,441	1,215,161	1,368,901	4,798,329	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	427,389	655,895	526,899	636,982	1,280,230	2,908,239	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	105,906	155,406	81,954	119,937	202,091	665,780	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,395,791	1,641,145	1,374,386	1,732,206	2,447,040	7,040,788	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	924,920	1,110,917	864,536	1,072,783	1,314,884	4,312,212	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	485,934	554,498	368,319	456,964	583,409	1,711,590	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	353,531	380,208	316,394	391,548	462,381	1,802,429	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	66,130	155,342	163,999	204,962	245,925	726,391	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19,325	20,869	15,824	19,309	23,169	71,802	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	470,871	530,228	509,850	659,423	1,132,156	2,728,576	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	4,253	2,558	16,914	16,914	17,187	27,468	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	72,433	46,773	7,538	8,062	45,515	122,188	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	8,369	8,176	5,461	6,859	8,296	13,009	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	37,050	60,544	128,180	166,528	85,151	277,293	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	502,138	510,839	400,661	511,012	1,101,411	2,587,930	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3,204	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	37,284	23,845	15,129	19,566	33,917	135,613	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	464,854	486,994	385,532	491,446	1,067,494	2,455,521	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	75,884	45,197	85,496	124,540	148,671	249,965	341,099	341,099
RESULTADO NETO	388,970	441,797	300,036	366,906	918,823	2,205,556	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.17	11.75	11.26	10.61	10.75	10.40	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.17	11.75	11.26	10.61	10.75	10.40	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13.91	11.72	11.33	11.02	11.01	17.83	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	296.94	284.17	266.95	280.62	251.02	321.32	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.45	4.11	3.91	3.77	4.22	3.52	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	378.65	421.96	388.09	362.72	488.96	318.73	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.91	0.97	1.01	1.04	0.86	1.11	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	26.84	29.93	27.44	27.83	24.95	30.45	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128.80	122.57	128.57	128.64	130.52	138.66	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16.36	12.90	16.12	16.07	17.55	19.39	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.51	3.35	3.24	3.19	3.25	3.11	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.47	2.30	2.51	2.46	2.41	3.10	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.05	6.92	6.98	6.86	6.84	7.48	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.78	3.72	3.90	3.77	5.09	5.12	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40.10	42.85	42.39	41.75	41.71	43.13	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.29	18.78	18.81	18.70	18.64	19.98	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.70	6.89	7.10	7.06	7.07	7.76	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.59	7.37	7.34	7.30	7.28	7.78	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.56	7.37	7.66	7.66	7.71	8.58	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.23	2.33	2.27	2.22	3.38	3.10	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	25.80	25.01	23.79	23.33	35.41	32.96	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.62	31.91	29.75	30.04	27.20	32.41	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.74	39.72	37.19	36.39	35.86	40.06	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.56	61.01	66.32	65.55	66.27	63.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62.18	60.38	66.32	65.55	66.27	63.27	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.96	3.18	2.54	3.03	2.23	5.59	16.99	17.28
Activo a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30.31	30.73	28.76	28.43	27.29	37.04	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 17  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,383,108	11,491,448	10,919,828	12,378,895	12,370,524	40,627,705	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,525,587	8,726,959	8,362,856	8,372,562	8,454,057	19,993,326	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	18,007,283	19,674,801	22,426,532	23,924,086	25,058,713	79,299,644	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	291,799	357,646	400,744	393,988	395,114	1,186,297	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	199,083	281,102	332,142	342,489	350,623	1,115,751	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	625	404	797	733	670	50,392	206,810	217,034
BIENES DE USO	343,966	456,047	490,206	507,568	548,011	1,671,334	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	854,840	782,516	990,225	1,202,346	1,047,477	2,473,764	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	34,606,291	41,770,923	43,923,330	47,122,667	48,225,189	146,418,213	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27,536,405	33,712,871	35,573,789	38,741,361	39,390,950	125,341,746	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	74	1,095	825	1,226	83	157	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,175,291	1,137,812	927,849	928,539	1,225,224	1,756,455	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	41,993	38,614	55,156	45,442	34,052	111,277	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,881	3,044	3,273	2,997	2,586	29,556	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,066,398	2,115,313	2,512,197	2,427,183	2,516,745	5,305,398	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,826,042	37,008,749	39,073,089	42,146,748	43,169,640	132,544,589	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	571,101	698,473	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3,780,249	4,762,174	4,279,140	4,277,446	5,055,549	13,873,624	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34,606,291	41,770,923	43,923,330	47,122,667	48,225,189	146,418,213	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4,542,740	7,873,394	9,483,498	8,976,851	8,275,366	24,858,076	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,214,705	6,122,713	6,504,576	6,708,372	6,933,982	22,534,937	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	217,496	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	141,149	179,223	234,621	246,770	259,735	4,660,846	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	971	1,426	1,910	2,053	2,166	12,422	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44,520,618	52,367,069	61,339,088	64,339,770	74,266,110	298,101,058	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	31,255	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,078,427	2,275,287	1,693,245	2,164,220	2,657,443	8,210,888	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	583,847	605,585	422,798	529,171	645,880	2,300,837	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,494,580	1,669,702	1,270,447	1,635,049	2,011,563	5,910,051	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	68,710	66,426	60,292	79,226	97,554	214,771	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	212,277	235,438	359,423	478,006	604,865	1,326,493	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,351,013	1,500,690	971,316	1,236,269	1,504,252	4,798,329	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	411,495	575,983	626,066	751,619	878,850	2,908,239	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	139,383	145,651	194,234	220,573	244,652	665,780	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,623,125	1,931,022	1,403,148	1,767,315	2,138,450	7,040,788	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	739,201	914,936	751,857	942,368	1,141,327	4,312,212	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	350,479	384,005	288,167	360,757	433,067	1,711,590	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	312,190	380,250	290,879	365,597	449,044	1,802,429	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	58,577	131,367	157,218	196,523	235,827	726,391	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17,955	19,314	15,593	19,491	23,389	71,802	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	883,924	1,016,086	651,291	824,947	997,123	2,728,576	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	1,466	4,054	1,066	1,704	1,811	27,468	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	14,345	6,916	42,142	43,324	44,952	122,188	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	1,091	994	794	1,003	1,163	13,009	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	34,571	100,891	35,212	46,436	68,439	277,293	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	864,073	925,171	658,493	822,536	974,284	2,587,930	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	26,172	3,534	2,844	3,023	3,204	3,204	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	46,824	64,653	61,517	75,892	92,945	135,613	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	843,421	864,052	599,820	749,667	884,543	2,455,521	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	111,088	19,440	28,719	51,194	101,294	249,965	341,099	341,099
RESULTADO NETO	732,333	844,612	571,101	698,473	783,249	2,205,556	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12.30	13.22	12.55	11.89	11.80	10.40	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12.30	13.22	12.55	11.89	11.80	10.40	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22.61	16.43	20.42	24.16	20.72	17.83	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	252.50	270.70	256.81	280.96	274.71	321.32	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.84	2.98	3.65	3.79	3.97	3.52	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	307.97	265.25	324.06	358.32	346.02	318.73	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.92	1.12	1.13	1.06	1.15	1.11	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	27.58	30.86	28.36	29.67	28.80	30.45	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	150.91	162.27	174.08	166.44	164.57	138.66	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24.43	26.53	30.49	28.08	27.94	19.39	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.61	2.48	2.53	2.49	2.46	3.11	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.42	2.46	2.54	2.50	2.49	3.10	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.44	5.71	5.85	5.77	5.71	7.48	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.51	3.05	3.98	3.80	3.67	5.12	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30.01	33.59	33.91	33.57	33.38	43.13	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.27	20.80	20.89	20.77	20.63	19.98	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.06	8.11	8.67	8.65	8.66	7.76	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.71	7.64	7.57	7.48	7.44	7.78	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.16	8.68	8.94	8.95	8.94	8.58	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.12	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.54	4.39	4.25	4.15	3.95	3.10	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45.60	41.58	40.37	39.88	38.00	32.96	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.44	34.09	30.70	31.95	31.40	32.41	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.99	46.23	41.72	42.17	41.67	40.06	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65.39	58.36	63.04	61.75	63.62	63.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65.39	58.36	63.04	61.75	63.62	63.27	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6.67	11.46	7.00	6.73	6.10	5.59	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.94	41.25	36.44	37.38	39.21	37.04	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 18  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A. 1/  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0		diciembre	Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3,485,531	3,771,677	3,330,807	4,025,568	3,493,485	23,867,918	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,539,212	18,117,445	25,001,008	25,527,337	25,762,716	51,269,831	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	6,969,696	6,367,154	6,878,723	7,171,071	8,713,581	37,602,952	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	207,379	293,818	310,764	256,396	267,895	1,034,352	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2,979,722	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	30,201	23,635	19,342	18,270	17,198	27,353	206,810	217,034
BIENES DE USO	607,670	605,410	631,882	629,739	651,834	1,446,635	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	10,851,156	3,715,805	3,730,318	4,263,748	4,435,206	11,037,931	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	28,690,845	32,894,944	39,902,844	41,892,129	43,341,915	129,266,694	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20,929,047	23,008,173	28,313,577	30,352,638	31,509,856	98,445,143	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	226,358	1,714,901	2,000,655	2,361,857	2,361,857	4,272,313	4,275,462	4,275,462
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17,176,550	2,296,038	3,081,650	3,328,494	3,190,493	8,927,854	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,105	214	83	83	83	93,828	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	126,266	25,471	48,040	63,673	49,576	212,801	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3,298,454	3,338,532	3,895,251	3,175,771	3,639,971	8,737,378	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	26,757,780	30,383,329	37,339,256	39,282,516	40,751,836	120,689,317	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	39,048	61,379	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1,933,065	2,511,615	2,524,540	2,548,234	2,590,079	8,577,377	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28,690,845	32,894,944	39,902,844	41,892,129	43,341,915	129,266,694	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	740,911	517,072	605,522	609,746	1,404,863	3,611,809	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,393,537	5,744,565	5,531,217	5,346,287	5,492,779	48,183,395	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7,876,871	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1,562,515	1,720,023	2,311,924	1,835,733	1,864,124	4,680,534	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2,115	4,479	7,710	8,843	9,338	650,401	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29,485,941	33,213,344	54,177,744	54,282,144	44,935,546	158,906,073	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	71,630	65,738	67,125	67,402	(40,692,019)	(40,689,361)	(40,546,457)	(40,546,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	71,556	1,084,230	790,555	1,017,925	1,337,494	4,823,710	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	60,386	651,257	344,311	443,851	545,365	1,664,791	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,170	432,973	446,244	574,074	792,129	3,158,919	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	297	173,837	5,640	6,771	8,112	197,479	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	962	10,680	6,209	7,508	8,849	683,580	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	10,505	596,130	445,675	573,337	791,392	2,672,818	11,081,094	11,294,841
Otros Ingresos operativos (1)	8,935	167,119	120,235	138,847	200,807	1,275,186	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	1,654	19,847	74,069	92,444	120,294	441,326	1,410,633	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17,786	643,402	491,846	619,740	871,905	3,506,678	15,467,449	15,760,949
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22,739	585,942	412,310	492,501	644,299	2,634,752	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	11,743	273,704	220,180	269,535	322,627	1,192,149	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	10,996	226,468	171,776	197,428	290,941	1,198,201	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	71,234	8,143	10,291	12,447	193,752	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	14,536	12,211	15,247	18,284	50,650	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4,953)	57,460	79,531	127,239	227,606	871,926	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,927	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	577	35,521	1,347	2,577	2,598	562,847	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	669	6,577	4,301	5,373	6,445	6,829	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3,864	55,388	37,923	62,282	120,538	493,671	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(8,909)	31,016	38,654	62,161	103,221	936,200	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	113	3,062	1,782	1,890	2,074	4,951	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	41	1,304	1,388	2,672	15,864	96,179	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(8,837)	32,774	39,048	61,379	89,431	844,972	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	30	-	-	-	-	-	341,099	341,099
RESULTADO NETO	(8,867)	32,774	39,048	61,379	89,431	844,972	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7.04	8.84	8.00	7.81	7.48	7.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7.04	8.84	8.00	7.81	7.48	7.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	561.34	147.94	145.51	163.39	171.24	128.69	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	724.15	279.05	291.29	366.41	317.23	444.03	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	19.13	24.80	22.37	20.77	16.07	9.39	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124.86	173.21	101.16	66.59	103.70	117.03	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15.32	14.32	22.12	31.19	15.50	8.03	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	48.79	21.31	18.71	22.83	18.96	29.46	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	123.06	231.68	262.00	229.99	264.75	164.88	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9.60	44.73	50.26	43.62	50.43	27.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	0.67	2.40	2.52	2.44	2.38	2.67	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0.63	1.99	2.02	1.89	2.07	2.53	3.15	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	1.86	4.68	4.45	4.32	4.20	5.75	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0.40	1.24	1.12	1.07	1.14	2.86	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31.78	46.13	47.93	46.00	45.99	47.84	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	8.30	23.66	21.26	21.20	21.94	18.63	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4.24	4.14	5.03	4.99	5.00	7.17	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.62	14.02	13.69	13.91	14.16	8.97	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0.47	2.64	3.22	3.22	3.45	4.87	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(0.37)	0.20	0.27	0.31	0.34	1.34	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(0.46)	2.71	3.72	4.32	4.94	19.38	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16.65	16.39	11.76	13.26	11.09	24.24	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	26.71	32.18	28.37	29.29	26.76	37.73	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33.30	27.67	24.29	23.63	24.65	38.20	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33.30	27.67	24.29	23.63	27.65	38.20	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35.57	45.68	34.71	45.33	43.19	37.76	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21.30	23.32	18.25	23.72	19.91	30.29	34.08	34.74

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a EOGADE y Aportes a SIUDERAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 19  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	4,623,060	5,214,106	4,264,029	4,436,474	4,257,013	20,511,364	90,645,337	93,544,061	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3,120,434	3,681,354	3,679,150	3,722,304	3,658,514	13,952,350	91,492,662	93,091,137	
CARTERA DE CRÉDITOS	10,500,190	11,424,312	12,023,959	12,198,960	12,572,040	50,981,967	178,339,351	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	505,811	621,939	566,058	561,453	640,841	1,352,613	3,847,742	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	850,269	1,070,188	990,457	999,155	1,008,275	1,317,917	5,429,666	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	3,844	3,338	2,868	2,751	2,633	18,473	206,810	217,034	
BIENES DE USO	332,401	318,520	321,853	318,914	326,763	2,370,787	5,916,873	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	2,726,243	2,992,046	3,325,032	3,336,782	3,136,925	4,473,638	18,478,876	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	22,662,252	25,325,803	25,173,406	25,576,793	25,603,004	94,979,109	394,357,317	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16,529,748	17,799,758	16,809,306	17,501,595	19,687,325	79,008,729	321,049,580	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	800,607	843,427	-	367,309	873,548	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	422,047	298,178	1,830	1,376	1,342	1,352	4,275,662	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,512,249	4,354,270	4,693,088	4,078,344	3,317,303	5,183,403	17,016,272	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4,606	3,711	4,272	5,932	5,026	164,144	373,160	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	114,071	96,218	63,137	53,989	52,915	134,143	401,697	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	235,594	386,657	761,864	1,033,763	461,420	1,866,049	17,000,863	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	20,818,315	22,938,792	23,134,104	23,518,426	23,525,331	86,725,129	361,047,401	367,959,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	87,847	106,911	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	1,843,937	2,387,011	1,951,455	1,951,456	2,077,673	8,253,980	33,309,916	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22,662,252	25,325,803	25,173,406	25,576,793	25,603,004	94,979,109	394,357,317	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,125,684	4,649,076	5,764,011	5,772,853	5,312,879	9,581,828	40,527,181	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,346,035	2,731,135	2,415,057	2,425,445	2,433,068	8,769,112	80,875,347	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	229,453	8,323,820	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	433,767	506,641	558,124	574,033	592,494	2,883,724	13,638,804	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2,940	3,157	3,589	5,371	5,519	20,880	698,964	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27,458,416	24,413,327	18,162,675	18,761,816	18,647,377	114,655,737	609,709,748	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	62,841	61,481	60,800	60,473	60,214	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	1,499,147	1,465,019	1,079,348	1,348,811	1,654,620	5,713,447	20,147,130	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	1,006,960	889,047	640,968	800,688	958,360	2,569,339	7,094,607	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	492,187	575,972	438,380	548,123	696,260	3,144,108	13,052,523	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3,795	8,917	5,532	11,396	16,942	46,885	466,944	472,775	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	67,727	22,210	25,084	28,500	23,000	238,619	2,438,373	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	428,255	562,679	418,828	531,019	690,202	2,952,374	11,081,094	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	252,116	324,214	182,666	226,291	270,574	1,269,291	5,796,973	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	17,136	22,669	17,497	22,531	47,254	224,564	1,410,618	1,436,933	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	663,235	864,224	583,997	734,779	913,522	3,997,101	15,467,449	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	549,781	596,546	478,519	601,958	747,880	2,765,112	10,626,770	10,946,771	
Gastos de personal	214,691	236,394	182,333	230,300	284,292	1,098,295	4,367,157	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	289,237	272,950	211,361	265,618	336,339	1,193,287	4,628,448	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	33,797	73,692	75,483	94,362	113,235	424,096	1,446,262	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12,056	13,510	9,342	11,678	14,014	49,434	184,903	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	113,454	267,678	105,478	132,821	165,642	1,231,989	4,840,679	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	706	109	5,257	5,261	5,265	61,601	94,858	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107	
Ingresos operativos varios	30,282	28,759	18,095	19,298	25,636	68,314	771,579	814,659	
Gastos por bienes realizables	4,915	4,147	470	587	704	5,821	34,426	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	29,010	53,542	38,116	46,336	63,203	215,261	1,015,882	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	110,517	238,857	90,244	110,457	132,636	1,140,822	4,656,915	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	33,063	48,197	48,732	
Gastos Extraordinarios	2,541	2,019	2,397	3,546	5,023	25,569	281,376	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	107,976	236,838	87,847	106,911	127,613	1,148,316	4,423,736	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	4,463	-	-	-	-	69,446	341,099	341,099	
RESULTADO NETO	103,513	236,838	87,847	106,911	127,613	1,078,870	4,082,637	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.30	7.43	9.13	9.13	9.13	9.58	9.53	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.30	7.43	9.13	9.13	9.13	9.58	9.53	9.82	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	147.85	125.35	163.05	162.11	150.98	54.20	55.38	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	488.30	420.52	449.79	453.95	439.59	352.63	354.48	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.65	4.34	5.55	5.50	5.37	3.30	5.13	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	106.71	125.61	134.59	106.62	111.17	134.69	148.89	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.55	3.45	4.12	5.16	4.83	2.45	3.45	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	39.73	39.63	36.44	36.53	35.67	30.64	29.99	29.77	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	88.34	85.98	91.08	94.79	97.82	132.14	145.73	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(7.95)	(9.84)	(6.23)	(3.49)	(1.43)	16.87	21.97	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.73	2.77	2.91	2.93	2.95	3.00	3.02	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.61	3.20	3.37	3.38	3.45	3.35	3.11	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.40	7.03	7.36	7.34	7.46	7.57	7.09	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.66	2.96	2.72	2.68	2.67	3.23	4.20	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32.54	34.77	35.66	35.82	36.22	38.98	43.75	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.54	19.87	20.75	20.59	20.71	20.80	20.00	20.00	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3.91	4.17	4.87	4.84	4.81	9.63	7.95	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	28.38	21.71	22.58	22.65	22.43	15.33	10.49	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.24	4.83	5.07	5.05	5.19	6.75	6.80	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.57	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.30	1.99	1.52	1.50	1.49	2.26	1.84	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34.54	20.90	17.17	17.13	17.14	25.93	21.24	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27.97	29.29	25.37	25.35	21.62	25.96	28.23	28.79	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	28.04	29.89	26.45	26.61	22.48	29.13	36.81	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.52	64.18	71.53	69.70	63.86	64.53	55.55	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.35	64.18	71.53	69.70	63.86	64.53	55.55	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10.82	11.59	10.92	12.19	10.88	9.45	16.99	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37.41	37.01	35.71	33.71	29.94	33.38	34.08	34.74	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 20  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3,009,167	3,656,170	3,147,744	3,146,595	3,349,294	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	599,137	970,932	1,512,516	1,542,045	1,425,666	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	7,249,196	7,529,597	9,663,581	9,881,130	9,928,607	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71,415	82,490	121,377	121,752	119,635	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	1,000	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	128,160	126,525	169,161	166,196	204,888	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	78,644	84,692	76,985	78,778	82,258	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	11,135,719	12,450,406	14,691,364	14,936,496	15,111,348	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9,654,888	10,856,452	13,024,334	13,208,503	13,477,943	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	49,064	1	1	1	1	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	73,564	9,172	9,300	36,127	15,876	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29,559	3,347	32,099	37,485	39,631	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17,862	5,441	10,717	10,249	9,167	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	343,252	427,166	450,998	417,801	294,795	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	10,168,189	11,301,579	13,527,449	13,710,166	13,837,413	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	236,165	291,928	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	967,530	1,148,827	927,750	934,402	1,273,935	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11,135,719	12,450,406	14,691,364	14,936,496	15,111,348	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	161,090	372,892	355,285	302,274	224,368	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	488,775	518,805	556,163	567,052	581,595	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	249,401	189,464	211,959	225,153	222,218	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,204,633	15,135,103	18,719,891	18,524,907	18,694,965	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	718,244	756,773	562,746	725,629	895,639	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	270,739	218,060	161,559	207,696	252,718	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	447,505	538,713	401,187	517,933	642,921	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2,041	2,550	2,181	2,885	5,627	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35,629	52,918	34,477	44,606	48,115	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	413,917	488,345	368,891	476,212	600,433	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	66,847	162,831	167,660	195,845	217,074	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	8,628	9,902	11,331	13,632	14,452	224,564	1,436,938	1,436,938
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	472,136	641,274	525,220	658,425	803,055	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	234,817	288,626	235,918	299,814	389,012	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	100,586	119,048	94,808	120,569	163,379	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	111,587	123,605	89,999	115,365	148,985	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17,466	39,788	46,389	57,977	69,565	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5,178	6,185	4,722	5,903	7,083	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	237,319	352,648	289,302	358,611	414,043	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	404	353	395	435	471	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	2	1	-	-	-	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	16,747	35,559	16,532	19,118	21,640	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	220,974	317,441	273,165	339,928	392,874	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	136	253	-	-	-	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	221,110	317,694	273,165	339,928	392,874	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	40,757	70,000	37,000	48,000	42,653	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	180,353	247,694	236,165	291,928	350,221	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.94	9.89	8.76	9.07	9.37	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.94	9.89	8.76	9.07	9.37	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8.13	7.37	6.61	6.42	6.46	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	328.80	334.44	291.11	273.62	285.23	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.62	1.96	1.88	1.91	1.71	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	253.39	205.29	242.32	231.60	306.75	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.64	0.96	0.77	0.82	0.56	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	28.57	30.86	23.06	22.47	24.05	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	156.86	181.53	234.85	233.09	211.50	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25.89	31.05	44.18	44.27	40.04	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.45	2.34	2.39	2.37	2.50	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.46	2.43	2.36	2.36	2.41	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.76	5.92	5.88	5.80	6.00	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.22	2.78	3.32	3.13	2.95	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28.29	32.06	32.47	32.31	33.59	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.02	19.71	19.21	19.04	18.96	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.94	6.92	9.36	9.64	9.70	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11.73	9.38	9.80	9.91	9.88	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.36	9.19	9.11	9.12	9.16	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.84	4.23	4.81	4.70	4.63	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	46.82	50.84	59.86	59.82	58.58	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.17	33.68	24.17	23.82	24.85	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33.64	34.41	27.68	28.07	28.93	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	75.08	69.36	74.20	74.81	73.67	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75.08	69.36	74.20	74.81	73.67	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6.12	4.90	6.55	6.34	5.84	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40.94	46.27	37.18	33.70	38.96	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 21  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Meridiano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2,563,368	2,469,289	2,894,653	2,966,103	2,933,169	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	941,553	1,640,183	1,693,532	1,483,589	1,524,943	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	6,116,785	7,105,970	8,546,724	8,819,473	8,781,889	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	69,831	79,942	105,205	99,457	106,100	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	271,029	235,415	61,863	63,806	65,682	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	3,356	2,856	2,947	2,695	2,444	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	277,757	280,111	280,114	281,069	278,874	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	73,387	113,325	158,913	109,507	100,928	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	10,317,066	11,927,091	13,743,951	13,825,699	13,794,029	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9,090,812	10,070,310	11,890,020	12,132,793	12,117,474	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	70,946	417,047	185,043	62,419	50,550	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	60,621	51,916	134,470	106,563	74,160	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19,585	6,147	8,746	9,542	8,118	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	254,266	335,461	384,557	344,509	352,527	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9,496,230	10,880,881	12,602,836	12,655,826	12,602,829	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	157,559	196,661	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	820,836	1,046,210	983,556	973,212	1,191,200	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10,317,066	11,927,091	13,743,951	13,825,699	13,794,029	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	111,026	357,194	328,628	324,781	326,327	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	671,645	905,357	1,032,239	1,057,974	1,053,940	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,954,394	19,832,605	23,821,996	23,937,507	23,587,105	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	617,044	691,086	575,239	739,205	908,084	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	244,748	233,519	168,972	215,019	262,621	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	372,296	457,567	406,267	524,186	645,463	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7,486	6,950	2,499	3,339	4,301	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	52,580	32,310	45,532	63,655	82,045	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	327,202	432,207	363,234	463,870	567,719	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	160,078	124,637	114,904	140,101	207,834	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	49,879	63,042	33,678	46,004	54,636	224,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	437,401	493,802	444,460	557,967	720,917	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	298,042	336,324	265,818	334,027	404,775	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	144,873	154,010	124,723	157,684	192,310	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	131,517	139,063	93,258	116,546	140,708	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16,812	37,728	43,499	54,374	65,249	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4,840	5,523	4,338	5,423	6,508	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	139,359	157,478	178,642	223,940	316,142	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	19,533	31,064	11,036	11,052	11,300	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	13,015	4,345	1,413	2,784	4,732	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	1,078	1,536	1,354	1,639	1,913	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	37,695	16,555	22,601	26,753	37,946	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	133,133	174,796	167,136	209,384	292,315	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	3,385	4,403	4,577	5,723	7,138	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	129,748	170,393	162,559	203,661	285,177	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	2,400	5,000	7,000	8,964	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	129,748	167,993	157,559	196,661	276,213	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.46	9.20	9.35	9.39	9.62	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.46	9.20	9.35	9.39	9.62	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8.94	10.83	13.93	9.36	8.47	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	382.34	291.06	253.51	281.88	274.09	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.28	2.20	2.21	2.28	2.45	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	400.79	367.60	420.73	455.71	515.56	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.57	0.60	0.53	0.50	0.48	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	30.42	25.53	21.05	23.85	23.67	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128.04	134.57	186.29	199.04	191.36	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15.24	19.13	36.57	37.89	36.44	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.50	3.26	3.36	3.33	3.31	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.26	2.95	2.75	2.70	2.68	3.11	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.24	7.59	7.16	7.09	7.09	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.73	2.95	3.00	2.90	3.19	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	42.50	42.41	39.90	39.42	39.15	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.84	20.14	20.34	20.22	20.13	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.65	8.61	10.10	10.08	10.04	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.59	9.89	10.23	10.35	10.43	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.76	8.44	9.12	9.15	9.18	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.56	3.10	3.46	3.40	3.70	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31.16	38.56	44.06	43.81	47.11	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.20	24.52	24.35	24.45	24.21	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	32.07	32.32	29.28	27.89	27.33	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67.29	70.56	71.88	72.69	72.47	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67.29	70.56	71.88	72.69	72.47	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3.29	2.40	2.71	2.37	2.00	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36.77	31.38	37.95	35.01	35.47	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVERSIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



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

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2,293,845	2,397,115	1,885,076	1,946,982	1,982,997	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	351,740	847,616	1,772,692	1,752,440	1,818,327	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	6,817,282	6,722,613	6,939,541	7,065,181	7,501,017	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	180,838	255,087	219,036	206,158	234,723	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	84,164	79,899	83,974	83,974	84,637	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	680	660	640	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	98,036	96,202	82,182	78,290	78,303	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	321,405	492,994	525,250	637,787	599,542	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	10,147,310	10,891,526	11,508,431	11,771,472	12,300,186	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6,769,858	7,701,095	7,233,390	8,140,077	9,267,950	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	367,867	384,411	367,309	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	152,933	171,501	2	2	3	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,986,925	1,558,279	2,321,842	1,765,917	1,198,670	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	27,841	41,015	17,747	21,473	35,478	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	81,535	69,378	41,335	37,013	37,259	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	269,067	264,071	524,725	412,261	373,923	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9,288,159	9,805,339	10,506,908	10,761,154	11,280,592	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34,478	43,273	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	859,151	1,086,187	967,045	967,045	1,019,594	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10,147,310	10,891,526	11,508,431	11,771,472	12,300,186	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	564,713	584,984	2,597,398	2,326,459	2,333,893	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253,233	300,078	290,206	294,867	269,293	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	662	662	662	191	191	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	146,444	177,988	208,728	218,961	229,360	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3,494	3,708	3,933	3,907	3,865	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,266,937	15,155,403	12,967,758	13,371,365	13,268,951	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	756,698	719,640	503,341	637,516	780,845	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	456,177	424,258	307,639	386,906	465,335	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	300,521	295,382	195,702	250,610	315,510	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10,783	7,509	6,191	9,096	17,591	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	71,620	24,848	4,004	7,003	11,045	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	239,684	278,043	197,889	252,703	322,056	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	110,536	129,016	98,451	123,126	152,183	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	37,464	43,548	25,489	31,405	41,217	224,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	312,756	363,511	270,851	344,424	433,022	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACION	224,213	254,420	210,554	267,717	333,772	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	96,706	91,023	81,436	101,511	125,526	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	109,272	126,689	91,025	118,590	151,106	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13,199	30,918	33,874	42,342	50,811	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5,036	5,790	4,219	5,274	6,329	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	88,543	109,091	60,297	76,707	99,250	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	6,905	6,832	2,668	3,162	3,541	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	117	13	86	108	130	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	31,486	49,888	25,682	32,116	44,059	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	63,845	66,022	37,197	47,645	58,602	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	4,157	3,294	278	52	69	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	3,123	2,942	2,997	4,424	6,166	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	64,879	66,374	34,478	43,273	52,505	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	3,000	-	-	-	-	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	61,879	66,374	34,478	43,273	52,505	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.49	9.70	9.05	9.05	9.05	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.49	9.70	9.05	9.05	9.05	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37.41	45.39	52.45	63.13	58.80	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	293.99	287.20	265.12	278.45	281.87	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.27	3.05	2.53	2.53	2.50	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	91.37	104.81	104.31	88.53	108.67	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.48	2.91	2.43	2.86	2.30	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	24.89	28.64	23.07	23.90	23.36	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	107.47	105.02	111.77	116.39	118.08	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5.22	3.41	8.10	10.72	11.73	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.00	2.51	2.85	2.82	2.82	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.38	3.49	3.52	3.57	3.62	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.67	5.54	5.97	5.98	6.05	7.57	7.11	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.33	2.55	2.65	2.63	2.64	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26.54	30.25	32.31	32.45	32.95	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.73	20.55	20.69	20.61	20.56	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.24	3.42	5.26	5.87	6.19	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	21.57	16.46	16.75	16.80	16.68	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5.79	5.54	5.43	5.46	5.54	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.60	0.06	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.28	1.24	1.09	1.08	1.08	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28.74	13.33	11.98	12.02	12.05	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.88	31.13	26.06	23.92	21.40	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34.20	31.95	26.09	24.03	21.41	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	100.70	87.29	95.94	86.80	80.94	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	99.86	86.89	95.94	86.80	80.94	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15.15	15.86	12.46	12.14	10.96	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41.21	34.38	26.98	25.90	23.36	33.38	34.08	34.74

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



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

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



CUADRO N° I - 24  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9	2 0 1 0				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,799,393	1,900,333	2,066,059	2,364,786	2,194,316	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,444,956	1,559,168	1,456,825	1,395,864	1,264,029	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	4,168,699	3,719,682	4,363,102	4,451,744	4,704,948	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	63,631	60,852	61,340	57,824	55,241	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	4,300	4,300	4,300	4,300	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	2,324	8,806	7,941	7,529	6,783	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	230,331	246,830	261,163	266,075	279,191	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	184,097	214,244	157,054	162,660	151,550	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	7,893,431	7,714,215	8,377,784	8,710,782	8,660,358	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6,470,437	6,457,072	7,255,477	7,602,607	7,278,585	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	550,064	293,717	184,476	185,984	481,568	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	38,002	3,833	5,619	4,842	4,649	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	58,199	32,934	22,652	23,916	18,245	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	94,289	134,395	191,008	164,497	129,902	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7,210,991	6,921,951	7,659,232	7,981,846	7,912,949	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	27,053	37,843	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	682,440	792,264	691,499	691,093	747,409	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7,893,431	7,714,215	8,377,784	8,710,782	8,660,358	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	388,354	243,841	285,825	245,779	210,999	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	560,026	592,368	587,605	572,240	547,907	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	103,090	122,008	145,320	152,226	166,440	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,342,168	15,538,495	17,487,539	17,015,157	17,006,110	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	567,325	463,474	328,059	418,044	510,413	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	384,760	255,379	162,587	201,137	240,022	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	182,565	208,095	165,472	216,907	270,391	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	334	147	492	748	1,371	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	41,276	41,448	44,045	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	182,899	208,242	124,688	176,207	227,717	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	73,454	101,048	72,041	87,463	101,563	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	36,020	52,603	19,646	21,962	25,038	224,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	220,333	256,687	177,083	241,708	304,242	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	191,552	232,026	172,301	218,622	267,098	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	56,095	72,358	49,310	62,163	75,159	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	118,109	130,088	95,583	122,199	150,827	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12,924	24,525	24,274	30,342	36,410	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4,424	5,055	3,134	3,918	4,702	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	28,781	24,661	4,782	23,086	37,144	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	24	77	-	-	34	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	1,862	1,561	6,069	6,237	6,464	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	685	999	1,058	1,343	1,594	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5,400	4,912	3,979	10,835	17,817	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	24,582	20,388	5,814	17,145	24,231	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	3,734	2,110	22,376	22,419	23,713	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	3,320	1,373	1,137	1,721	2,186	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	24,996	21,125	27,053	37,843	45,758	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	3,893	-	-	-	-	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	21,103	21,125	27,053	37,843	45,758	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.32	12.01	10.09	9.76	9.90	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.32	12.01	10.09	9.76	9.90	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	26.98	27.04	21.86	22.31	20.28	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	331.99	298.81	339.89	377.69	343.29	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4.48	6.83	6.27	5.54	4.69	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	97.78	107.15	100.00	100.62	107.01	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4.58	6.38	6.27	5.50	4.38	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	28.70	30.69	29.15	31.61	29.63	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126.55	126.45	137.07	139.70	141.81	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14.96	14.50	19.16	19.44	20.75	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.56	2.20	2.17	2.16	2.15	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	64.43	3.96	4.05	4.06	4.10	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.73	7.59	7.78	7.78	7.80	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.55	2.61	2.76	2.68	2.61	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28.75	43.68	43.93	43.90	43.99	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.64	19.08	18.67	18.61	18.54	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.90	9.19	9.46	9.49	9.57	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16.17	13.18	12.60	12.51	12.52	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.44	5.29	5.74	5.84	5.93	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.06	0.05	0.45	0.36	0.32	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.62	0.54	0.78	0.83	0.83	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8.33	5.59	8.32	9.03	9.06	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27.81	29.43	28.48	31.10	30.15	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34.78	38.60	34.41	37.03	34.54	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64.43	57.61	60.14	58.56	64.64	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64.43	57.61	60.14	58.56	64.64	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14.55	16.64	17.27	16.73	19.14	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.13	31.73	27.78	31.07	33.17	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVERSIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 25  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,781,121	1,394,646	1,679,775	2,035,656	2,287,412	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,536,089	809,474	944,350	924,475	842,014	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	2,840,571	2,860,979	3,004,464	3,031,743	2,982,225	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59,388	60,156	68,447	77,123	76,220	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	5,009	4,457	3,682	3,513	3,322	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	254,927	647,856	773,908	770,185	774,806	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	124,759	250,257	240,060	231,693	246,421	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	6,601,864	6,027,825	6,714,686	7,074,388	7,212,420	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5,617,402	5,297,477	6,002,187	6,408,041	6,533,176	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	17,619	9	1	5	6	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	312,275	79,752	30,332	1,610	1,684	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	296	304	164	367	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11,802	6,307	10,749	7,499	4,851	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	51,081	84,836	86,363	56,835	54,995	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6,010,179	5,468,677	6,129,936	6,474,154	6,595,079	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17,776	32,545	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	591,685	559,148	566,974	567,689	617,341	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6,601,864	6,027,825	6,714,686	7,074,388	7,212,420	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	552,224	895,518	680,653	657,865	644,151	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	862,427	1,123,947	890,410	900,131	923,907	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6,965	7,044	7,044	7,044	7,044	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1,461,117	1,654,212	1,771,951	1,802,297	1,848,955	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8,946	10,307	11,086	11,267	11,496	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,532,017	9,127,900	11,656,872	10,863,075	12,498,494	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(2,069)	2,153	47,651	47,864	47,867	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	395,563	356,950	237,157	301,097	371,677	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	245,072	228,349	158,906	195,910	233,151	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	150,491	128,601	78,251	105,187	138,526	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	868	1,159	370	690	856	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9,334	1,438	63	63	5,063	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	142,025	128,322	78,558	105,814	134,319	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	117,958	177,527	108,939	137,317	166,137	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	36,123	79,587	10,981	12,910	20,903	224,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	223,860	226,262	176,516	230,221	279,553	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	195,520	213,147	148,957	187,128	225,356	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	100,077	99,021	64,091	80,509	96,574	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	79,956	85,553	61,080	75,594	90,263	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11,895	24,890	22,829	28,529	34,229	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,592	3,683	957	2,496	4,290	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	28,340	13,115	27,559	43,093	54,197	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	1,178	415	457	905	920	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	13,573	9,191	4,156	4,970	5,607	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	1,403	1,588	907	1,135	1,345	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11,713	9,586	10,706	11,984	14,406	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	29,975	11,547	20,559	35,849	44,973	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	1,418	1,037	6	30	3,281	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	2,100	2,902	2,460	3,005	3,788	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29,293	9,682	18,105	32,874	44,466	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	22	329	329	329	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	29,293	9,660	17,776	32,545	44,137	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.97	10.05	9.83	9.50	9.53	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.97	10.05	9.83	9.50	9.53	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21.09	44.76	41.05	38.60	39.92	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	365.96	406.03	463.34	509.89	538.61	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.53	2.44	2.33	2.31	2.51	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	129.92	123.74	116.88	117.32	126.47	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.95	1.97	1.99	1.97	1.99	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	32.80	37.66	40.35	43.26	46.10	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	87.13	86.85	78.60	74.18	77.53	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(9.93)	(9.44)	(16.24)	(19.74)	(15.62)	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.33	3.44	3.32	3.31	3.28	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.64	2.98	3.02	2.98	2.95	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.41	8.48	8.80	8.83	8.87	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.32	5.63	5.31	5.31	5.30	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39.11	51.71	52.24	51.78	50.97	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.65	21.16	20.77	20.70	20.88	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.41	4.05	4.54	4.71	4.84	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.49	11.06	10.42	10.17	10.05	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.48	3.87	3.66	3.77	3.93	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0.06	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.89	0.29	0.54	0.72	0.79	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	10.38	2.91	5.79	7.82	8.65	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.71	26.33	27.99	31.77	35.01	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Vol.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33.95	26.61	34.22	37.53	40.33	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50.57	54.01	50.06	47.31	45.65	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50.57	54.01	50.06	47.31	45.65	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6.00	5.44	11.26	10.44	7.17	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34.42	28.45	27.91	31.62	39.40	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 26  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,315,204	1,977,287	2,094,474	1,972,206	2,418,018	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,494,579	1,678,984	1,623,332	1,647,466	1,550,381	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	2,123,103	2,058,417	2,640,837	2,740,654	2,813,794	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20,879	22,529	27,766	27,103	29,659	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15,997	17,409	20,003	19,973	36,882	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	885	5	-	-	500	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	35,073	35,293	39,893	39,767	41,933	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	59,596	31,676	33,693	38,423	36,535	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	5,065,316	5,821,600	6,479,998	6,485,592	6,927,702	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,275,706	4,881,503	5,557,824	5,501,417	5,947,706	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	87,162	53,590	53,980	58,290	57,128	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4,970	11,487	1,728	6,337	4,833	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	346	181	264	264	359	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	128,622	237,026	161,158	200,724	143,109	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4,496,806	5,183,787	5,774,954	5,767,032	6,153,135	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	67,231	80,747	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	568,510	637,813	637,813	637,813	774,567	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,065,316	5,821,600	6,479,998	6,485,592	6,927,702	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	385,674	439,808	795,711	783,190	384,726	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,258,204	1,428,757	1,601,350	1,577,596	1,614,014	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,710,374	6,014,593	5,989,888	5,934,826	5,516,384	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	263,380	259,374	188,823	238,909	294,860	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	63,726	51,017	29,995	37,171	45,119	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	199,654	208,357	158,828	201,738	249,741	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	216	513	8	199	197	46,885	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6,408	4,354	2,965	3,938	4,403	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	193,462	204,516	155,871	197,999	245,535	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	72,063	51,528	45,830	56,340	54,414	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	8,144	11,450	12,967	16,329	19,331	234,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	257,381	244,594	188,734	238,010	320,618	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACION	162,086	167,301	123,136	159,594	208,607	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	88,579	78,392	53,936	72,348	102,052	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	59,883	65,154	45,957	58,193	71,691	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10,452	20,633	21,104	26,379	31,655	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,172	3,122	2,139	2,674	3,209	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95,295	77,293	65,598	78,416	112,011	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	12,585	1,052	109	112	44,012	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	8,936	9,497	4,420	7,624	10,280	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	902	901	32	37	37	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3,801	7,485	2,522	3,146	4,534	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	112,113	79,456	67,573	82,969	161,732	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	4,705	162	-	-	6,000	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	746	510	342	422	519	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	116,072	79,108	67,231	82,547	167,213	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	6,700	1,000	-	1,800	17,500	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	109,372	78,108	67,231	80,747	149,713	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.86	10.65	11.22	11.42	10.91	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.86	10.65	11.22	11.42	10.91	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10.48	4.97	4.78	5.35	4.72	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	252.31	322.30	310.02	287.74	326.97	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.61	1.84	1.55	1.53	1.49	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131.82	169.98	191.78	198.71	211.67	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.22	1.08	0.81	0.77	0.71	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	28.32	35.31	33.73	31.88	36.56	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162.56	170.23	155.91	177.20	166.53	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	27.59	26.69	23.77	29.68	25.35	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.91	3.44	3.26	3.35	3.60	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.54	2.86	2.74	2.73	2.73	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.80	8.01	7.80	7.87	8.22	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.06	2.32	2.41	2.40	3.59	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49.45	55.34	54.07	54.97	57.25	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.32	20.03	19.78	19.51	19.47	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.82	5.56	5.60	5.43	5.43	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.39	4.70	4.16	4.12	4.11	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.37	7.77	7.81	7.79	7.80	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.14	-	-	-	0.10	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5.28	2.91	3.13	3.03	3.88	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58.39	28.08	30.54	29.65	37.69	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.76	40.51	37.69	35.85	40.65	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30.76	40.51	37.69	35.85	40.65	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49.66	42.17	47.52	49.82	47.31	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49.66	42.17	47.52	49.82	47.31	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.25	1.67	1.79	1.57	1.75	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.71	41.58	38.27	35.44	45.72	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 27  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,538,561	1,346,830	1,070,575	1,192,508	1,089,145	20,511,364	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,304,453	1,862,411	1,875,879	1,861,951	1,868,476	13,952,350	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,943,689	1,847,449	1,805,531	1,770,908	1,697,447	50,981,967	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	63,751	101,194	92,320	95,079	90,194	1,352,613	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	116,917	123,002	123,152	123,152	118,141	1,317,917	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	180	118	75	1,197	1,151	18,473	206,810	217,034
BIENES DE USO	248,696	329,413	363,998	372,303	386,029	2,370,787	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	102,214	103,378	141,017	116,131	119,479	4,473,638	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	5,318,461	5,713,795	5,472,547	5,533,229	5,370,062	94,979,109	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,845,168	5,091,089	4,779,658	4,908,046	4,698,570	79,008,729	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	367,309	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,352	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8,832	545	49,684	15,620	60,624	5,183,403	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	164,144	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3,996	5,314	4,127	3,547	3,229	134,143	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	70,015	70,343	66,829	57,679	55,378	1,866,049	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4,928,011	5,167,291	4,900,298	4,984,892	4,817,801	86,725,129	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	23,183	26,894	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	390,450	546,504	549,066	521,443	552,261	8,253,980	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,318,461	5,713,795	5,472,547	5,533,229	5,370,062	94,979,109	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	132,822	126,625	206,238	179,777	144,485	9,581,828	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,174,195	1,340,615	1,431,407	1,403,327	1,345,388	8,769,112	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	229,453	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	19,398	24,881	36,893	41,005	46,475	2,883,724	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20,880	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,193,551	6,452,212	5,384,785	5,503,324	5,436,351	114,655,737	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	108,081	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	269,179	284,814	198,956	246,964	297,309	5,713,447	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	143,635	116,953	75,528	93,329	112,013	2,569,339	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	125,544	167,861	123,428	153,635	185,296	3,144,108	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	46,885	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11,138	5,434	13,811	18,461	20,903	238,619	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	114,406	162,427	109,617	135,174	164,393	2,952,374	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	64,712	50,229	34,281	45,183	59,512	1,269,291	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	6,891	7,237	1,019	1,295	1,733	224,564	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	172,227	205,419	142,879	179,062	222,172	3,997,101	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACION	148,580	161,430	119,534	152,374	188,612	2,765,112	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	56,035	55,911	39,068	49,025	59,003	1,098,295	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	82,863	86,572	62,971	81,482	103,368	1,193,287	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7,137	15,921	15,295	19,118	22,942	424,096	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,545	3,026	2,200	2,749	3,299	49,434	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	23,647	43,989	23,345	26,688	33,560	1,231,989	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	70	70	61,601	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	19,446	10,882	6,540	9,354	11,583	68,314	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	80	80	43	51	98	5,821	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6,276	7,577	6,330	8,733	11,656	215,261	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	36,737	47,214	23,512	27,328	33,459	1,140,822	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	1,112	12	-	-	-	33,063	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	493	814	329	434	749	25,569	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	37,356	46,412	23,183	26,894	32,710	1,148,316	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	69,446	341,099	341,099
RESULTADO NETO	37,356	46,412	23,183	26,894	32,710	1,078,870	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.50	13.81	15.15	9.54	11.39	9.58	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.50	13.81	15.15	9.54	11.39	9.58	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	26.18	18.92	24.64	21.18	21.63	54.20	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	522.56	359.37	309.96	342.97	321.76	352.63	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.27	3.82	4.41	4.62	4.87	3.30	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	137.16	128.12	101.84	104.84	115.87	134.69	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.38	2.98	4.33	4.41	4.20	2.45	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	38.36	34.37	32.41	33.99	33.09	30.64	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	158.14	162.53	184.52	173.29	166.96	132.14	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22.66	25.25	30.96	27.92	26.83	16.87	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.39	2.27	2.29	2.30	2.31	3.00	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.60	3.52	3.63	3.70	3.83	3.35	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.18	7.84	8.00	8.10	8.27	7.57	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.09	2.20	2.17	2.25	2.36	3.23	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47.59	50.03	50.67	51.46	52.37	38.98	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.96	20.10	20.08	20.10	20.26	20.80	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.52	11.08	11.59	11.50	11.50	9.63	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.61	11.12	10.82	10.77	10.79	15.33	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5.13	6.03	6.26	6.26	6.29	6.75	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.49	1.67	1.44	1.40	1.41	2.26	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19.38	19.29	16.12	15.58	15.55	25.93	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.75	26.45	22.40	24.30	23.18	25.96	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48.12	52.27	50.71	39.14	38.84	29.13	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40.12	36.29	37.78	36.08	36.13	64.53	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40.12	36.29	37.78	36.08	36.13	64.53	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	31.20	29.13	30.38	30.66	27.89	9.45	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37.24	31.40	24.47	26.11	25.35	33.38	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 28  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
CITIBANK, N.A. BANCO UNI VERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9	2 0 1 0				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,314,430	1,371,367	1,591,680	1,705,368	1,182,790	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,474,839	1,925,687	1,489,473	1,464,076	1,460,767	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	940,205	1,367,947	1,587,249	1,641,865	1,426,233	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25,195	29,498	38,599	40,363	34,788	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	20,440	19,248	18,573	18,262	18,083	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	48,350	50,930	51,861	58,336	102,636	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	3,823,459	4,764,677	4,777,435	4,928,270	4,225,297	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,681,285	3,322,850	3,729,143	3,883,585	3,141,895	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	146	433	826	876	1,161	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	96,893	68,051	78,838	24,393	37,795	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22,608	235,434	-	33,150	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1,422	302	1,878	126	119	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	267,756	545,002	324,123	334,123	389,855	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3,070,110	4,172,072	4,134,808	4,276,253	3,570,825	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	49,670	58,555	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	753,349	592,605	592,957	593,462	654,472	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3,823,459	4,764,677	4,777,435	4,928,270	4,225,297	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	916,421	896,134	914,997	968,909	745,947	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,622	23,781	4,895	4,665	4,665	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	29,160	36,380	47,363	50,185	52,650	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7	46	112	135	163	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,642,235	3,745,940	4,293,080	7,853,132	3,307,570	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	254,641	208,614	146,644	185,732	212,890	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	37,954	15,152	11,255	14,734	17,590	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216,687	193,462	135,389	170,998	195,300	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	104	29	20	28	33	7,809	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7,099	18,512	3,708	7,448	9,431	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	209,692	174,979	131,701	163,578	185,902	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	85,737	35,251	34,396	45,569	48,760	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	90,091	57,256	10,456	13,674	3,320	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	205,338	152,974	155,641	195,473	231,342	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	103,865	139,566	102,203	127,805	157,749	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	49,105	59,676	43,038	55,343	64,947	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	45,326	64,606	41,617	50,527	66,480	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7,212	13,021	15,844	19,805	23,766	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,222	2,263	1,704	2,130	2,556	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	101,473	13,408	53,438	67,668	73,593	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	87	82	60	76	107	107	107	107
Ingresos operativos varios	39,369	13,486	939	944	4,754	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,245	770	381	681	1,498	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	138,684	26,206	54,056	68,007	76,956	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	579	371	386	452	799	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	138,105	25,835	53,670	67,555	76,157	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	24,540	19,800	4,000	9,000	17,960	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	113,565	6,035	49,670	58,555	58,197	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	20.76	13.97	13.80	13.66	16.08	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	20.76	13.97	13.80	13.66	16.08	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6.42	8.59	8.07	8.95	15.68	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	185.26	246.45	261.22	278.70	199.19	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4.61	4.21	3.63	3.19	3.59	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	125.44	118.13	152.78	107.55	271.43	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3.68	3.57	2.38	2.97	1.32	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	36.50	30.65	35.14	36.87	30.85	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	348.33	307.02	398.97	400.64	421.73	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	45.27	46.76	48.60	47.37	52.75	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.38	4.14	3.88	3.87	3.84	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.94	4.48	3.97	3.85	4.04	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.64	8.94	8.78	8.72	8.86	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.76	2.32	2.31	2.35	2.31	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33.07	59.58	58.63	58.25	60.67	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.13	17.91	18.64	18.41	18.46	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	19.79	12.55	10.89	11.00	10.26	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10.29	4.82	4.79	4.88	4.87	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.40	9.19	8.98	8.95	8.76	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6.10	0.29	1.82	1.71	1.45	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	37.80	1.68	11.97	11.45	9.65	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	49.02	41.27	42.68	43.91	37.65	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	60.74	55.37	56.65	55.77	56.65	53.29	42.77	43.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	35.07	41.17	42.56	42.28	45.39	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35.07	41.17	42.56	42.28	45.39	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.80	1.20	1.19	1.34	1.51	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	55.26	54.53	51.84	53.68	48.40	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 29  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	660,663	726,418	640,239	692,425	754,642	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	510,020	681,611	713,065	693,249	734,513	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,267,716	1,272,103	1,422,304	1,467,917	1,555,324	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	26,467	33,644	40,373	33,266	33,870	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	644	837	1,269	1,209	1,149	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	31,229	34,781	33,465	33,035	37,663	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	43,791	37,304	98,074	43,203	41,876	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	2,540,530	2,786,698	2,948,789	2,964,304	3,159,037	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,009,327	2,270,575	2,225,748	2,299,447	2,546,752	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	31,138	16,949	71	166	11	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	237,589	162,106	356,650	308,591	256,954	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	506	696	729	764	902	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2,675	2,851	3,673	2,636	2,818	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60,107	64,540	84,537	73,753	73,304	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2,341,342	2,517,717	2,671,408	2,685,357	2,880,741	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4,282	5,961	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	199,188	268,981	273,099	272,986	278,296	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2,540,530	2,786,698	2,948,789	2,964,304	3,159,037	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	253,386	95,840	312,215	233,572	149,616	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	395,760	380,725	355,841	364,966	376,245	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	120,887	158,725	189,250	197,076	205,421	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,217,383	7,536,540	8,589,137	8,475,544	8,872,348	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15,124	11,767	1,134	1,134	1,134	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	163,424	168,842	125,406	158,825	193,138	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	73,793	75,668	57,181	72,967	88,821	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,631	93,174	68,225	85,858	104,317	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	21	1,544	33	33	37	7,809	466,944	472,775
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6,932	853	2,699	3,099	3,050	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	82,720	93,865	65,559	82,792	101,304	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	39,910	40,220	37,331	49,042	60,194	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	6,804	11,082	6,379	8,155	10,050	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	115,826	123,003	96,511	123,679	151,448	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	105,419	116,834	91,192	115,326	140,014	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	47,857	47,879	36,706	46,149	55,433	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	52,195	58,561	43,406	55,329	67,964	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,958	8,886	9,972	12,463	14,955	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,409	1,508	1,108	1,385	1,662	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10,407	6,169	5,319	8,353	11,434	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	4,368	231	767	767	767	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	2,269	3,618	2,038	2,571	3,178	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	702	347	468	532	598	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,995	1,960	2,519	3,995	4,944	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	14,347	7,711	5,137	7,164	9,837	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	1,361	920	855	1,203	1,643	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12,986	6,791	4,282	5,961	8,194	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	591	1,060	-	-	1,090	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	12,395	5,731	4,282	5,961	7,104	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.15	11.34	10.89	10.84	10.18	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.15	11.34	10.89	10.84	10.18	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21.98	13.87	35.36	15.49	15.05	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	373.65	302.22	284.41	276.93	304.32	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.84	3.87	3.60	3.55	3.38	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	153.29	156.05	151.79	154.32	154.23	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.50	2.48	2.37	2.30	2.19	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	29.30	29.17	26.75	26.06	26.81	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137.48	137.10	131.73	140.89	142.01	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19.28	19.17	17.64	21.46	21.65	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.60	4.44	4.61	4.62	4.57	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.85	5.43	5.54	5.59	5.60	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11.21	11.20	11.47	11.45	11.39	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.34	3.28	3.76	3.84	3.84	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57.57	63.04	63.48	63.49	63.49	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.84	22.18	22.31	22.25	22.12	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.38	9.17	10.14	10.10	10.02	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17.12	16.10	16.71	16.86	16.84	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.65	6.94	7.06	7.04	7.01	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.25	0.43	0.44	0.46	0.46	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16.02	4.17	4.44	4.71	4.68	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.88	31.99	28.77	30.11	29.63	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Vai para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	41.37	42.84	42.21	41.19	39.69	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.09	56.03	63.90	63.84	61.07	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60.98	54.76	63.01	63.12	60.57	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19.84	19.67	12.89	14.19	12.42	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.05	33.49	29.89	28.51	31.64	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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



CUADRO N° I - 30  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Pecuuario	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	464,418	490,051	479,994	648,043	521,009	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	512,606	738,406	653,382	658,616	744,873	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,085,290	977,704	1,071,735	1,099,954	1,132,946	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	26,615	30,698	35,913	35,764	30,545	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20,169	11,987	11,987	11,987	11,987	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	1,481	1,043	763	612	623	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	49,420	59,954	59,875	59,908	62,896	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	44,386	29,168	37,784	43,822	33,862	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	2,204,385	2,339,011	2,351,433	2,558,706	2,538,741	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1,619,390	1,847,678	1,868,135	2,085,296	2,021,581	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	541	546	675	668	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	261,438	136,475	98,855	101,276	161,791	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	967	834	498	583	796	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	91,744	70,264	83,751	77,240	76,978	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,973,539	2,055,792	2,051,785	2,265,070	2,261,814	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9,529	12,438	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	230,846	283,219	290,119	281,198	276,927	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2,204,385	2,339,011	2,351,433	2,558,706	2,538,741	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	288,350	270,970	221,647	225,200	87,851	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	236,249	249,833	251,170	253,074	252,903	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1,051,075	1,116,492	1,141,207	1,149,650	1,155,629	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	13,238	13,689	14,983	15,047	15,098	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,119,959	5,252,583	5,170,604	5,645,474	5,870,275	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	154,502	156,457	110,717	137,668	167,202	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	72,773	75,954	47,784	59,030	71,257	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	81,729	80,503	62,933	78,638	95,945	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9,036	4,706	2,310	2,608	2,904	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	23,614	18,042	5,025	5,606	3,467	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	67,151	67,167	60,218	75,640	95,382	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	73,085	52,752	24,874	30,678	35,698	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	31,117	54,962	12,515	14,812	16,777	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	109,119	64,957	72,577	91,506	114,303	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	75,284	83,611	63,870	80,381	99,943	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	37,008	38,522	26,346	33,109	39,142	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	33,743	36,408	28,155	35,561	46,743	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,447	7,427	8,472	10,589	12,712	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,086	1,254	897	1,122	1,346	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	33,835	(18,654)	8,707	11,125	14,360	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	600	2,922	612	1,403	1,524	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	4,555	43,819	2,262	3,004	4,499	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	1,206	1,193	546	737	763	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	15,889	6,487	1,113	1,560	1,898	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	21,895	20,407	9,922	13,235	17,722	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	190	304	46	46	46	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	559	2,545	350	754	1,022	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	21,526	18,166	9,618	12,527	16,746	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	249	2,476	89	89	89	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	21,277	15,690	9,529	12,438	16,657	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12.30	14.98	15.93	14.00	14.27	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12.30	14.98	15.93	14.00	14.27	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19.23	10.30	12.61	14.92	12.23	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	258.05	213.76	185.89	251.36	221.30	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.03	5.36	4.79	4.60	6.21	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	120.10	133.48	128.00	117.80	176.61	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.52	4.02	3.74	3.90	3.52	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	27.02	25.88	23.69	28.85	24.14	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109.34	120.30	139.29	126.86	136.25	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6.23	12.51	21.53	15.07	20.18	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.57	4.50	4.36	4.31	4.24	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.14	4.26	4.39	4.36	4.54	4.90	3.11	3.15
[Glos. de Personal + Glos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9.08	8.85	9.01	9.01	9.14	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.32	8.83	6.08	6.05	6.00	8.98	4.20	4.20
[Glos. de Personal + Glos. Operativos] / Ingresos Financieros	43.96	47.89	48.58	48.91	49.69	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.28	24.27	23.47	23.34	23.35	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.46	9.50	11.37	11.26	11.19	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.70	12.83	12.25	12.08	12.08	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.36	7.14	7.54	7.47	7.49	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.08	1.39	1.29	1.31	1.37	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19.91	11.15	10.55	10.78	11.41	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.68	26.52	25.69	31.08	25.77	30.79	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39.30	47.24	44.62	47.35	46.98	42.87	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67.02	52.92	57.37	52.75	56.04	57.27	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67.02	52.92	57.37	52.75	56.04	57.27	55.55	55.91
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11.46	14.35	13.02	11.10	11.10	15.99	16.99	17.28
FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN	34.23	30.71	30.73	34.85	31.17	35.70	34.08	34.74

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 31  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9	2 0 1 0				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	382,022	410,816	321,609	430,440	621,509	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	331,784	344,800	436,943	386,378	351,737	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	559,575	685,587	636,724	653,370	720,310	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19,425	22,005	19,426	15,161	11,200	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	6,706	5,993	5,720	7,773	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	14,423	18,479	21,754	22,124	22,971	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	28,457	52,124	53,300	52,021	43,723	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	1,335,686	1,540,517	1,495,749	1,565,214	1,779,223	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	984,169	1,231,675	1,129,230	1,198,881	1,528,304	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14,119	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	212,846	142,138	163,556	123,050	38	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,096	3,571	2,242	2,044	2,327	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5,519	36,267	97,436	87,233	59,575	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,224,749	1,413,651	1,392,464	1,411,208	1,590,244	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6,267	9,266	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	110,937	126,866	97,018	144,740	188,979	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,335,686	1,540,517	1,495,749	1,565,214	1,779,223	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,015	1,066	1,103	1,113	1,124	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	745,320	1,367,305	1,674,418	1,579,747	1,636,745	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	91,863	91,473	62,008	78,121	96,377	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	52,072	44,598	22,555	27,262	31,592	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	39,791	46,875	39,453	50,859	64,785	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	1,048	501	719	1,166	7,809	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18,288	5,540	7,055	7,903	8,303	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	21,503	42,383	32,899	43,675	57,648	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	28,629	97,274	26,037	35,456	45,258	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	2,247	89,006	4,815	8,116	12,760	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	47,885	50,651	54,121	71,015	90,146	922,882	15,467,449	15,760,943
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	32,106	47,133	44,046	56,428	71,720	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	12,673	17,104	16,019	20,804	26,448	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	18,513	26,960	23,750	30,277	38,856	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	533	2,401	3,625	4,531	5,437	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	387	668	652	816	979	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	15,779	3,518	10,075	14,587	18,426	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	2	-	2	2	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	394	789	986	1,203	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,417	1,792	2,116	2,969	3,576	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	14,362	1,334	7,170	10,634	13,649	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	115	219	903	1,368	1,573	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14,247	1,115	6,267	9,266	12,076	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	14,247	1,115	6,267	9,266	12,076	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.44	9.80	9.16	12.23	12.55	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.44	9.80	9.16	12.23	12.55	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25.65	41.09	51.60	33.78	23.14	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	388.78	413.51	364.57	284.06	328.34	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.16	1.59	6.69	6.64	6.20	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100.10	30.08	158.03	145.21	159.93	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3.16	5.29	4.23	4.57	3.87	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	32.29	34.05	25.17	27.95	34.87	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142.75	158.48	183.94	240.99	207.15	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20.28	24.34	34.15	42.15	33.69	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.85	2.73	3.37	3.45	3.51	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5.81	4.30	5.13	5.19	5.30	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.90	8.31	9.73	9.84	10.15	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.88	12.09	8.60	8.83	8.92	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35.55	48.17	56.22	56.88	58.22	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	38.98	23.73	23.71	23.66	23.78	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.81	9.44	9.25	9.37	9.49	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	24.48	16.72	15.15	15.36	15.01	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.87	5.83	6.69	6.81	6.98	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.79	0.14	0.66	0.77	0.83	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27.20	1.41	7.29	8.48	8.93	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38.82	33.35	28.48	35.90	40.67	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	62.23	52.03	52.83	53.67	52.47	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56.86	55.66	56.39	54.50	47.13	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56.86	55.66	56.39	54.50	47.13	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54.08	49.07	46.32	36.27	24.63	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	56.36	42.46	34.82	40.32	50.62	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 32  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCORO, C.A. 1- /  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Bonaerense	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1,076,958	467,151	98,650	98,650	98,650	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,942,563	2,084,099	1,680,180	1,680,180	1,680,180	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	2,097,450	1,480,171	1,115,126	1,115,126	1,115,126	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	144,831	156,918	52,222	52,222	52,222	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	35,945	20,294	20,854	20,854	20,854	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	40,750	40,844	39,896	39,896	39,896	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	104,218	31,074	37,854	37,854	37,854	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	5,442,715	4,280,551	3,044,782	3,044,782	3,044,782	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3,483,060	1,588,734	1,399,348	1,399,348	1,399,348	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	245,612	258,632	506,239	506,239	506,239	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6,570	486	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,054,423	1,159,159	672,152	672,152	672,152	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,344	1,094	1,580	1,580	1,580	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23,227	9,998	6,478	6,478	6,478	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	111,178	472,241	141,512	141,512	141,512	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4,926,414	3,490,344	2,727,309	2,727,309	2,727,309	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(19,015)	(19,015)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	516,301	790,207	336,488	336,488	317,473	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,442,715	4,280,551	3,044,782	3,044,782	3,044,782	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	649,017	662,337	920,982	920,982	920,982	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	262,844	238,525	238,757	238,757	238,757	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,275,825	3,616,158	4,308,704	4,308,704	4,308,704	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	406,675	302,082	132,716	132,716	132,716	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	390,983	273,316	103,980	103,980	103,980	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15,692	28,766	28,736	28,736	28,736	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	451	246	1,105	1,105	1,105	7,809	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	997	20,695	351	351	351	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	15,146	8,317	29,490	29,490	29,490	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	178,672	556,570	27,711	27,711	27,711	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	50,252	376,576	1,321	1,321	1,321	78,948	1,410,618	1,436,938
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	143,566	188,311	55,880	55,880	55,880	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	124,136	164,066	68,562	68,562	68,562	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	41,781	57,225	23,431	23,431	23,431	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	69,758	88,801	39,941	39,941	39,941	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9,643	14,537	3,798	3,798	3,798	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,954	3,503	1,392	1,392	1,392	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19,430	24,245	(12,682)	(12,682)	(12,682)	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	2,156	1,769	1,269	1,269	1,269	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	6,665	2,696	2,220	2,219	2,220	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	35,218	15,419	3,146	3,146	3,146	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6,936	9,756	6,237	6,236	6,236	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(13,903)	3,535	(18,576)	(18,576)	(18,575)	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	119	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	810	783	439	439	439	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(14,594)	2,752	(19,015)	(19,015)	(19,014)	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	(14,594)	2,752	(19,015)	(19,015)	(19,014)	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.84	33.89	21.81	21.81	21.81	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.84	33.89	21.81	21.81	21.81	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20.19	3.93	11.92	11.92	11.92	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	282.94	82.86	61.54	61.54	61.54	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6.56	23.22	30.72	30.72	30.72	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	67.37	100.01	100.00	100.00	100.00	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	9.74	23.21	30.72	30.72	30.72	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	26.84	15.30	6.42	6.42	6.42	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97.63	147.90	138.38	138.38	138.38	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1.78)	27.43	25.95	25.95	25.95	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.86	4.71	4.90	4.90	4.12	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.96	7.31	7.94	7.94	6.58	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.55	7.54	7.44	7.44	6.02	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.93	23.45	14.04	14.04	14.38	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28.51	48.34	48.06	48.06	48.16	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.53	19.88	19.33	19.33	16.06	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.99	5.51	5.76	5.76	4.51	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18.74	29.03	30.34	30.34	26.52	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0.78	1.20	1.94	1.94	1.40	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(1.77)	0.12	(0.79)	(0.79)	(0.39)	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(21.25)	0.61	(4.36)	(4.36)	(2.33)	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.92	29.40	7.05	7.05	7.05	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	61.38	61.98	19.47	19.47	19.47	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60.22	93.17	79.69	79.69	79.69	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60.22	93.17	79.69	79.69	79.69	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14.62	45.71	40.18	40.18	40.18	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.57	30.54	6.99	6.99	6.99	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1- / Cifras correspondientes al mes de septiembre de 2010.

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 33  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	262,553	359,740	364,150	323,054	359,734	23,867,918	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	590,681	1,027,681	1,182,982	1,313,276	1,132,497	51,269,831	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	2,897,674	3,089,893	3,331,564	3,350,326	3,244,357	37,602,952	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	89,767	115,102	99,981	91,238	107,450	1,034,352	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2,979,722	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	20,349	32,769	7,733	10,073	8,207	27,353	206,810	217,034
BIENES DE USO	106,927	110,077	124,611	125,153	125,494	1,446,635	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	74,049	51,299	39,474	34,882	55,768	11,037,931	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	4,042,000	4,786,561	5,150,495	5,248,002	5,033,507	129,266,694	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	706,281	1,295,441	1,105,274	1,283,618	1,081,576	98,445,143	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4,272,313	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	427,791	1,289,767	1,289,767	1,385,667	8,927,854	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	93,828	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	499	9,318	12,542	15,946	212,801	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,781,220	2,502,613	2,173,623	2,088,000	1,976,968	8,737,378	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3,487,501	4,226,344	4,577,982	4,673,927	4,460,157	120,689,317	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7,809	9,371	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	554,499	560,217	564,704	564,704	573,350	8,577,377	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4,042,000	4,786,561	5,150,495	5,248,002	5,033,507	129,266,694	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	3,611,809	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	536,410	820,998	824,872	797,583	635,601	48,183,395	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7,876,871	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4,680,534	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	650,401	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,143,315	5,396,643	6,022,254	6,239,994	6,383,256	158,906,073	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	(40,689,361)	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	106,944	62,754	46,425	66,568	118,190	4,823,710	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	3,694	7,592	13,990	18,277	22,860	1,664,791	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	103,250	55,162	32,435	48,291	95,330	3,158,919	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	197,479	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,646	15,289	2,677	4,829	35,323	683,580	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	98,604	39,873	29,758	43,462	60,007	2,672,818	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	46,483	25,204	18,881	25,301	29,405	1,275,186	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	7	3	12	15	21	441,326	1,436,933	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	145,080	65,074	48,627	68,748	89,391	3,506,678	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	85,602	84,219	72,260	92,172	114,122	2,634,752	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	42,304	42,903	31,403	40,306	51,146	1,192,149	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	41,082	36,702	36,676	46,639	56,704	1,198,201	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,190	2,768	2,731	3,414	4,097	193,752	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,026	1,846	1,450	1,813	2,175	50,650	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	59,478	(19,145)	(23,633)	(23,424)	(24,731)	871,926	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1,927	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	27,719	21,942	31,556	32,991	34,425	562,847	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	2,100	36	25	46	74	6,829	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	68,931	41	42	65	88	493,671	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	16,166	2,720	7,856	9,456	9,532	936,200	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	4,951	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	103	65	47	85	286	96,179	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16,063	2,655	7,809	9,371	9,246	844,972	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	341,099	341,099	341,099
RESULTADO NETO	16,063	2,655	7,809	9,371	9,246	844,972	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13.72	11.76	11.12	10.94	11.82	7.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13.72	11.76	11.12	10.94	11.82	7.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13.35	9.16	6.89	6.08	9.73	128.69	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	91.87	112.95	95.91	98.65	110.03	444.03	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	8.97	11.47	13.60	16.14	20.27	9.39	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	114.27	108.13	104.03	102.87	103.03	117.03	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7.85	10.61	13.08	15.69	19.67	8.03	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	12.60	13.22	10.66	10.79	12.53	29.46	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	3,179.34	645.66	309.84	311.58	282.40	164.88	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	84.65	73.34	60.51	60.58	56.49	27.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	13.91	10.31	9.51	9.37	9.57	2.67	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	12.74	8.82	9.69	9.51	9.51	2.53	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.21	4.48	4.71	4.69	4.73	5.75	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.35	2.28	2.74	2.58	2.42	2.86	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65.83	126.85	137.26	128.96	103.60	47.84	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4.03	3.01	2.83	3.11	4.31	18.63	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15.52	6.44	6.03	5.81	5.82	7.17	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.32	9.80	16.88	17.07	17.61	8.97	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.67	2.67	2.32	2.49	3.28	4.87	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.44	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.18	0.13	0.32	0.31	0.26	1.34	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8.40	0.95	2.57	2.49	2.12	19.38	21.24	20.04
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37.17	27.77	32.95	25.17	33.26	24.24	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.17	27.77	32.95	25.17	33.26	37.73	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	410.27	238.52	301.42	261.01	299.97	38.20	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	410.27	238.52	301.42	261.01	299.97	38.20	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21.13	48.17	46.33	47.52	42.91	37.76	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39.23	28.13	34.50	21.79	35.77	30.29	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 1 - 34  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA UNIVERSAL  
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Banaviah	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	72,909	6,653	70,612	71,942	11,947	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	110,624	118,196	28,827	33,308	53,099	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	52,798	89,850	101,983	101,948	48,412	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,173	1,237	909	582	870	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	4,897	4,905	4,813	4,797	4,774	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	2,072	1,334	23,961	23,901	23,755	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	244,473	222,175	231,105	236,478	142,857	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	93,249	63,237	70,446	76,226	45,295	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34,803	58,775	65,140	62,651	1,429	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,367	1,116	1,513	3,891	1,230	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	67,510	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	196,929	123,128	137,099	142,768	47,954	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,302	1,006	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	47,544	99,047	92,704	92,704	94,903	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	244,473	222,175	231,105	236,478	142,857	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24,726	41,980	45,388	45,388	7,119	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	242,739	268,444	334,726	346,953	365,956	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	10,789	10,327	5,374	6,355	7,964	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	1,127	992	379	397	420	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,662	9,335	4,995	5,958	7,544	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	2,736	-	1	350	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,790	6,514	1,781	1,781	1,268	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	7,872	5,557	3,214	4,178	6,626	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	1,004	1,077	1,885	1,887	1,899	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	663	2,583	362	907	926	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8,213	4,051	4,737	5,158	7,599	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3,702	3,962	3,457	4,177	5,177	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	1,453	1,671	1,526	1,906	2,402	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	2,135	2,043	1,718	2,032	2,495	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	114	136	160	176	207	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	112	53	63	73	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4,511	89	1,280	981	2,422	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,888	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	234	108	22	25	26	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	115	38	-	-	250	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	4,630	159	1,302	1,006	2,198	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4,630	159	1,302	1,006	2,198	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	4,630	159	1,302	1,006	2,198	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19.57	44.58	11.41	30.17	54.19	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19.57	44.58	11.41	30.17	54.19	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.80	1.35	25.49	25.51	25.03	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6.55	12.05	101.48	100.73	38.19	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.50	7.27	10.16	10.17	18.62	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	9,119.05	100.17	90.66	103.82	100.14	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.04	7.26	11.21	9.79	18.59	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	3.08	5.37	41.28	39.92	25.37	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	197.29	289.33	203.46	220.22	2,894.73	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	47.79	61.92	29.86	32.80	72.05	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.14	3.92	4.75	4.78	5.10	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5.11	4.80	5.54	5.42	5.68	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4.61	3.80	4.45	4.48	4.72	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.49	1.13	1.83	1.56	1.43	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35.34	35.96	46.66	47.01	47.08	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6.58	7.18	7.87	7.37	7.76	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14.78	13.24	11.07	11.46	11.76	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.99	11.51	11.18	11.34	11.64	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.03	8.86	7.59	7.40	7.79	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.73	0.15	0.95	0.61	1.09	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17.99	0.44	2.60	1.66	2.84	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	78.19	10.52	100.24	94.38	26.38	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	78.19	10.52	100.24	94.38	26.38	47.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56.62	142.08	144.77	133.74	106.88	52.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56.62	142.08	144.77	133.74	106.88	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	215.01	26.03	247.72	212.30	36.07	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 35  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	808,821	1,263,897	3,645,240	3,737,288	2,373,843	23,867,918	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4,749,089	5,379,639	7,102,315	6,822,705	7,380,605	51,269,831	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CREDITOS	808,947	766,623	840,502	844,670	865,617	37,602,952	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	131,265	112,252	135,144	125,846	151,088	1,034,352	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	684,159	2,164,062	2,200,233	2,203,007	2,196,550	2,979,722	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	237	124	1	-	-	27,353	206,810	217,034
BIENES DE USO	65,239	64,422	64,877	64,712	85,558	1,446,635	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	45,143	1,083,504	837,664	878,889	854,786	11,037,931	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	7,292,900	10,834,523	14,825,976	14,677,117	13,908,047	129,266,694	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PUBLICO	7,077,301	7,660,002	10,579,400	11,091,315	9,719,757	98,445,143	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1,849	1,278	1,316	1,815	1,440	4,272,313	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	389,706	426,502	1,740,102	1,100,433	1,695,900	8,927,854	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32,166	39,994	39,997	39,997	39,998	93,828	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,052	9,701	14,742	13,492	17,389	212,801	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,347,447	2,021,057	1,746,939	1,726,070	1,728,777	8,737,378	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8,855,521	10,158,534	14,122,496	13,973,122	13,203,261	120,689,317	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18,855	19,343	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	(1,562,621)	675,989	684,625	684,652	704,786	8,577,377	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7,292,900	10,834,523	14,825,976	14,677,117	13,908,047	129,266,694	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	164,550	214,046	219,472	253,731	264,012	3,611,809	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,454,401	2,966,095	3,581,120	3,423,211	3,480,621	48,183,395	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7,876,871	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	593,744	632,705	652,898	656,492	659,530	4,680,534	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	591,557	606,475	612,042	612,819	613,813	650,401	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,101,951	16,057,930	16,329,340	16,097,557	15,903,923	158,906,073	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2,585	2,510	2,663	2,663	2,658	(40,689,361)	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	433,668	285,914	201,116	253,266	310,123	4,823,710	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	213,418	148,610	147,145	197,496	234,707	1,664,791	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	220,250	137,304	53,971	55,770	75,416	3,158,919	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10,160	95,202	13,949	13,082	14,780	197,479	466,944	472,775
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	159,128	7,507	2,971	3,611	4,275	683,580	2,438,373	2,472,745
MARGEN FI NANCIERO NETO	71,282	224,999	64,949	65,241	85,921	2,672,818	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	161,448	60,353	117,244	132,571	146,652	1,275,186	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	1,179,340	108,111	41,379	53,920	78,410	441,326	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(946,610)	177,241	140,814	143,892	154,163	3,506,678	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	262,226	305,895	238,523	307,098	421,270	2,634,752	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	191,264	188,757	135,266	176,601	260,216	1,192,149	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	64,758	102,191	94,879	120,025	150,582	1,198,201	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6,204	14,947	8,378	10,472	10,472	193,752	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	50,650	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1,208,836)	(128,654)	(97,709)	(163,206)	(267,107)	871,926	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	86	1,027	1,630	1,631	1,631	1,927	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	18,606	187,687	346,877	412,972	519,111	562,847	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	835	405	7	8	8	6,829	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14,366	766	231,930	232,020	233,223	493,671	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(1,205,345)	58,889	18,861	19,369	20,404	936,200	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	30	30	30	4,951	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	36	56	56	96,179	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1,205,345)	58,889	18,855	19,343	20,378	844,972	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	341,099	341,099
RESULTADO NETO	(1,205,345)	58,889	18,855	19,343	20,378	844,972	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(19.73)	8.48	6.04	6.08	6.48	7.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(19.73)	8.48	6.04	6.08	6.48	7.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(2.89)	160.28	119.07	124.84	121.28	128.69	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(104.76)	671.54	954.61	973.54	779.57	444.03	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	42.00	38.35	32.97	32.96	32.46	9.39	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99.99	99.74	97.64	95.78	101.69	117.03	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	42.00	38.45	33.76	34.42	31.92	8.03	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	22.45	41.90	45.30	46.70	39.50	29.46	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	182.61	178.95	117.35	120.48	151.81	164.88	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	35.08	25.63	8.09	9.06	20.65	27.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.27	5.09	4.89	4.85	5.36	2.67	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.98	2.76	3.05	2.98	3.02	2.53	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.55	9.78	9.85	9.84	10.45	5.75	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.24	5.19	8.70	8.08	8.02	2.86	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58.35	101.76	108.27	109.67	117.74	47.84	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16.98	16.58	17.69	17.48	17.92	18.63	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12.29	8.55	7.94	7.85	7.71	7.17	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17.09	10.20	11.00	10.95	10.82	8.97	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.38	2.86	2.00	1.82	1.86	4.87	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(15.45)	1.23	0.80	0.73	0.69	1.34	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(755.07)	(75.52)	58.83	42.57	34.13	19.38	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11.43	16.50	34.46	33.70	24.42	24.24	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	11.88	16.50	34.46	33.70	24.42	27.73	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	11.43	10.01	7.94	7.62	8.91	38.20	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11.43	10.01	7.94	7.62	8.91	38.20	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55.85	64.67	69.18	66.01	63.53	37.76	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	9.41	15.81	35.23	34.40	25.21	30.29	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 36  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO PLAZA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Península	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	744,168	850,078	744,888	783,472	962,390	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	112,638	127,952	24,457	70,910	42,946	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,618,083	1,834,642	2,035,630	2,185,345	2,156,074	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6,917	8,015	9,700	9,783	9,837	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	14,711	22,704	27,471	28,438	29,886	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	19,233	22,888	41,517	29,501	41,085	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	2,515,750	2,866,279	2,883,663	3,107,449	3,242,218	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,246,279	2,555,558	2,526,071	2,771,278	2,886,674	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	870,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4,770	514	3,629	1,704	319	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,660	1,070	1,070	1,070	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2,097	2,376	2,387	2,081	2,092	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	44,268	63,239	86,593	62,438	76,410	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2,300,074	2,622,757	2,619,750	2,838,571	2,965,495	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	19,393	26,639	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	215,676	243,522	244,520	242,239	276,723	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2,515,750	2,866,279	2,883,663	3,107,449	3,242,218	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	160,039	168,622	163,067	171,876	171,106	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,356,308	4,886,838	5,589,581	5,995,790	5,993,373	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	172,626	186,883	141,507	178,819	218,866	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	78,317	84,553	60,170	74,359	89,184	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	94,309	102,330	81,337	104,460	129,682	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15	25	6	6	7	7,809	466,944	472,775
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,493	3,405	3,030	6,116	6,175	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	89,831	98,950	78,313	98,350	123,514	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	11,968	16,228	12,169	15,830	18,652	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	8,523	10,927	8,949	8,776	10,830	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	93,276	104,251	81,533	105,404	131,336	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	63,627	74,245	61,564	78,560	94,934	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	30,064	31,304	25,436	32,740	39,658	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	27,304	30,708	22,830	29,197	35,329	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4,943	10,795	12,190	15,238	18,285	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,316	1,438	1,108	1,385	1,662	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	29,649	30,006	19,969	26,844	36,402	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	48	96	1,770	2,658	2,792	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,584	3,827	2,293	2,905	3,407	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	27,113	26,275	19,446	26,597	35,787	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	81	257	247	352	365	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	423	675	300	310	431	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26,771	25,857	19,393	26,639	35,721	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	1,423	1,541	-	-	1,024	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	25,348	24,316	19,393	26,639	34,697	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.61	8.54	9.18	8.68	8.56	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.61	8.54	9.18	8.68	8.56	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8.92	9.40	15.73	10.97	14.85	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	353.14	358.60	299.31	303.38	364.22	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.33	1.35	1.36	1.41	1.43	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1,308.99	1,417.76	1,412.17	1,429.01	1,500.24	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	30.27	30.47	27.39	26.25	31.09	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	120.21	121.52	135.28	143.82	132.35	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11.72	12.32	18.93	22.47	16.84	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.76	2.56	2.78	2.80	2.79	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.43	2.51	2.60	2.61	2.59	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.47	6.76	7.00	6.99	6.94	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0.97	1.19	1.33	1.36	1.32	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31.77	33.18	33.67	33.96	33.76	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.77	21.44	21.85	21.60	21.55	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10.25	6.17	5.89	5.91	6.11	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12.18	10.75	11.00	10.93	10.88	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.39	7.47	8.00	8.05	8.11	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.00	1.77	1.90	1.99	2.06	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24.84	22.02	23.28	24.42	25.21	(30.46)	21.24	20.04
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33.13	33.26	29.49	28.27	33.34	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	33.29	33.48	29.65	28.42	33.47	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72.03	71.79	80.58	78.86	74.69	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72.03	71.79	80.58	78.86	74.69	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0.14	0.01	0.01	0.01	0.01	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31.92	31.94	26.00	24.42	32.80	35.70	34.08	34.74

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldo Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 37  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO GUAYANA, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9	2 0 1 0				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	410,963	423,591	412,357	1,091,987	776,190	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	254,473	595,681	503,302	551,276	550,951	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,136,308	975,867	953,394	962,249	874,393	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	75,686	102,443	108,502	80,617	72,553	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	7,610	8,560	7,599	16,059	74,878	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	40,617	42,060	40,524	40,755	40,815	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	55,660	59,057	77,808	79,768	69,599	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	1,981,317	2,207,259	2,103,486	2,822,711	2,459,379	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1,624,689	1,640,218	1,725,907	2,562,226	2,205,369	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	97,220	300,913	109,218	4,921	4,830	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	592	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1,296	1,341	696	473	412	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25,295	23,706	35,121	22,820	20,408	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,749,092	1,966,178	1,870,942	2,590,440	2,231,019	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,913	3,074	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	232,225	241,081	230,631	229,197	228,360	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,981,317	2,207,259	2,103,486	2,822,711	2,459,379	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	56,475	34,059	78,125	44,111	49,088	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	242,155	300,509	308,348	295,523	289,659	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,858,975	2,530,278	2,487,836	2,539,304	2,342,470	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	147,253	122,298	93,089	117,251	137,047	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	74,467	55,096	38,423	46,818	55,984	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	72,786	67,202	54,666	70,433	81,063	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25	6	4	4	4	7,809	466,944	472,775
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,552	11	-	-	-	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	71,259	67,197	54,670	70,437	81,067	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	16,855	19,175	10,947	13,618	16,463	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	2,502	2,451	2,086	2,405	2,754	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	85,612	83,921	63,531	81,650	94,776	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	75,845	77,435	59,130	74,882	88,833	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	28,120	26,441	20,107	25,868	30,538	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	43,117	42,923	32,090	40,348	47,895	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3,276	6,789	6,134	7,667	9,201	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,332	1,282	799	999	1,199	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9,767	6,486	4,401	6,768	5,943	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	148	90	229	228	384	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	995	1,312	961	1,202	2,167	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,876	2,165	1,756	2,720	3,143	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	7,044	3,099	1,913	3,074	1,017	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	40	-	-	-	-	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7,004	3,099	1,913	3,074	1,017	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	7,004	3,099	1,913	3,074	1,017	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13.44	14.79	14.41	1.32	2.33	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13.44	14.79	14.41	1.32	2.33	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23.97	24.50	33.46	34.34	30.48	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	243.50	238.48	255.41	541.51	435.37	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.23	8.98	9.01	8.91	9.70	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	206.97	185.97	159.93	163.32	135.36	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.56	4.83	5.63	5.46	7.17	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	28.54	26.05	28.24	44.56	40.43	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124.69	117.84	129.76	125.90	129.74	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14.15	11.20	16.46	11.40	13.66	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.99	3.41	3.43	3.33	3.23	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.71	5.54	5.52	5.29	5.15	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.32	9.42	9.68	9.73	9.70	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.43	1.92	1.72	1.67	1.66	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43.94	56.72	56.37	56.59	56.99	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.24	19.42	19.18	19.51	19.41	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.86	10.16	13.54	13.10	12.81	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14.18	11.31	10.95	10.63	10.55	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.52	6.70	7.14	7.05	6.82	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.05	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.80	0.31	0.29	0.32	0.19	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8.00	2.67	2.55	2.91	1.77	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25.29	25.83	23.89	42.62	35.20	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32.50	49.86	44.85	58.27	53.37	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69.94	59.50	55.24	37.56	39.65	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69.94	59.50	55.24	37.56	39.65	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	31.47	40.05	40.19	47.12	41.72	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26.06	25.87	23.04	42.16	36.43	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 38  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Personal	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	244,793	287,625	270,934	337,184	319,029	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	107,342	204,844	165,345	245,153	294,305	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	596,749	561,140	733,367	756,871	753,464	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10,370	11,687	15,850	20,416	16,802	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	1,084	306	3,358	4,460	4,722	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	103,140	99,117	100,732	100,538	102,927	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	21,593	22,989	26,580	20,368	18,284	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	1,085,071	1,187,708	1,316,166	1,484,990	1,509,533	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	923,612	1,055,148	1,162,259	1,336,736	1,368,694	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	22,253	4,173	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36,442	6,875	27,386	17,815	6,181	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2,251	1,317	1,744	1,427	1,525	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15,453	26,202	26,105	25,712	26,172	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,000,011	1,093,715	1,217,494	1,381,690	1,402,572	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11,319	15,005	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	85,060	93,993	87,353	88,295	106,961	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,085,071	1,187,708	1,316,166	1,484,990	1,509,533	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	55,150	78,280	89,507	91,137	88,766	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21,671	76,229	113,258	134,374	161,874	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,753,584	2,165,344	2,779,294	2,728,648	2,702,745	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	77,723	74,159	64,335	82,613	101,551	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	32,613	32,021	19,239	24,965	31,196	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	45,110	42,138	45,096	57,648	70,355	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	22	22	22	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,062	4,466	7,984	9,484	12,903	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	43,048	37,672	37,114	48,166	57,474	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	19,167	17,730	25,008	32,324	39,163	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	6,026	1,436	2,941	3,277	3,628	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56,189	53,966	59,201	77,233	93,009	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	46,458	52,068	46,245	59,783	72,211	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	23,861	26,725	22,562	28,936	35,790	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	21,082	21,814	19,471	25,582	30,102	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	988	2,920	3,773	4,716	5,660	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	527	609	439	549	659	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9,731	1,898	12,956	17,450	20,798	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	328	-	-	300	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	1	88	-	-	-	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	217	392	408	544	695	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2,021	1,784	1,201	1,773	2,564	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	7,494	138	11,347	15,133	17,839	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	3,207	-	-	568	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	211	247	28	128	263	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7,283	3,098	11,319	15,005	18,144	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	4	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	7,283	3,094	11,319	15,005	18,144	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.73	8.54	8.32	8.10	8.56	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.73	8.54	8.32	8.10	8.56	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25.39	24.46	26.94	19.72	17.09	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	442.85	443.96	417.61	457.53	421.59	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.76	2.49	2.91	3.00	2.79	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	128.74	109.26	107.31	116.82	131.99	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.37	2.28	2.71	2.57	2.11	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	34.72	35.13	31.31	31.83	29.87	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	98.32	98.42	102.68	92.93	97.59	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1.12)	(1.04)	1.80	(5.19)	(1.73)	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.73	5.73	6.02	5.94	5.90	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.55	4.67	5.07	5.08	4.90	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12.37	13.73	14.80	14.69	14.35	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.68	3.30	4.75	4.75	4.72	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52.46	65.45	65.39	65.76	65.12	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.80	21.47	21.82	21.75	21.68	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.45	8.77	11.93	11.66	11.69	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.84	8.89	8.04	7.91	7.85	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8.79	7.66	9.37	9.29	9.21	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0.58	0.27	0.27	0.31	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.40	0.56	1.71	1.76	1.74	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17.85	6.76	21.94	23.13	22.98	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26.50	27.26	23.31	25.22	23.31	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30.61	37.50	30.38	37.27	38.66	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64.61	53.18	63.10	56.62	55.05	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64.61	53.18	63.10	56.62	55.05	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41.67	26.90	27.89	23.73	19.81	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.03	32.71	25.25	25.41	26.11	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 39  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Bancario	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	211,140	254,004	269,125	287,630	270,810	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	120,755	187,077	110,621	144,968	137,739	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	556,762	522,915	613,944	592,679	614,469	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7,116	8,545	7,862	8,476	7,909	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	678	636	607	600	593	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	36,142	46,098	55,712	59,720	61,390	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	38,774	39,238	44,701	45,033	43,840	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	971,367	1,058,513	1,102,572	1,139,106	1,136,750	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	746,891	864,537	950,713	985,163	1,008,904	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	5,718	402	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	117,216	79,380	34,000	-	-	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3,415	2,716	4,271	3,463	2,829	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11,984	20,859	20,290	55,827	28,634	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	885,224	967,894	1,009,274	1,044,453	1,040,367	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4,633	6,619	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	86,143	90,619	88,665	88,034	96,383	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	971,367	1,058,513	1,102,572	1,139,106	1,136,750	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26,167	20,476	48,678	25,224	23,502	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,340,167	1,693,634	2,486,776	2,260,763	2,316,090	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	81,123	73,644	56,400	71,012	86,108	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	56,736	40,612	25,840	32,334	38,024	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24,387	33,032	30,560	38,678	48,084	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2,246	8,049	1,479	1,613	1,613	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5,042	14,102	2,404	3,747	5,545	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	21,591	26,979	29,635	36,544	44,152	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	166,834	870,694	23,660	28,470	32,512	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	147,714	848,197	14,629	15,009	15,342	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40,711	49,476	38,666	50,005	61,322	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	29,825	42,444	33,020	42,052	51,698	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	13,542	15,800	12,138	15,262	18,737	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	15,011	23,165	17,310	22,325	27,604	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	881	2,886	3,163	3,954	4,744	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	391	593	409	511	613	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10,886	7,032	5,646	7,953	9,624	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	69	62	39	40	43	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	42	42	28	35	42	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3,903	2,148	979	1,285	1,596	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	7,010	4,904	4,678	6,673	8,029	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	17	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	86	118	45	54	233	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6,941	4,786	4,633	6,619	7,796	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	6,941	4,786	4,633	6,619	7,796	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9.72	9.91	8.81	8.91	8.35	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.72	9.91	8.81	8.91	8.35	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45.01	43.30	47.91	47.58	45.49	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	335.83	369.46	379.83	372.39	371.99	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.98	3.02	2.80	2.71	2.85	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100.40	103.17	100.11	100.37	110.74	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.98	2.93	2.80	2.70	2.58	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	29.78	31.63	32.14	30.94	31.54	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126.69	131.90	144.99	166.63	153.67	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14.79	16.53	21.06	27.61	23.91	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.92	3.93	3.96	3.93	3.93	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.66	5.75	5.73	5.75	5.77	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8.51	11.13	11.60	11.63	11.74	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	21.37	171.71	85.99	85.29	84.67	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34.38	52.91	52.54	52.92	53.40	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23.14	22.55	22.55	22.57	22.52	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.04	9.42	9.81	9.81	9.81	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	24.62	18.91	17.30	17.27	16.97	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5.81	6.51	7.48	7.49	7.60	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.08	0.94	1.11	1.20	1.18	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	15.71	11.34	13.53	14.66	14.37	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.27	29.38	28.31	29.20	26.84	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	33.19	37.75	30.05	31.54	29.09	47.27	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74.54	60.48	64.58	60.16	60.90	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74.54	60.48	64.58	60.16	60.90	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21.18	22.12	28.64	25.24	18.41	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36.72	35.76	36.13	37.41	35.79	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 40  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANVALOR BANCO COMERCIAL, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Estrato Bonaerense	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	218,121	122,128	32,742	26,321	24,223	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	632,904	165,249	27,274	18,464	6,031	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	463,301	262,475	142,835	43,170	41,306	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21,553	8,444	3,136	4,146	3,260	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2,145	4,289	4,289	4,289	4,289	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	5,487	5,451	5,346	5,177	5,155	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	23,436	54,026	18,771	26,199	31,853	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	1,366,947	622,062	234,393	127,766	116,117	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	691,244	359,121	110,938	99,926	96,752	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	27,408	1,039	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	489,073	86,391	-	1,200	-	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9,136	3,036	3,135	5,127	5,763	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16,090	6,039	165,014	160,504	165,534	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,232,951	455,626	279,087	266,757	268,049	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(69,247)	(163,544)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	133,996	166,436	24,553	24,553	(151,932)	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,366,947	622,062	234,393	127,766	116,117	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	96,848	156,218	221,933	215,931	223,004	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	366,112	325,292	279,578	264,539	254,948	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	108,421	77,430	24,923	27,799	30,798	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	83,921	65,158	20,504	26,413	31,239	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24,500	12,272	4,419	1,386	(441)	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	359	1	1	2	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,554	136	51,971	138,872	138,926	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	21,946	12,495	(47,551)	(137,485)	(139,365)	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	19,655	9,308	3,225	3,346	3,441	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	4,585	2,756	654	751	916	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	37,016	19,047	(44,980)	(134,890)	(136,840)	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	35,895	28,599	29,878	34,260	45,433	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	15,396	12,505	13,780	15,775	17,592	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	19,498	14,132	14,690	16,724	25,723	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	500	1,369	1,057	1,322	1,591	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	501	593	351	439	527	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,121	(9,552)	(74,858)	(169,150)	(182,273)	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,889	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	887	10,434	6	6	187	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	573	621	395	400	400	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	1,435	261	(75,247)	(169,544)	(182,486)	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	6,000	6,000	6,000	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	8	-	-	-	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,435	253	(69,247)	(163,544)	(176,486)	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	1,435	253	(69,247)	(163,544)	(176,486)	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11.06	31.09	(22.67)	(125.10)	(155.62)	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11.06	31.09	(22.67)	(125.10)	(155.62)	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17.49	32.46	(42.00)	(18.85)	(20.97)	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	195.28	130.15	(289.73)	(45.34)	(43.51)	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.20	3.19	47.00	83.16	83.77	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	311.81	24.84	64.58	100.00	100.00	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.71	12.84	72.77	83.16	83.77	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	19.14	34.82	55.25	49.32	56.93	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	96.64	103.11	173.58	160.41	366.83	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(2.81)	1.96	18.97	19.09	31.33	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.48	3.74	6.68	6.78	6.92	4.08	3.09	3.11
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5.00	4.23	7.28	7.38	9.16	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.87	6.11	10.68	10.93	12.53	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.80	3.44	2.88	2.99	3.15	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32.77	34.40	60.39	59.24	64.63	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.12	26.85	25.50	25.99	26.76	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14.71	12.01	12.01	12.94	13.95	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	26.28	21.87	22.09	24.14	25.96	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2.65	2.14	2.21	1.76	1.60	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	1.05	0.91	0.81	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.22	0.04	(12.13)	(24.69)	(23.76)	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2.30	0.32	(88.39)	(178.99)	(197.15)	(30.46)	21.24	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31.55	34.01	29.51	26.34	25.04	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	47.57	54.00	37.82	26.76	25.56	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	67.02	73.09	128.75	43.20	42.69	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67.02	73.09	128.75	43.20	42.69	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59.31	37.86	16.34	3.13	-	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	64.82	68.82	43.35	30.47	161.55	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 41  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2 0 0 9		2 0 1 0					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estado de Resultado	Banca Universal y Comercial	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10,849	19,326	7,135	8,632	8,111	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22,667	22,375	67,267	69,085	70,223	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	11,830	8,635	10,915	11,407	12,648	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	199	426	1,046	889	600	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	742	648	607	581	629	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	723	1,245	848	789	711	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	47,010	52,655	87,818	91,383	92,922	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16,319	2,125	1,722	4,268	4,394	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	5,500	6,000	6,500	8,500	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	88	-	1	2	27	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9,267	6,289	2,314	2,525	1,436	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	25,674	13,914	10,037	13,295	14,357	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1,400	1,945	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	21,336	38,741	76,381	76,143	78,565	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	47,010	52,655	87,818	91,383	92,922	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,378	3,378	2,978	869	869	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	47,504	18,810	17,415	61,954	62,676	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutua Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29,369	34,456	31,734	27,762	29,611	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	3,070	2,310	2,962	3,920	4,704	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	598	262	14	24	55	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,472	2,048	2,948	3,896	4,649	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2,752	60	14	21	22	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,003	986	37	48	62	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,221	1,122	2,925	3,869	4,609	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	1,721	3,887	500	643	808	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	111	7	4	5	8	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,831	5,002	3,421	4,507	5,409	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2,602	3,160	2,066	2,607	3,128	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	1,670	1,983	1,353	1,693	2,125	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	915	1,074	690	886	970	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	82	11	13	16	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	21	12	15	17	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	229	1,842	1,355	1,900	2,281	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	69	13	45	45	145	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	298	1,855	1,400	1,945	2,426	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	298	1,855	1,400	1,945	2,426	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	298	1,855	1,400	1,945	2,426	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	45.38	73.57	88.57	85.45	84.55	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	45.38	73.57	88.57	85.45	84.55	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3.39	3.21	1.09	1.01	0.90	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25.41	8.19	4.17	3.88	3.55	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	21.23	14.21	11.74	11.33	10.41	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	113.53	-	-	-	-	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18.70	-	-	-	-	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	11.53	6.02	3.69	3.32	3.00	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	352.44	899.69	1,409.60	1,359.26	1,060.41	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	63.37	83.53	89.48	89.57	87.85	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	24.03	41.44	57.73	59.68	62.74	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13.65	22.44	30.34	31.77	31.22	4.90	3.11	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11.22	13.44	10.28	9.93	9.60	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.36	15.49	7.25	7.03	7.01	8.98	4.20	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	85.94	132.34	90.65	87.71	87.71	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17.12	20.66	21.72	21.26	21.02	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.73	10.04	11.53	11.23	10.76	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.67	11.72	9.95	11.15	13.17	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.06	8.13	9.95	10.00	9.68	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(0.20)	7.37	6.08	6.23	6.19	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(0.44)	13.18	8.71	8.73	8.51	(30.46)	21.24	20.04
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	66.48	909.46	414.34	202.25	184.59	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	66.48	909.46	414.34	202.25	184.59	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72.49	406.35	633.86	267.27	287.85	57.27	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72.49	406.35	633.86	267.27	287.85	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	66.48	909.46	414.34	202.25	184.59	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN - GERENCIA DE INVERSIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 42  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA COMERCIAL  
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA) 1 /  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2009	2010				Banca Universal y Sistema Bancario		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Península	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	140,486	131,064	283,807	159,374	87,050	5,638,350	90,645,337	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	252,310	289,497	193,694	146,489	149,791	6,277,155	91,492,662	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	50,811	44,972	18,415	4,930	4,083	10,454,788	178,339,351	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,895	1,385	190	289	24	274,480	3,847,742	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	16,276	5,429,666	5,429,966
BIENES REALIZABLES	153	153	153	-	-	110,592	206,810	217,034
BIENES DE USO	1,560	1,297	1,120	1,076	1,032	428,117	5,916,873	5,990,564
OTROS ACTIVOS	7,026	4,180	7,060	6,679	4,465	493,543	18,478,876	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	454,241	472,548	504,439	318,837	246,445	23,693,301	394,357,317	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	257,917	221,030	236,307	58,761	-	18,253,962	321,049,580	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	506,239	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1,840	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2,190	3,167	3,172	1,590	-	1,148,560	17,016,272	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	3,911	373,160	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	257	509	627	633	11	25,197	401,697	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	22,856	20,787	29,528	26,089	30,990	1,092,038	17,000,863	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	37,745	56,619	56,619	56,619	56,619	56,619	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	320,965	302,112	326,253	143,692	87,620	21,088,366	361,047,401	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7,416	5,207	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	133,276	170,436	170,770	169,938	158,825	2,604,935	33,309,916	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	454,241	472,548	504,439	318,837	246,445	23,693,301	394,357,317	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23,242	21,040	64,158	14,158	7,618	2,475,468	40,527,181	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1,387,903	80,875,347	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1,413,700	13,638,804	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	15,261	698,964	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	258,037	233,986	143,109	80,518	46,045	38,046,880	609,709,748	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	1,134	(40,548,891)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	20,475	14,166	7,574	8,113	9,724	1,399,085	20,147,130	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	1,612	1,016	401	438	298	559,640	7,094,607	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18,863	13,150	7,173	7,675	9,426	839,445	13,052,523	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	154	88	336	471	544	7,809	466,944	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	38	6	-	200	200	189,681	2,438,373	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	18,979	13,232	7,509	7,946	9,770	657,573	11,081,094	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	4,692	4,598	12,244	13,126	13,698	344,257	5,796,973	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	114	143	302	316	316	78,948	1,410,618	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23,557	17,687	19,479	20,770	23,152	922,882	15,467,449	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18,091	12,563	12,033	14,878	15,292	914,694	10,626,770	10,946,771
Gastos de personal	12,594	6,528	7,738	9,553	8,880	365,123	4,367,157	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	3,953	4,437	2,968	3,672	4,429	434,531	4,628,448	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,170	1,281	1,100	1,376	1,651	102,023	1,446,262	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	374	317	227	277	332	13,017	184,903	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5,466	5,124	7,446	5,892	7,860	8,188	4,840,679	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3,862	94,858	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107	107	107
Ingresos operativos varios	529	18	-	1	2	18,230	771,579	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	153	153	8,767	34,426	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	684	147	30	32	145	29,657	1,015,882	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	5,311	4,995	7,416	5,708	7,564	(8,037)	4,656,915	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6,979	48,197	48,732
Gastos Extraordinarios	-	3	-	501	17,612	24,015	281,376	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5,311	4,992	7,416	5,207	(10,048)	(25,073)	4,423,736	4,429,289
Impuesto sobre la renta	(463)	-	-	-	1,525	21,688	341,099	341,099
RESULTADO NETO	5,774	4,992	7,416	5,207	(11,573)	(46,761)	4,082,637	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	29.34	37.67	36.21	56.98	64.45	11.96	9.53	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	29.34	37.67	36.21	56.98	64.45	11.96	9.53	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4.11	1.84	3.01	2.88	2.07	18.54	55.38	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	81.98	59.23	120.85	70.74	5.80	244.54	354.48	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.80	1.90	3.14	11.82	13.79	9.64	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	15,500.00	659.09	119.40	-	-	117.45	148.89	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.01	0.29	2.63	-	-	8.21	3.45	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	30.87	28.46	56.25	51.42	5.07	27.47	29.99	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	206.93	211.87	105.59	158.29	413.21	158.47	145.73	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	35.72	37.77	2.32	17.89	71.96	26.76	21.97	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4.23	3.89	5.37	5.72	5.30	4.08	3.02	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.92	2.64	2.63	2.81	3.05	4.90	3.11	3.15
[Glos. de Personal + Glos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.75	5.58	7.25	7.57	7.03	9.09	7.09	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.07	1.69	4.04	3.72	3.49	8.98	4.20	4.20
[Glos. de Personal + Glos. Operativos] / Ingresos Financieros	49.03	77.40	105.86	112.27	101.61	53.26	43.75	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.08	16.16	15.51	15.99	16.42	20.89	20.00	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7.88	5.62	5.16	5.05	5.09	9.52	7.95	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4.11	1.17	0.81	0.82	0.76	15.21	10.49	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.73	4.82	4.21	4.08	4.30	6.43	6.80	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3.60	1.83	2.84	2.05	(1.25)	(3.89)	1.84	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18.31	6.97	10.52	7.27	(4.25)	(30.46)	21.24	20.04
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	54.47	59.30	120.10	271.22	-	30.89	28.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	55.54	69.69	126.51	295.57	-	42.77	36.81	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	19.70	20.35	7.79	8.39	-	57.21	55.55	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19.70	20.35	7.79	8.39	-	57.21	55.55	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3.01	3.51	3.28	13.20	-	15.90	16.99	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	81.64	94.20	131.46	289.78	100.00	35.70	34.08	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1./ Antes ABN AMRO BANK, N.V. (SUCURSAL VENEZUELA)

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 43  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCRECER, S.A. BANCO DE DESARROLLO  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0				Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	115,196	75,194	87,371	115,538	70,317	140,877	2,898,724	93,544,061	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90,760	162,035	103,588	93,324	134,487	148,964	1,598,475	93,091,137	
CARTERA DE CRÉDITOS	115,138	165,912	173,853	183,304	182,439	602,957	3,326,984	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3,196	2,550	2,598	3,362	2,367	7,019	77,085	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	1,912	-	-	-	-	20	10,224	217,034	
BIENES DE USO	1,383	992	1,260	1,305	1,422	17,619	73,691	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	16,839	17,524	10,247	10,918	8,959	39,391	747,121	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	344,424	424,207	378,917	407,751	399,991	956,847	8,732,604	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	85,325	212,211	226,421	260,303	252,411	597,388	3,853,155	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	193,253	136,500	81,745	75,984	75,984	197,889	2,743,411	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,069	1,140	504	392	897	5,385	26,139	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34,090	33,897	28,904	29,885	29,401	53,632	289,734	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	317,737	383,748	337,574	366,564	358,693	854,294	6,912,439	367,959,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	486	647	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	26,687	40,459	40,857	40,540	41,298	102,553	1,820,165	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	344,424	424,207	378,917	407,751	399,991	956,847	8,732,604	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	717,101	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	4,066,200	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	174,812	272,543	316,483	324,847	331,987	1,741,776	12,060,113	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,434	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	18,744	27,691	18,374	23,075	28,085	78,526	465,968	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	5,922	9,541	6,406	7,904	9,651	27,985	223,680	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12,822	18,150	11,968	15,171	18,434	50,541	242,288	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	81	49	22	22	27	1,319	5,831	472,775	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,608	2,503	218	297	387	5,524	34,372	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	11,295	15,696	11,772	14,896	18,074	46,336	213,747	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	8,571	11,993	6,075	9,604	13,106	48,497	106,064	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	1,667	957	243	525	790	997	26,315	1,436,933	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18,199	26,732	17,604	23,975	30,390	93,836	293,496	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	27,056	24,590	19,288	24,741	30,546	103,503	320,001	10,946,771	
Gastos de personal	15,059	14,294	9,898	12,614	15,932	60,732	179,233	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	11,665	9,695	8,403	10,893	13,134	39,523	127,090	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	106	427	817	1,021	1,225	2,714	10,734	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	226	174	170	213	255	534	2,944	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(8,857)	2,142	(1,684)	(766)	(156)	(9,667)	(26,505)	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107	
Ingresos operativos varios	-	4,265	2,388	2,394	2,530	2,546	43,080	814,659	
Gastos por bienes realizables	-	1,594	-	-	-	31	1,870	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	6,607	3,415	142	901	1,489	3,343	8,728	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	(15,464)	1,398	562	727	885	(10,495)	6,008	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	101	535	48,732	
Gastos Extraordinarios	-	6	76	80	87	147	990	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(15,464)	1,392	486	647	798	(10,541)	5,553	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099	
RESULTADO NETO	(15,464)	1,392	486	647	798	(10,541)	5,553	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.48	15.43	14.64	13.10	15.55	12.60	22.10	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.48	15.43	14.64	13.10	15.55	12.60	22.10	9.82	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	63.10	43.31	24.79	26.51	21.69	38.41	41.05	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	122.84	216.25	214.11	280.10	147.20	169.44	94.88	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.65	3.93	3.76	3.32	3.38	3.25	3.99	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	287.91	259.83	276.01	313.40	318.52	236.73	163.23	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.27	1.51	1.36	1.06	1.06	1.37	2.44	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	9.52	20.63	23.36	28.29	15.20	18.16	19.78	29.77	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	161.25	133.62	167.18	172.85	199.48	146.63	133.93	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34.37	19.97	30.80	30.22	42.29	26.02	20.32	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	25.04	20.20	17.49	16.87	16.75	27.46	10.09	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	17.09	13.39	13.05	12.65	17.35	17.35	6.94	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	19.10	13.52	15.23	15.62	15.86	25.67	7.65	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4.03	7.81	7.10	7.52	7.83	12.42	3.93	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	106.16	86.63	93.10	94.25	95.12	129.38	63.23	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26.67	24.15	25.11	24.76	24.64	24.40	19.98	20.00	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.92	10.01	10.17	10.41	10.39	9.35	9.05	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	589,300.00	41.65	29.79	28.53	27.90	24.41	19.93	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10.43	8.72	8.85	8.91	8.98	9.93	5.08	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	(7.08)	0.67	0.52	0.53	0.54	(2.48)	0.18	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(73.21)	7.76	5.64	5.73	5.75	(23.04)	0.78	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	135.01	35.43	38.59	44.39	27.86	23.58	75.23	28.79	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	231.43	108.06	79.96	77.20	78.01	46.19	84.91	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	134.94	78.18	76.78	70.42	72.28	100.93	86.34	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	134.94	78.18	76.78	70.42	72.28	100.93	86.34	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	98.12	25.93	17.80	15.65	15.45	6.73	41.84	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	177.93	50.93	60.76	63.63	40.70	31.06	85.44	34.74	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 44  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	14,326	24,953	14,752	19,677	21,371	140,877	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22,147	9,987	9,313	464	465	148,964	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	199,622	210,924	270,357	297,854	311,458	602,957	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2,392	2,279	3,032	2,986	3,279	7,019	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	65	51	31	25	20	20	10,224	217,034
BIENES DE USO	3,374	3,944	4,118	4,224	4,962	17,619	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	5,906	5,950	6,707	10,014	9,843	39,391	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	247,832	258,088	308,310	335,244	351,398	956,847	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	98,111	111,361	119,852	145,110	175,973	597,388	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	102,117	93,652	129,704	132,649	118,664	197,889	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1,789	1,556	1,234	1,473	2,436	5,385	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12,494	14,887	18,206	15,642	12,805	53,632	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	214,511	221,456	268,996	294,874	309,878	854,294	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2,682	3,738	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	33,321	36,632	36,632	36,632	41,520	102,553	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	247,832	258,088	308,310	335,244	351,398	956,847	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	706,966	788,486	982,948	1,067,895	1,137,091	1,741,776	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	24,726	23,888	19,094	24,881	31,419	78,526	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	8,152	7,931	4,352	5,788	7,743	27,985	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	16,574	15,957	14,742	19,093	23,676	50,541	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	138	395	323	403	495	1,319	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3,269	3,405	2,067	2,859	4,121	5,524	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	13,443	12,947	12,998	16,637	20,050	46,336	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	25,950	24,003	18,171	24,154	28,985	48,497	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	3,164	55	7	24	26	997	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36,229	36,895	31,162	40,767	49,009	93,836	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	32,027	34,201	28,267	36,765	42,308	103,503	320,001	10,946,771
Gastos de personal	22,659	23,470	19,304	25,910	29,092	60,732	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	9,007	10,171	8,386	10,133	12,350	39,523	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	211	411	467	584	701	2,714	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	150	149	110	138	165	534	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4,202	2,694	2,895	4,002	6,701	(9,667)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	20	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	1,094	1,563	11	12	16	2,546	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	78	82	20	25	31	31	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	563	455	204	251	1,800	3,343	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	4,675	3,720	2,682	3,738	4,886	(10,495)	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	3	-	-	-	-	101	535	48,732
Gastos Extraordinarios	-	41	-	-	-	147	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4,678	3,679	2,682	3,738	4,886	(10,541)	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	370	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	4,678	3,309	2,682	3,738	4,886	(10,541)	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14.76	14.76	13.15	12.06	11.83	12.60	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14.76	14.76	13.15	12.06	11.83	12.60	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17.72	16.24	17.06	24.81	23.71	38.41	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	64.35	68.87	58.62	70.82	79.42	169.44	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.78	3.64	2.92	2.68	2.77	3.25	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	179.80	180.47	217.53	255.75	287.04	236.73	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.10	2.02	1.34	1.05	0.97	1.37	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	8.65	9.78	7.48	8.53	9.38	18.16	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	152.23	160.25	165.26	157.59	145.53	146.63	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31.34	33.92	36.54	33.43	28.35	26.02	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	36.93	45.53	50.24	50.64	46.52	27.46	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	14.80	19.73	21.80	20.73	19.93	17.35	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	26.67	26.94	29.38	29.56	28.37	25.67	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	18.28	18.82	19.02	19.31	18.95	12.42	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	113.50	140.83	143.11	143.07	135.76	129.38	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26.16	24.31	24.77	24.51	24.43	24.40	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1.03	0.99	0.71	0.77	0.83	9.35	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	30.55	32.35	31.47	31.47	30.53	24.41	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12.78	11.75	13.70	13.75	13.77	9.93	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.89	2.44	2.64	2.76	2.85	(2.48)	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16.34	19.58	21.05	22.29	23.10	(23.04)	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	14.60	22.41	12.31	13.56	12.14	23.58	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.18	31.38	20.08	13.88	12.41	47.19	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	203.47	189.41	225.58	205.26	176.99	100.93	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	203.47	189.41	225.58	205.26	176.99	100.93	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	0.67	6.73	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	51.00	42.24	23.23	15.54	13.63	31.06	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 45  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Estado del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	26,241	14,904	48,393	65,369	41,937	140,877	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23,535	8,023	21,564	20,126	14,012	148,964	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	88,981	100,532	80,276	79,639	78,118	602,957	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,202	1,058	1,385	1,012	898	7,019	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	20	10,224	217,034
BIENES DE USO	8,835	8,724	8,291	8,193	8,109	17,619	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	18,035	17,728	15,233	14,286	12,702	39,391	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	166,829	150,969	175,142	188,625	155,776	956,847	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	70,561	74,322	149,648	164,665	130,234	597,388	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	68,198	54,678	11,436	6,764	3,241	197,889	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	647	1,146	1,763	1,805	2,039	5,385	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11,384	9,393	7,055	6,081	6,491	53,632	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	150,790	139,539	169,902	179,315	142,005	854,294	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(6,207)	(7,248)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	16,039	11,430	11,447	16,558	13,771	102,553	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	166,829	150,969	175,142	188,625	155,776	956,847	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	21,386	-	-	-	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	242,648	287,331	251,371	223,299	223,840	1,741,776	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	12,800	12,088	10,567	14,240	15,952	78,526	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	12,081	9,084	5,369	7,137	8,718	27,985	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	719	3,004	5,198	7,103	7,234	50,541	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1,104	80	42	67	215	1,319	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,812	2,566	113	300	602	5,524	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	(989)	518	5,127	6,870	6,847	46,336	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	23,326	13,761	2,045	3,051	4,212	48,497	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	8,878	5,206	94	173	181	997	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13,459	9,073	7,078	9,748	10,878	93,836	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	19,821	20,939	13,280	16,992	20,764	103,503	320,001	10,946,771
Gastos de personal	11,032	11,580	6,935	8,823	10,324	60,732	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	8,590	9,068	5,912	7,628	9,791	39,523	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	129	193	372	465	557	2,714	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	70	98	61	76	92	534	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6,362)	(11,866)	(6,202)	(7,244)	(9,886)	(9,667)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	2,546	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	31	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	226	90	40	44	46	3,343	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(6,588)	(11,956)	(6,242)	(7,288)	(9,932)	(10,495)	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	115	26	91	96	101	101	535	48,732
Gastos Extraordinarios	87	13	56	56	60	147	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6,560)	(11,943)	(6,207)	(7,248)	(9,891)	(10,541)	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	241,099
RESULTADO NETO	(6,561)	(11,944)	(6,207)	(7,248)	(9,891)	(10,541)	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.79	8.00	(5.76)	5.52	9.32	12.60	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.79	8.00	(5.76)	5.52	9.32	12.60	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	112.44	155.10	290.71	153.45	92.24	38.41	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	325.89	352.04	1,373.87	887.99	453.60	169.44	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4.26	4.93	5.21	5.43	5.13	3.25	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	142.13	122.12	127.39	121.16	133.09	236.73	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3.00	4.04	4.09	4.48	3.85	1.37	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	31.33	26.65	41.10	43.83	40.10	18.16	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	87.02	91.89	71.06	66.49	78.51	146.63	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(10.25)	(6.47)	(23.99)	(28.30)	(16.39)	26.02	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	39.32	26.07	24.35	23.29	27.46	10.09	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	28.45	23.70	21.27	20.02	20.05	17.35	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	31.88	36.83	37.67	38.11	38.82	25.67	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	22.60	17.71	11.16	11.32	11.67	12.42	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	136.71	170.81	142.88	138.43	145.37	129.38	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	25.56	23.67	24.43	24.31	24.20	24.40	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	19.02	9.91	11.65	16.71	16.66	9.35	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	51.22	27.84	23.46	22.15	21.59	24.41	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	1.81	3.87	7.16	7.49	6.65	9.93	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.12	-	0.11	0.09	0.08	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(9.41)	(15.37)	(14.10)	(13.41)	(14.17)	(2.48)	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(99.41)	(139.10)	(140.90)	(135.73)	(144.63)	(23.04)	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37.19	20.05	32.34	39.70	32.20	23.58	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	63.61	30.85	32.46	39.77	38.35	46.19	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	126.11	135.27	53.64	48.36	59.98	100.93	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	126.11	135.27	53.64	48.36	59.98	100.93	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42.94	6.80	-	6.07	-	6.73	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61.56	32.41	20.40	39.72	38.81	31.06	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° 1 - 46  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE DESARROLLO  
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Desarrollo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5,395	8,405	6,718	8,081	7,252	140,877	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	-	-	-	-	148,964	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	21,695	22,275	25,837	28,278	30,942	602,957	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	352	312	411	404	475	7,019	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	20	10,224	217,034
BIENES DE USO	2,413	3,602	3,254	3,189	3,126	17,619	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	5,251	8,131	8,241	8,103	7,887	39,391	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	35,106	42,725	44,461	48,055	49,682	956,847	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22,070	30,795	30,776	36,383	38,770	597,388	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5,000	-	-	-	-	197,889	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	39	6	14	9	13	5,385	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,322	5,371	5,753	4,696	4,935	53,632	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29,431	36,172	36,543	41,088	43,718	854,294	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(4,380)	(5,331)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5,675	6,553	12,298	12,298	5,964	102,553	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	35,106	42,725	44,461	48,055	49,682	956,847	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34,101	37,664	40,552	45,084	48,858	1,741,776	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	2,297	2,465	1,950	2,472	3,070	78,526	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	1,540	1,750	1,335	1,567	1,873	27,985	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	757	715	615	905	1,197	50,541	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	869	21	576	582	582	1,319	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	349	185	284	334	414	5,524	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,277	551	907	1,153	1,365	46,336	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	8,695	3,909	1,247	1,699	2,194	48,497	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	25	-	-	-	-	997	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9,947	4,460	2,154	2,852	3,559	93,836	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACION	8,344	8,747	6,528	8,175	9,885	103,503	320,001	10,946,771
Gastos de personal	4,548	4,624	3,571	4,459	5,384	60,732	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	3,775	3,995	2,788	3,504	4,248	39,523	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9	110	154	193	231	2,714	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12	18	15	19	22	534	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1,603	(4,287)	(4,374)	(5,323)	(6,326)	(9,667)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	7	1	-	-	-	2,546	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	31	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14	14	6	8	8	3,343	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	1,596	(4,300)	(4,380)	(5,331)	(6,334)	(10,495)	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	2	-	-	-	-	101	535	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	147	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1,598	(4,300)	(4,380)	(5,331)	(6,334)	(10,541)	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	1,598	(4,300)	(4,380)	(5,331)	(6,334)	(10,541)	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16.17	15.34	17.81	14.50	12.01	12.60	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16.17	15.34	17.81	14.50	12.01	12.60	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	92.53	124.08	104.08	116.31	132.24	38.41	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	215.58	262.29	217.86	271.28	293.98	169.44	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.00	3.03	2.33	2.30	2.35	3.25	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	196.89	129.31	260.34	291.27	270.91	236.73	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.02	2.35	0.90	0.79	0.87	1.37	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	34.85	40.23	38.80	39.33	35.29	18.16	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	84.49	82.93	160.09	84.29	121.89	146.63	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(11.96)	(12.31)	22.97	(11.30)	11.62	26.02	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	131.50	33.80	34.59	33.84	33.14	27.46	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	113.62	29.20	28.34	27.81	27.30	17.35	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	88.74	76.36	76.23	74.90	73.38	25.67	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	51.81	21.13	14.75	14.90	15.01	12.42	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	375.55	349.66	336.87	334.62	329.74	129.38	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24.96	23.17	23.74	23.44	23.25	24.40	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.98	-	-	-	-	9.35	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	45.36	12.79	13.60	12.88	12.92	24.41	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.72	3.86	4.18	4.51	4.70	9.93	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.06	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(2.66)	(23.24)	(27.74)	(26.79)	(26.14)	(2.48)	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(13.13)	(140.25)	(159.68)	(147.24)	(148.42)	(23.04)	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24.44	27.29	21.83	22.21	18.71	23.58	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	24.44	27.29	21.83	22.21	18.71	46.19	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	98.30	72.33	83.95	77.72	79.81	100.93	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	98.30	72.33	83.95	77.72	79.81	100.93	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6.73	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24.48	28.06	52.42	26.61	38.66	31.06	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 47  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
SOFIOCCIDENTE BANCO DE INVERSIÓN, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4,032	4,745	5,434	5,685	4,369	14,528	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4,769	7,447	11,084	5,528	7,564	7,564	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	21,338	22,249	23,890	24,099	23,747	23,747	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	362	428	533	613	470	476	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	10,224	217,034
BIENES DE USO	138	121	129	236	249	249	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	639	662	813	485	324	326	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	31,278	35,652	41,883	36,646	36,723	46,890	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17,329	17,580	23,487	18,270	17,258	17,258	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	256	267	190	253	189	189	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,728	5,326	5,452	5,329	5,048	5,487	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	22,013	25,873	31,829	26,552	25,195	25,634	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	278	318	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	9,265	9,779	9,776	9,776	11,528	21,256	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	31,278	35,652	41,883	36,646	36,723	46,890	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	32	32	32	32	32	32	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	14,888	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	168,743	167,115	173,747	174,186	176,131	180,861	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	186	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	3,887	3,500	2,583	3,207	3,809	3,809	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	2,087	1,669	1,110	1,373	1,625	1,625	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,800	1,831	1,473	1,834	2,184	2,184	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	53	-	-	-	-	41	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	80	-	-	-	-	-	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,773	1,831	1,473	1,834	2,184	2,225	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	432	7	4	7	7	277	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	190	9	7	9	10	10	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,015	1,829	1,470	1,832	2,181	2,492	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1,681	1,738	1,284	1,631	2,049	2,087	320,001	10,946,771
Gastos de personal	1,071	1,064	784	1,005	1,228	1,247	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	524	570	412	516	689	708	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	69	86	77	96	115	115	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	18	11	14	17	17	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	334	91	186	201	132	405	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	77	100	93	118	232	266	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	2	-	-	-	13	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	411	189	279	319	364	658	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	8	-	-	-	-	535	48,732
Gastos Extraordinarios	1	1	1	1	1	1	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	410	196	278	318	363	657	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	410	196	278	318	363	657	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	29.90	33.09	24.25	27.55	31.76	45.75	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	29.90	33.09	24.25	27.55	31.76	45.75	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6.90	6.77	8.09	4.80	2.81	1.53	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46.64	48.05	52.65	51.97	39.47	22.29	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5.66	5.44	4.97	4.93	5.00	5.00	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100.47	152.02	112.61	110.62	111.11	111.11	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5.63	3.58	4.42	4.46	4.50	4.50	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	13.81	13.18	12.64	14.32	12.39	10.10	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134.59	152.63	173.47	170.59	161.20	211.21	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22.15	29.94	37.00	35.46	33.26	47.33	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9.01	11.07	11.18	11.41	11.64	11.74	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4.36	5.93	5.93	5.98	6.40	7.80	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9.52	10.66	10.51	10.64	10.93	9.07	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.99	0.61	0.68	0.69	0.93	3.34	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39.96	46.69	46.48	47.07	48.58	46.08	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26.39	24.73	25.08	24.94	24.93	24.93	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	17.39	16.68	16.63	16.63	16.19	28.33	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17.89	17.36	17.87	18.02	17.98	17.98	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.58	10.38	10.82	10.82	10.78	10.67	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.10	1.11	1.64	1.55	1.50	5.35	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8.71	3.62	5.87	5.56	5.33	12.72	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23.27	26.99	23.14	31.12	25.32	84.18	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23.37	27.10	23.20	33.31	35.87	94.73	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	123.13	126.56	101.72	131.90	137.60	137.60	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	123.13	126.56	101.72	131.90	137.60	137.60	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	10.16	-	-	-	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27.71	38.28	30.88	39.24	27.58	91.69	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO Nº I - 48  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA DE INVERSIÓN  
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - Junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca de Inversión	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10,075	10,061	10,303	10,162	10,159	14,528	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	-	-	-	-	7,564	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	-	23,747	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4	4	6	6	6	476	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	10,224	217,034
BIENES DE USO	-	-	-	-	-	249	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	2	2	2	2	2	326	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	10,081	10,067	10,311	10,170	10,167	46,890	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	17,258	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	2,700	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	189	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	652	633	625	483	439	5,487	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	652	633	625	483	439	25,634	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	252	253	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	9,429	9,434	9,434	9,434	9,728	21,256	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10,081	10,067	10,311	10,170	10,167	46,890	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	32	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13,692	14,470	14,640	14,774	14,888	14,888	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,775	4,775	4,769	4,770	4,730	180,861	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	186	186	186	186	186	186	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,243	-	-	-	-	3,809	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	1,625	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,243	-	-	-	-	2,184	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	41	41	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35	-	-	-	-	-	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,208	-	-	-	41	2,225	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	46	-	257	264	270	277	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	14,179	24	-	-	-	10	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(12,925)	24	257	264	311	2,492	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	318	18	29	34	38	2,087	320,001	10,946,771
Gastos de personal	104	1	17	17	19	1,247	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	213	16	12	17	19	708	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	115	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1	1	-	-	-	17	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(13,243)	6	228	230	273	405	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	378	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	-	-	35	34	34	266	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	69	-	11	11	13	13	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(12,934)	6	252	253	294	658	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	535	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(12,934)	6	252	253	294	657	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	(12,934)	6	252	253	294	657	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	93.53	93.72	93.93	95.25	95.68	45.75	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	93.53	93.72	93.93	95.25	95.68	45.75	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	-	-	-	-	1.53	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.95	1.95	1.93	1.93	1.92	22.29	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	100.00	100.00	-	-	-	5.00	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	-	111.11	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	-	4.50	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	1.83	1.83	1.81	1.84	1.84	10.10	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	-	-	-	-	211.21	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	98.17	98.17	98.19	98.16	98.16	47.33	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	11.74	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	7.80	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2.99	0.34	0.61	0.58	0.55	9.07	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.57	0.48	4.56	3.77	3.24	3.34	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	20.36	-	-	-	-	46.08	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	-	24.93	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	17.31	-	-	-	-	28.33	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	17.98	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14.25	-	-	-	-	10.67	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(54.61)	0.12	3.79	3.06	2.96	5.35	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(55.26)	0.13	4.07	3.28	3.17	12.72	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	84.18	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	94.73	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	137.60	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	137.60	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	91.69	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO Nº I - 49  
SISTEMA BANCARIO  
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO  
ARRENDADORA FINANCIERA EMPRESARIAL C.A. ANFICO  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2009		2010			Empresas de Arrendamiento Financiero		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Financiero	Resto del Sistema	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,780	13,880	7,506	6,873	12,159	12,159	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12,178	8,062	16,000	16,000	11,000	11,000	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	22,735	20,942	20,101	19,577	18,549	18,549	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	160	148	204	169	101	101	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	120	120	129	128	128	128	10,224	217,034
BIENES DE USO	363	329	306	301	458	458	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	1,595	2,250	1,446	1,643	1,734	1,734	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	46,931	45,731	45,692	44,691	44,129	44,129	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	-	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45,566	45,566	45,566	45,566	45,566	45,566	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	-	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4,446	5,091	5,625	4,990	4,650	4,650	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	50,012	50,657	51,191	50,556	50,216	50,216	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(573)	(939)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	(3,081)	(4,926)	(4,926)	(4,926)	(6,087)	(6,087)	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	46,931	45,731	45,692	44,691	44,129	44,129	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89,347	93,076	90,645	90,546	90,512	90,512	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,798	1,475	1,281	1,543	1,872	1,872	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	-	-	17	17	17	-	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,798	1,475	1,264	1,526	1,855	1,855	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1,187	1,173	1,435	1,522	1,745	1,745	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,796	505	163	210	566	566	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,189	2,143	2,536	2,838	3,034	3,034	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	-	-	-	-	-	-	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	-	632	516	516	516	516	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,189	1,511	2,020	2,322	2,518	2,518	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3,312	3,592	2,596	3,296	4,015	4,015	320,001	10,946,771
Gastos de personal	2,717	2,856	2,050	2,611	3,189	3,189	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	572	714	531	667	804	804	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23	22	15	18	22	22	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2,123)	(2,081)	(576)	(974)	(1,497)	(1,497)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	3	10	11	14	14	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	769	251	5	38	341	341	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	9	2	5	6	7	7	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	123	16	7	8	11	11	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	(1,486)	(1,845)	(573)	(939)	(1,160)	(1,160)	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	535	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1,486)	(1,845)	(573)	(939)	(1,160)	(1,160)	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	(1,486)	(1,845)	(573)	(939)	(1,160)	(1,160)	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(6.56)	(10.77)	(12.04)	(13.12)	(13.79)	(13.79)	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(6.56)	(10.77)	(12.04)	(13.12)	(13.79)	(13.79)	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(51.77)	(45.68)	(26.30)	(28.01)	(28.49)	(28.49)	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(583.58)	(413.50)	(341.61)	(327.88)	(293.00)	(293.00)	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	26.73	26.81	23.15	23.48	24.63	24.63	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	40.35	35.58	32.37	31.79	34.99	34.99	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	66.26	75.36	71.51	73.86	70.40	70.40	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	38.31	44.54	41.11	43.03	40.42	40.42	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	63.54	55.66	59.05	55.88	57.71	57.71	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(35.40)	(44.18)	(40.84)	(44.99)	(43.67)	(43.67)	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	-	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	20.56	26.00	27.52	27.89	28.16	28.16	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.68	1.10	0.60	0.68	1.33	1.33	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	164.47	242.03	219.09	225.56	225.96	225.96	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6.92	6.20	7.11	7.05	6.92	6.92	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15.52	12.99	14.25	13.52	14.18	14.18	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	-	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.68	6.37	7.34	7.22	7.29	7.29	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.22	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(3.27)	(7.97)	(5.89)	(6.49)	(6.58)	(6.58)	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(95.37)	(110.33)	(69.00)	(74.23)	(72.17)	(72.17)	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	-	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	-	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 50  
SISTEMA BANCARIO  
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO  
CASA PROPIA, ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2009		2010			Entidades de Ahorro y Préstamo		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Ahorro y Préstamo	Resto del Sistema	Sistema Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	376,525	624,633	606,003	602,667	625,231	625,231	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	730,843	1,507,220	1,205,880	1,301,766	745,917	745,917	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	1,024,306	1,317,523	1,675,757	1,739,900	1,835,838	1,835,838	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15,240	46,612	50,563	58,907	50,601	50,601	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	3,876	4,183	8,608	10,432	10,048	10,048	10,224	217,034
BIENES DE USO	28,760	29,993	29,681	29,338	29,145	29,145	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	20,925	43,077	105,747	94,961	443,021	443,021	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	2,200,475	3,573,241	3,682,239	3,837,971	3,739,801	3,739,801	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1,420,695	2,137,756	2,469,423	2,664,767	2,671,801	2,671,801	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	50	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	509,671	938,834	799,897	781,720	668,929	668,929	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13,139	26,337	29,480	12,991	17,855	17,855	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35,048	36,645	88,732	82,926	94,199	94,199	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1,978,603	3,139,572	3,387,532	3,542,404	3,452,784	3,452,784	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(3,312)	44	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	221,872	433,669	298,019	295,523	287,017	287,017	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2,200,475	3,573,241	3,682,239	3,837,971	3,739,801	3,739,801	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	163,612	75,999	161,450	334,553	677,541	677,541	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	214,303	269,998	258,161	227,666	236,467	236,467	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	406,142	440,104	462,491	470,138	478,502	478,502	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1,090	1,534	1,819	1,823	1,892	1,892	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,094,825	4,763,765	5,809,391	6,539,812	6,815,559	6,815,559	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	42,739	42,122	41,613	41,591	41,479	41,479	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	161,038	206,712	167,828	218,266	280,630	280,630	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	98,924	145,981	111,508	140,955	175,954	175,954	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	62,114	60,731	56,320	77,311	104,676	104,676	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15	34	116	137	351	351	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7,218	3,330	217	217	8,467	8,467	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	54,911	57,435	56,219	77,231	96,560	96,560	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	8,106	13,816	11,089	15,742	25,401	25,401	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	5,344	4,683	7,881	9,856	12,314	12,314	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	57,673	66,568	59,427	83,117	109,647	109,647	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	56,821	64,365	62,542	82,995	101,776	101,776	320,001	10,946,771
Gastos de personal	25,082	26,734	27,952	35,330	43,919	43,919	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	28,582	32,964	28,266	39,761	48,372	48,372	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2,225	3,616	5,213	6,516	7,819	7,819	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	932	1,051	1,111	1,388	1,666	1,666	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	852	2,203	(3,115)	122	7,871	7,871	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	450	474	10	14	17	17	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	1,966	4,869	2,380	2,892	3,516	3,516	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	834	896	1,058	1,382	1,765	1,765	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,770	2,193	1,448	1,662	2,013	2,013	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	664	4,457	(3,231)	(16)	7,626	7,626	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	12,000	631	251	393	414	414	535	48,732
Gastos Extraordinarios	153	106	332	333	546	546	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12,511	4,982	(3,312)	44	7,494	7,494	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	12,511	4,982	(3,312)	44	7,494	7,494	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11.56	16.95	10.73	9.60	8.07	8.07	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11.56	16.95	10.73	9.60	8.07	8.07	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9.43	9.93	35.88	32.13	154.35	154.35	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	204.03	168.38	233.98	229.89	353.87	353.87	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.05	1.89	1.48	1.43	2.25	2.25	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	69.70	171.81	235.01	235.25	327.17	327.17	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.94	1.10	0.63	0.61	0.69	0.69	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	20.57	20.44	18.73	17.70	27.16	27.16	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	100.19	104.11	106.80	107.88	97.75	97.75	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	0.15	3.14	5.18	6.01	(1.68)	(1.68)	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.07	2.94	3.44	3.37	3.36	3.36	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3.46	3.62	3.77	3.93	3.87	3.87	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.97	5.02	5.62	5.74	5.80	5.80	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1.02	1.27	1.21	1.26	1.44	1.44	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33.23	28.88	31.42	31.97	31.19	31.19	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	26.93	26.20	26.94	26.37	25.79	25.79	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.16	8.86	8.80	8.75	9.64	9.64	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13.38	18.61	18.48	18.19	18.27	18.27	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6.68	4.03	4.47	4.66	4.97	4.97	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.65	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.64	0.33	0.00	0.15	0.37	0.37	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19.00	2.47	0.00	1.31	3.31	3.31	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26.50	29.22	24.54	22.62	23.40	23.40	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28.30	48.35	25.26	27.11	24.64	24.64	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72.10	61.63	67.86	65.29	68.71	68.71	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72.10	61.63	67.86	65.29	68.71	68.71	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47.63	46.34	44.93	38.83	43.30	43.30	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28.70	31.91	25.69	22.45	24.98	24.98	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 51  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA CON LEYES ESPECIALES  
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca con Leyes Especiales		Sistema Bancario	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Esenciales	Resto del Sistema	Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	92,577	120,284	196,939	94,395	220,690	2,105,929	2,898,724	93,544,061	
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	279,244	230,386	77,858	110,182	138,974	685,030	1,598,475	93,091,137	
CARTERA DE CREDITOS	32,697	36,244	45,341	44,684	44,950	845,893	3,326,984	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4,792	2,381	602	563	466	18,888	77,085	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	28	10,224	217,034	
BIENES DE USO	2,989	2,931	3,217	3,152	3,154	26,220	73,691	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	40,917	87,948	157,410	158,346	180,542	262,649	747,121	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	453,216	480,174	481,367	411,322	588,776	3,944,937	8,732,604	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PUBLICO	430,543	444,047	444,565	377,459	555,464	566,708	3,853,155	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1,828,327	2,743,411	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16	17	447	17	29	2,710	26,139	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,301	4,458	4,289	2,006	1,387	131,766	289,734	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	432,860	448,522	449,301	379,482	556,880	2,529,511	6,912,439	367,959,840	
GESTION OPERATIVA	-	-	414	188	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	20,356	31,652	31,652	31,652	31,896	1,415,426	1,820,165	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	453,216	480,174	481,367	411,322	588,776	3,944,937	8,732,604	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	39,528	717,101	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	247,266	307,197	331,458	328,213	347,947	3,814,845	4,066,200	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	20,022	23,897	25,598	25,999	26,221	26,221	504,723	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89,724	109,030	125,902	125,101	127,562	3,231,405	12,060,113	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	42,434	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	20,521	20,208	9,821	11,816	14,364	101,131	465,968	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	1,077	2,275	1,439	1,952	3,062	18,099	223,680	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19,444	17,933	8,382	9,864	11,302	83,032	242,288	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	61	47	502	695	844	2,375	5,831	472,775	
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4,212	4,054	1,442	3,150	3,767	19,815	34,372	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	15,293	13,926	7,442	7,409	8,379	65,592	213,747	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	7,519	57,046	974	1,306	1,639	31,889	106,064	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	6,234	47,126	-	-	-	12,478	26,315	1,436,933	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	16,578	23,846	8,416	8,715	10,018	85,003	293,496	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACION	10,384	12,471	8,474	9,482	12,042	108,620	320,001	10,946,771	
Gastos de personal	7,614	8,252	6,137	6,667	8,387	70,146	179,233	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	2,644	3,939	2,190	2,633	3,437	37,683	127,090	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46	91	59	72	86	86	10,734	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	80	189	88	110	132	705	2,944	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6,194	11,375	(58)	(767)	(2,024)	(23,617)	(26,505)	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107	
Ingresos operativos varios	148	202	696	1,179	2,254	36,411	43,080	814,659	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	67	1,870	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1,018	623	224	224	228	3,348	8,728	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	5,324	10,954	414	188	2	9,379	6,008	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	89	-	-	-	-	20	535	48,732	
Gastos Extraordinarios	2,102	7	-	-	-	296	990	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3,311	10,947	414	188	2	9,103	5,553	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099	
RESULTADO NETO	3,311	10,947	414	188	2	-	5,553	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACION DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8.53	6.59	6.45	7.74	5.44	37.49	22.10	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8.53	6.59	6.45	7.74	5.44	37.49	22.10	9.82	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	201.01	277.86	490.89	497.32	566.03	18.56	41.05	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	690.80	676.16	1,145.72	831.51	1,297.47	36.38	94.88	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	17.47	17.54	15.23	17.77	18.30	7.48	3.99	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110.45	94.21	46.90	53.78	52.82	152.89	163.23	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15.82	18.62	32.46	33.03	34.64	4.89	2.44	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	31.03	44.57	76.32	64.37	70.29	13.05	19.78	29.77	
GESTION ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	5,527.78	5,014.24	1,438.95	1,633.46	1,832.92	185.98	133.93	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	67.73	54.32	22.03	33.45	28.09	40.20	20.32	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Publico Promedio	4.50	3.83	4.12	3.87	3.86	23.53	10.09	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Publico Promedio	1.49	1.83	1.70	1.69	1.71	10.31	6.94	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.42	8.23	9.90	9.70	10.19	4.71	7.65	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.11	24.82	13.02	13.24	13.14	4.17	3.93	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54.98	60.33	70.64	67.91	69.46	97.78	63.23	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21.27	19.17	17.96	17.81	18.22	6.70	19.98	20.00	
Ingreso por Inversiones en Titulos Valores / Inversiones en Titulos Valores Promedio	12.68	12.80	12.84	13.10	13.41	7.31	9.05	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	35.05	75.59	65.27	66.20	74.41	183.20	19.93	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.81	7.77	6.65	6.54	6.28	3.74	5.08	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.15	4.75	2.52	2.46	2.35	0.74	0.18	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55.25	78.36	39.49	37.89	36.90	1.92	0.78	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Publico	21.50	27.09	44.30	25.01	39.73	371.61	75.23	28.79	
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Publico	71.35	27.09	44.30	25.01	39.73	407.45	84.91	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Publico	7.59	8.16	10.20	11.84	8.09	149.26	86.34	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	7.59	8.16	10.20	11.84	8.09	149.26	86.34	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Publico + Inversiones Cedidas]	85.98	77.28	76.90	66.98	74.07	73.24	41.84	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	77.78	23.61	48.51	27.65	50.08	467.73	85.44	34.74	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 52  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA CON LEYES ESPECIALES  
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1\_/   
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
octubre - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 1 0			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	octubre	noviembre	diciembre			
<b>ACTIVO</b>						
DISPONIBILIDADES	1,653,634	1,853,887	1,853,887	2,105,929	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,650	5,650	5,650	685,030	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	159,026	157,737	157,737	845,893	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8,493	8,857	8,857	18,888	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	-	-	28	10,224	217,034
BIENES DE USO	11,975	12,255	12,255	26,220	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	78,547	79,898	79,898	262,649	747,121	19,225,997
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1,917,625</b>	<b>2,118,584</b>	<b>2,118,584</b>	<b>3,944,937</b>	<b>8,732,604</b>	<b>403,089,921</b>
<b>PASIVO</b>						
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8,987	11,244	11,244	566,708	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,595,433	1,812,144	1,798,000	1,828,327	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3,000	2,506	2,506	2,710	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	38,437	20,407	34,551	131,766	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1,645,857</b>	<b>1,846,301</b>	<b>1,846,301</b>	<b>2,529,511</b>	<b>6,912,439</b>	<b>367,959,840</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>2,050</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>269,718</b>	<b>269,718</b>	<b>272,283</b>	<b>1,415,426</b>	<b>1,820,165</b>	<b>35,130,081</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1,917,625</b>	<b>2,118,584</b>	<b>2,118,584</b>	<b>3,944,937</b>	<b>8,732,604</b>	<b>403,089,921</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>						
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	39,528	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	3,814,845	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	26,221	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	273,778	272,443	272,443	3,231,405	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	769	42,434	(40,506,457)
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>28,898</b>	<b>47,883</b>	<b>47,883</b>	<b>101,131</b>	<b>465,968</b>	<b>20,613,098</b>
GASTOS FINANCIEROS	8,129	13,924	13,924	18,099	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,769	33,959	33,959	83,032	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	94	109	109	2,375	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	19,815	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	20,863	34,068	34,068	65,592	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	92	179	179	31,889	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	65	80	80	12,478	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20,890	34,167	34,167	85,003	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	51,107	62,617	62,617	108,620	320,001	10,946,771
Gastos de personal	28,295	35,657	35,657	70,146	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	22,812	26,960	26,960	37,683	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	86	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	705	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(30,217)	(28,450)	(28,450)	(23,617)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	34,113	34,115	34,114	36,411	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	-	-	-	67	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1,866	3,120	3,120	3,348	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	2,030	2,545	2,544	9,379	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	20	20	20	20	535	48,732
Gastos Extraordinarios	-	-	-	296	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2,050	2,565	2,564	9,103	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	2,050	2,565	2,564	-	5,553	4,088,190
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>						
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14.17	12.85	12.85	37.49	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14.17	12.85	12.85	37.49	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28.90	29.34	29.34	18.56	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	39.99	40.60	40.60	36.38	94.88	341.05
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>						
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.97	2.42	2.42	7.48	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100.00	100.00	100.00	152.89	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.97	2.42	2.42	4.89	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	5.67	5.22	5.22	13.05	19.78	29.77
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>						
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	113.05	110.42	111.28	185.98	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10.89	8.94	9.61	40.20	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,081.72	850.48	684.82	23.53	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	844.19	636.45	511.85	10.31	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7.22	6.62	5.71	4.71	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5.18	4.29	3.80	4.17	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	236.08	181.72	190.67	97.78	63.23	44.15
<b>RENTABILIDAD (4)</b>						
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4.44	4.45	4.07	6.70	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	39.79	39.79	16,487.79	7.31	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	435.33	415.64	300.77	183.20	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2.17	2.54	2.10	3.74	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0.25	0.24	0.20	0.74	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1.64	1.64	1.45	1.92	0.78	20.04
<b>LIQUIDEZ</b>						
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,400.29	16,487.79	16,487.79	371.61	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	18,400.29	16,487.79	16,487.79	407.45	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1,769.51	1,402.85	1,402.85	149.26	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,769.51	1,402.85	1,402.85	149.26	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44.24	32.36	32.36	73.24	41.84	17.28
<b>Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo</b>	<b>18,431.86</b>	<b>16,830.57</b>	<b>16,830.57</b>	<b>467.73</b>	<b>85.44</b>	<b>34.74</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 53  
SISTEMA BANCARIO  
BANCA CON LEYES ESPECIALES  
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)  
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

RUBRO	2 0 0 9		2 0 1 0			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sistema	Sistema Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,282	15,008	7,932	39,082	31,352	2,105,929	2,898,724	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	572,992	565,597	565,247	572,521	540,406	685,030	1,598,475	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	461,629	542,677	573,880	626,886	643,206	845,893	3,326,984	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15,168	12,975	7,887	8,711	9,565	18,888	77,085	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5,429,966
BIENES REALIZABLES	145	95	47	38	28	28	10,224	217,034
BIENES DE USO	10,792	10,120	9,756	9,667	10,811	26,220	73,691	5,990,564
OTROS ACTIVOS	2,382	2,523	802	3,174	2,209	262,649	747,121	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	1,072,390	1,148,995	1,165,551	1,260,079	1,237,577	3,944,937	8,732,604	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8,997	10,889	10,898	10,900	-	566,708	3,853,155	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39,952	34,908	32,435	31,252	30,327	1,828,327	2,743,411	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	234	193	313	173	175	2,710	26,139	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34,249	45,146	49,130	101,771	95,828	131,766	289,734	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	83,432	91,136	92,776	144,096	126,330	2,529,511	6,912,439	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5,893	6,328	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	988,958	1,057,859	1,066,882	1,109,655	1,111,247	1,415,426	1,820,165	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1,072,390	1,148,995	1,165,551	1,260,079	1,237,577	3,944,937	8,732,604	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	45,856	43,816	60,687	40,070	39,528	39,528	717,101	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	826,527	1,339,998	1,847,475	1,598,603	3,466,898	3,814,845	4,066,200	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	26,221	504,723	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	1,892	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,363,672	2,842,481	2,958,999	2,853,647	2,831,400	3,231,405	12,060,113	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	42,434	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	45,031	34,184	27,398	32,991	38,884	101,131	465,968	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	1,447	1,247	746	927	1,113	18,099	223,680	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,584	32,937	26,652	32,064	37,771	83,032	242,288	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	347	502	1,130	1,336	1,422	2,375	5,831	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10,802	4,707	15,454	15,620	16,048	19,815	34,372	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	33,129	28,732	12,328	17,780	23,145	65,592	213,747	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	56,336	23,495	25,330	27,563	30,071	31,889	106,064	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	37,675	13,377	10,538	11,527	12,398	12,478	26,315	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51,790	38,850	27,120	33,816	40,818	85,003	293,496	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	31,500	32,472	21,120	27,365	33,961	108,620	320,001	10,946,771
Gastos de personal	24,252	27,342	16,919	21,912	26,102	70,146	179,233	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	6,835	4,705	3,819	4,975	7,286	37,683	127,090	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	86	10,734	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	413	425	382	478	573	705	2,944	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	20,290	6,378	6,000	6,451	6,857	(23,617)	(26,505)	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	31	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	107
Ingresos operativos varios	71	2	-	-	43	36,411	43,080	814,659
Gastos por bienes realizables	60	50	47	57	67	67	1,870	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	-	-	-	3,348	8,728	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	20,301	6,330	5,953	6,394	6,833	9,379	6,008	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	20	535	48,732
Gastos Extraordinarios	89	28	60	66	296	296	990	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20,212	6,302	5,893	6,328	6,537	9,103	5,553	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	341,099
RESULTADO NETO	20,212	6,302	5,893	6,328	6,537	-	5,553	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	92.80	116.22	107.87	101.99	104.03	37.49	22.10	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	92.80	116.22	107.87	101.99	104.03	37.49	22.10	9.82
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0.24	0.24	0.07	0.28	0.20	18.56	41.05	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0.40	1.93	(2.00)	(1.26)	(0.86)	36.38	94.88	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5.42	6.10	9.36	8.91	7.80	7.48	3.99	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	182.80	147.60	354.09	267.12	249.97	152.89	163.23	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2.97	4.13	2.64	3.33	3.12	4.89	2.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	0.37	1.78	(1.84)	(1.12)	(0.77)	13.05	19.78	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2,674.24	3,233.06	3,659.79	4,076.99	4,112.11	185.98	133.93	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	95.90	95.19	99.06	98.64	98.32	40.20	20.32	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	330.62	515.16	491.93	499.77	539.47	23.53	10.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	83.12	88.65	97.35	99.47	121.04	10.31	6.94	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.02	5.61	5.46	5.52	5.58	4.71	7.65	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	29.02	4.05	5.26	4.81	4.54	4.17	3.93	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	74.45	93.75	83.89	87.17	89.55	97.78	63.23	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6.57	6.45	7.88	7.49	7.25	6.70	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.56	5.47	5.17	5.21	5.26	7.31	9.05	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	183.20	19.93	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.59	5.67	6.24	6.07	5.99	3.74	5.08	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	21.60	1.08	1.30	1.18	1.09	0.74	0.18	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24.52	1.18	1.42	1.30	1.20	1.92	0.78	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	103.17	137.83	72.78	358.55	-	371.61	75.23	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	1,461.87	2,599.53	1,931.90	2,175.35	-	407.45	84.91	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	5,130.92	4,983.72	5,265.92	5,751.25	-	149.26	86.34	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,130.92	4,983.72	5,265.92	5,751.25	-	149.26	86.34	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	73.24	41.84	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	467.73	85.44	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



CUADRO N° I - 54  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			D I S P O N I B I L I D A D E S						
			T O T A L	E F E C T I V O	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	E F E C T O S D E C O B R O I N M E D I A T O
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17,471,204	1,381,312	14,888,376	11	911,062	-	290,533	90
	BANESCO	17,345,428	1,798,108	14,697,292	74,459	73,061	-	702,508	-
	MERCANTIL	10,911,753	1,031,584	9,043,252	19	325,351	-	511,547	-
	PROVINCIAL	12,370,524	1,125,570	10,866,466	2,983	82,202	-	293,715	412
	BICENTENARIO 1_/	3,493,485	1,279,494	1,954,019	34,044	197,181	-	61,182	32,435
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4,257,013	471,143	3,412,893	59,273	107,972	-	205,733	1
	EXTERIOR	3,349,294	405,292	2,803,382	307	6,407	-	133,906	-
	BANCARIBE	2,933,169	515,135	2,239,734	2,884	41,207	-	135,262	1,053
	CORP BANCA	1,982,997	214,563	1,556,956	262	91,298	-	119,992	74
	BANCO DEL TESORO	169,652	105,066	14,893	2,888	31,842	-	15,139	176
	NACIONAL DE CRÉDITO	2,194,316	275,820	1,727,900	70	109,748	-	80,778	-
	FONDO COMÚN	2,287,412	267,555	1,914,850	-	46,738	-	58,269	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2,418,018	317,112	2,030,710	-	8,400	-	61,796	-
	CARONÍ	1,089,145	156,445	863,072	-	15,288	-	54,844	504
	CITIBANK	1,182,790	12,388	1,149,499	1,130	16	354	19,403	-
	SOFITASA	754,642	222,634	470,512	6	3,178	-	58,318	6
	DEL SUR	521,009	62,890	410,345	8	15,373	-	32,481	88
	BANCO ACTIVO	621,509	88,323	448,689	4,523	64,330	-	15,644	-
	BANCORO 2_/	98,650	31,814	38	61	54,038	-	12,963	264
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	359,734	44,960	311,776	1,466	73	-	8,931	7,472
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	11,947	400	9,291	1,674	3,413	-	504	3,335
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2,373,843	291,116	1,911,320	651	143,638	-	28,278	1,160
	PLAZA	962,390	157,847	739,784	-	5,675	-	59,433	349
	GUAYANA	776,190	68,862	668,710	8	15,282	-	23,328	-
	100% BANCO	319,029	34,916	269,328	-	5,580	-	9,223	18
	BANPLUS	270,810	46,169	183,397	265	23,992	-	16,987	-
	BANVALOR	24,223	4,561	17,842	331	1,345	-	144	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8,111	14	2,303	5,703	91	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	87,050	12	7,610	673	78,755	-	-	-
	BANCRECER	70,317	504	51,739	17,867	31	-	176	-
	BANGENTE	21,371	9	20,704	713	-	-	-	55
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	41,937	4,795	36,786	58	73	-	225	-
	BANCAMIGA	7,252	1,630	4,885	737	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	4,369	5	3,627	709	28	-	-	-
	FIVCA	10,159	-	179	9,980	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	12,159	4	4,294	7,861	-	-	-	-
	CASA PROPIA	625,231	70,239	489,429	4,964	43,903	-	16,696	-
	IMCP	220,690	1,727	218,111	-	-	-	852	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	1,853,887	5,648	3,409	1,844,662	-	-	168	-
	BANCOEX	31,352	187	359	2,850	27,956	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		90,645,337	10,411,105	74,614,239	193,699	2,462,536	354	3,010,841	47,437
Banca Universal		85,823,691	9,807,608	70,813,945	186,068	2,188,178	354	2,873,448	45,910
Banca Comercial		4,821,646	603,497	3,800,294	7,631	274,358	-	137,393	1,527
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		2,898,724	84,748	833,522	1,890,401	71,991	-	18,117	55
Banca de Desarrollo		140,877	6,938	114,114	19,375	104	-	401	55
Banca de Inversión		14,528	5	3,806	10,689	28	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		12,159	4	4,294	7,861	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		625,231	70,239	489,429	4,964	43,903	-	16,696	-
Banca con Leyes Especiales		2,105,929	7,562	221,879	1,847,512	27,956	-	1,020	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		93,544,061	10,495,853	75,447,761	2,084,100	2,534,527	354	3,028,958	47,492
septiembre - 10		88,978,379	7,100,901	72,371,720	1,696,123	2,181,770	195	5,667,266	39,596
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		4,565,682	3,394,952	3,076,041	387,977	352,757	159	(2,638,308)	7,896
RELATIVA		5.13	47.81	4.25	22.87	16.17	81.54	(46.55)	19.94

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 55  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S								INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES			
		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y S U C U R S A L E S			
		T Í T U L O S V A L O R E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y S U C U R S A L E S			
		T O T A I	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	T O T A I	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	9,159,115	1,920,000	271,225	5,328,268	1,655,442	25,857	-	41,677	783,172	45,109	738,063	-
	BANESCO	4,782,358	405,520	-	2,065,803	1,496,674	761,689	52,672	-	7,718	7,718	-	-
	MERCANTIL	6,756,911	3,050,000	-	3,476,090	230,019	802	-	-	757,410	284,976	472,452	18
	PROVINCIAL	8,454,057	2,463,666	29,734	4,014,140	1,876,078	70,816	1,306	1,683	350,623	289,259	61,364	-
	BICENTENARIO 1_/	25,762,716	3,857,840	75,352	4,862,351	4,817,281	12,233,133	275,117	358,358	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,658,514	7,700	164,840	4,745	1,023,781	2,457,835	-	387	1,008,275	1,008,275	-	-
	EXTERIOR	1,425,666	30,000	98,212	452,208	822,396	-	22,850	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	1,524,943	96,000	986	377,595	966,779	4,435	79,148	-	65,682	65,732	-	50
	CORP BANCA	1,818,327	1,612,000	1,724	4	131,069	73,530	-	-	84,637	84,678	-	41
	BANCO DEL TESORO	7,834,898	2,513,918	-	2,739,327	2,580,582	1,930	90	949	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,264,029	10,000	-	319,976	908,714	11,193	14,793	647	4,300	-	4,300	-
	FONDO COMÚN	842,014	-	59,503	287,904	406,288	3,900	84,690	271	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,550,381	1,549,932	-	-	-	449	-	-	36,882	-	36,882	-
	CARONÍ	1,868,476	-	-	735,739	963,503	65,116	104,118	-	118,141	118,141	-	-
	CITIBANK	1,460,767	871,708	312,589	178,842	-	74,777	22,851	-	-	-	-	-
	SOFITASA	734,513	-	-	256,226	442,417	15,852	20,031	13	-	39	-	39
	DEL SUR	744,873	25,000	29,372	399,454	255,885	9,592	25,730	160	11,987	11,987	-	-
	BANCO ACTIVO	351,737	5,500	77,683	136,266	136,266	-	29,604	-	-	-	-	-
	BANCORO 2_/	1,680,180	-	-	173,819	876,150	572,201	58,010	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,132,497	937,660	-	-	194,837	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	53,099	25,000	-	-	24,349	-	3,750	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7,380,605	2,912,084	-	-	3,899,284	78,686	506,871	16,320	2,196,550	346,684	1,849,866	-
	PLAZA	42,946	20,000	-	3,923	11,763	7,760	-	500	-	-	-	-
	GUAYANA	550,951	-	-	400,710	128,235	999	21,007	-	-	-	-	-
	100% BANCO	294,305	-	19,690	190,395	50,440	-	33,780	-	-	-	-	-
	BANPLUS	137,739	-	9,828	12,865	82,436	11,169	21,441	-	-	-	-	-
	BANVALOR	6,031	-	510	-	5,000	1,521	-	1,000	4,289	4,289	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	70,223	58,905	-	-	11,318	-	-	-	-	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	149,791	93,000	-	-	56,619	172	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	134,487	-	-	126,584	7,903	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	465	-	455	10	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BCA DE DESARROLLO	14,012	6,000	8,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	7,564	5,000	-	1,821	743	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	11,000	11,000	-	-	-	148	-	148	-	-	-	-
	CASA PROPIA	745,917	-	-	33,038	1	153,436	623,631	64,189	-	-	-	-
	IMCP	138,974	138,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	5,650	-	-	-	-	5,650	-	-	300	300	-	-
	BANCOEX	540,406	66,264	-	203,149	219,346	51,647	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	91,492,662	22,465,433	1,151,248	26,383,068	24,053,605	16,483,414	1,377,859	421,965	5,429,666	2,266,887	3,162,927	148
Banca Universal		82,860,071	19,381,444	1,121,220	25,775,175	19,808,510	16,383,107	794,760	404,145	3,228,827	1,915,914	1,313,061	148
Banca Comercial		8,632,591	3,083,989	30,028	607,893	4,245,095	100,307	583,099	17,820	2,200,839	350,973	1,849,866	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1,598,475	227,238	8,467	364,602	227,993	210,881	623,631	64,337	300	300	-	-
Banca de Desarrollo		148,964	6,000	8,467	126,594	7,903	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		7,564	5,000	-	1,821	743	-	-	-	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		11,000	11,000	-	-	-	148	-	148	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		745,917	-	-	33,038	1	153,436	623,631	64,189	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		685,030	205,238	-	203,149	219,346	57,297	-	-	300	300	-	-
TOTAL SISTEMA BANCARIO		93,091,137	22,692,671	1,159,715	26,747,670	24,281,598	16,694,295	2,001,490	486,302	5,429,966	2,267,187	3,162,927	148
septiembre - 10		89,688,929	23,020,142	1,116,670	26,343,496	21,482,909	16,647,381	1,507,523	429,192	5,503,154	2,367,734	3,135,966	546
VARIACION													
ABSOLUTA		3,402,208	(327,471)	43,045	404,174	2,798,689	46,914	493,967	57,110	(73,188)	(100,547)	26,961	(398)
RELATIVA		3.79	(1.42)	3.85	1.53	13.03	0.28	32.77	13.31	(1.33)	(4.25)	0.86	(72.89)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3/\_ Antes ABN AMRO BANK

4/\_ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 56  
SISTEMA BANCARIO  
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES											MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE			
		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	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 PROVISIÓN 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 RPV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN							BONOS AMPLIOS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	9,159,115	653,651	252,932	-	5,929,810	1,850,000	-	514,399	8,547,141	9,200,792	-	-	-	41,677	
	BANESCO	4,782,358	414,644	77,097	-	2,334,622	350,000	947,797	658,198	4,367,714	4,782,358	-	-	-	-	
	MERCANTIL	6,756,911	61,841	304,396	-	2,913,781	3,050,000	-	426,893	6,695,070	6,756,911	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	8,454,057	594,341	105,677	-	4,935,221	2,350,000	-	470,501	7,861,399	8,455,740	-	-	-	1,683	
	BICENTENARIO 1_/	25,762,716	17,206,535	181,176	-	8,702,224	-	-	31,139	8,914,539	26,121,074	-	-	-	358,358	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,658,514	278,999	-	-	3,379,902	-	-	-	3,379,902	3,658,901	-	-	-	387	
	EXTERIOR	1,425,666	22,854	152,365	-	1,219,459	30,000	-	988	1,402,812	1,425,666	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1,524,943	110,163	121,326	-	1,104,474	70,000	-	118,980	1,414,780	1,524,943	-	-	-	-	
	CORP BANCA	1,818,327	1,722,058	-	-	9,467	73,530	13,272	-	96,269	1,818,327	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	7,834,898	3,021,216	313,807	-	4,500,824	-	-	-	4,814,631	7,835,847	-	-	-	949	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,264,029	54,908	-	-	1,095,291	-	77	114,400	1,209,768	1,264,676	-	-	-	647	
	FONDO COMÚN	842,014	199,742	62,536	-	451,250	-	-	128,757	642,543	842,285	-	-	-	271	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,550,381	52,481	-	-	-	1,497,900	-	-	1,497,900	1,550,381	-	-	-	-	
	CARONÍ	1,868,476	169,425	-	-	1,627,623	-	-	71,428	1,699,051	1,868,476	-	-	-	-	
	CITIBANK	1,460,767	102,627	291,567	-	154,207	866,708	-	45,658	1,358,140	1,460,767	-	-	-	-	
	SOFITASA	734,513	41,463	-	-	424,509	-	260,058	29,474	714,041	755,504	-	20,978	20,978	13	
	DEL SUR	744,873	141,731	29,372	-	526,903	-	-	47,027	603,302	745,033	-	-	-	160	
	BANCO ACTIVO	351,737	134,170	68,728	-	148,839	-	-	-	217,567	351,737	-	-	-	-	
	BANCORO 2_/	1,680,180	91,190	-	-	209,295	-	1,379,695	-	1,588,990	1,680,180	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,132,497	949,041	41,631	-	141,766	-	59	-	183,456	1,132,497	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	53,099	41,794	9,808	-	-	-	-	1,497	11,305	53,099	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7,380,605	3,787,052	33,197	-	3,576,676	-	-	-	3,609,873	7,396,925	-	-	-	16,320	
	PLAZA	42,946	35,354	-	-	6,077	-	-	2,015	8,092	43,446	-	-	-	500	
	GUAYANA	550,951	22,041	-	-	528,910	-	-	-	528,910	550,951	-	-	-	-	
	100% BANCO	294,305	34,466	19,690	-	219,790	-	-	20,359	259,839	294,305	-	-	-	-	
	BANPLUS	137,739	32,616	9,799	-	95,324	-	-	-	105,123	137,739	-	-	-	-	
	BANVALOR	6,031	6,521	-	-	510	-	-	-	510	7,031	-	-	-	1,000	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	70,223	70,223	-	-	-	-	-	-	-	70,223	-	-	-	-	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	149,791	56,791	-	-	-	93,000	-	-	93,000	149,791	-	-	-	-	
	BANCRECER	134,487	-	48,981	-	85,506	-	-	-	134,487	134,487	-	-	-	-	
	BANGENTE	465	10	-	-	455	-	-	-	455	465	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	ICA DE DESARROLLO	14,012	6,000	7,894	-	118	-	-	-	8,012	14,012	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	7,564	7,138	-	-	426	-	-	-	426	7,564	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	11,000	11,148	-	-	-	-	-	-	-	11,148	-	-	-	148	
	CASA PROPIA	745,917	777,068	-	-	31,126	-	1,912	-	33,038	810,106	-	-	-	64,189	
	IMCP	138,974	138,974	-	-	-	-	-	-	-	138,974	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	5,650	5,650	-	-	-	-	-	-	-	5,650	-	-	-	-	
	BANCOEX	540,406	213,878	157,193	-	169,335	-	-	-	326,528	540,406	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	91,492,662	30,109,938	2,075,104	-	44,236,754	10,231,138	2,600,958	2,681,713	61,825,667	91,935,605	-	20,978	20,978	421,965	
Banca Universal	82,860,071	26,064,874	2,012,418	-	39,809,467	10,138,138	2,600,958	2,659,339	57,220,320	83,285,194	-	20,978	20,978	404,145		
Banca Comercial	8,632,591	4,045,064	62,686	-	4,427,287	93,000	-	22,374	4,605,347	8,650,411	-	-	-	17,820		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	1,598,475	1,159,866	214,068	-	286,966	-	1,912	-	502,946	1,662,812	-	-	-	64,337		
Banca de Desarrollo	148,964	6,010	56,875	-	86,079	-	-	-	142,954	148,964	-	-	-	-		
Banca de Inversión	7,564	7,138	-	-	426	-	-	-	426	7,564	-	-	-	-		
Empresas de Arrendamiento Financiero	11,000	11,148	-	-	-	-	-	-	-	11,148	-	-	-	148		
Entidades de Ahorro y Préstamo	745,917	777,068	-	-	31,126	-	1,912	-	33,038	810,106	-	-	-	64,189		
Banca con Leyes Especiales	685,030	358,502	157,193	-	169,335	-	-	-	326,528	685,030	-	-	-	-		
TOTAL SISTEMA BANCARIO		93,091,137	31,269,804	2,289,172	-	44,523,720	10,231,138	2,602,870	2,681,713	62,328,613	93,598,417	-	20,978	20,978	486,302	
septiembre - 10		89,688,929	31,627,861	2,654,912	-	39,783,337	10,058,138	3,365,749	2,689,889	58,552,025	90,179,886	7,274	54,491	61,765	429,192	
VARIACIÓN																
ARROLLO		3,402,208	(358,057)	(365,740)	-	4,740,383	173,000	(762,879)	(8,176)	3,776,588	3,418,531	(7,274)	(33,513)	(40,787)	57,110	
RFIATIVA		3.79	(1.13)	(13.78)	-	11.92	1.72	(22.67)	(0.30)	6.45	3.79	(100.00)	(61.50)	(66.04)	13.31	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 57  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		C A R T E R A D E C R É D I T O S											
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	I N M O V I L I Z A D A				PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
							CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	21,379,475	21,653,073	284,260	154,370	29,433	256,559	101,290	-	-	230,183	39,361	684,527
	BANESCO	27,653,659	27,921,725	123,921	50,323	4,018	361,632	130,853	7,727	2,567	381,372	45,017	687,748
	MERCANTIL	26,587,272	27,342,323	213,741	176,601	43,111	220,637	95,090	18,888	15,487	777,992	25,756	1,171,177
	PROVINCIAL	25,058,713	25,758,788	361,238	37,267	6,126	298,021	146,119	1,692	1,643	495,399	26,530	1,037,055
	BICENTENARIO 1_/	8,713,581	8,235,541	751,617	537,571	78,067	1,608,185	507,889	589	321	267,399	63,012	1,668,305
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12,572,040	12,613,036	386,352	30,664	-	641,477	174,163	-	-	128,333	24,289	713,137
	EXTERIOR	9,928,607	10,013,707	26,134	31,631	5,038	47,963	10,994	8,497	5,604	114,599	10,822	173,191
	BANCARIBE	8,781,889	8,938,958	45,365	21,067	18,131	31,149	15,731	11,717	11,600	126,988	3,187	221,002
	CORP BANCA	7,501,017	7,486,258	6,977	30,116	166	177,114	88,583	-	-	74,773	21,972	192,471
	BANCO DEL TESORO	3,399,922	3,414,995	17,361	33,648	8,098	256,448	230,671	-	-	35,453	13,586	305,169
	NACIONAL DE CRÉDITO	4,704,948	4,683,574	32,251	36,546	8,427	184,896	47,524	31,470	23,220	113,344	6,772	231,538
	FONDO COMÚN	2,982,225	2,994,301	24,090	4,008	1	42,909	12,431	17,848	424	29,688	10,207	76,841
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2,813,794	2,834,424	1,796	1,882	5	7,897	1,727	12,262	7,254	27,837	4,052	42,671
	CARONÍ	1,697,447	1,673,712	9,469	35,630	9,988	60,934	34,078	14,018	11,812	17,561	3,939	86,847
	CITIBANK	1,426,233	1,436,796	19,624	22,963	2,296	19,557	10,712	-	-	14,282	6,169	53,083
	SOFITASA	1,555,324	1,574,427	3,371	-	-	32,221	32,221	3,004	3,004	14,710	1,022	54,328
	DEL SUR	1,132,946	1,154,856	-	10,621	1,877	34,846	39,556	7,619	7,238	23,272	3,053	74,996
	BANCO ACTIVO	720,310	738,136	19,881	-	-	29,745	19,098	-	-	7,979	613	47,571
	BANCORO 2_/	1,115,126	888,184	74,667	226,942	20,795	490,600	140,884	3,884	3,554	251,876	2,708	494,484
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3,244,357	3,000,353	1,492	268,265	133	800,350	759,203	-	-	40,164	23,619	824,611
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	48,412	48,427	-	-	-	11,060	10,420	-	-	566	89	11,075
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	865,617	741,686	9,474	130,846	84,793	389,323	287,296	19,790	19,790	12,170	2,505	416,028
	PLAZA	2,156,074	2,185,213	6,960	-	-	2,081	218	-	-	21,245	2,797	31,220
	GUAYANA	874,393	898,930	14,450	-	-	18,088	17,346	51,311	51,197	9,446	1,497	93,936
	100% BANCO	753,464	741,939	8,489	16,768	2,242	15,978	2,379	414	301	7,917	307	21,635
	BANPLUS	614,469	609,131	1,272	7,088	932	13,479	7,015	2,816	2,134	6,224	468	18,045
	BANVALOR	41,306	41,267	7,710	39	23	213,213	112,370	-	-	93,061	49	213,213
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	12,648	5,440	1,329	8,678	-	-	-	-	-	141	-	1,470
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	4,083	4,736	605	-	-	-	-	-	-	48	-	653
	BANCRECER	182,439	186,371	-	445	-	1,918	-	85	-	-	6,380	6,380
	BANGENTE	311,458	317,021	-	222	-	3,093	185	-	-	26	8,667	8,878
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	78,118	78,053	-	1,115	-	3,173	23	-	-	21	4,179	4,223
	BANCAMIGA	30,942	31,385	-	27	-	275	-	-	-	2	743	745
	SOFIOCCIDENTE	23,747	23,368	181	504	55	1,079	646	46	46	322	-	1,250
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	18,549	6,974	306	311	10	11,562	3,579	5,765	1,922	246	-	6,063
	CASA PROPIA	1,835,838	1,865,011	16,767	141	11	7,467	1,593	5,437	4,682	18,842	323	42,218
	IMCP	44,950	35,960	218	-	-	19,056	6,662	-	-	497	2,689	10,066
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	157,737	119,681	-	38,056	-	3,920	-	-	-	-	3,920	3,920
	BANCOEX	643,206	462,946	13,129	212,923	30,439	21,780	3,898	-	-	6,977	-	54,443
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	178,339,351	179,633,936	2,453,896	1,873,534	323,700	6,266,362	3,035,861	213,546	167,150	3,324,022	343,398	9,648,027
Banca Universal	173,017,297	174,405,594	2,403,607	1,710,115	235,710	5,614,200	2,609,237	139,215	93,728	3,173,770	335,775	8,851,827	
Banca Comercial	5,322,054	5,228,342	50,289	163,419	87,990	652,162	426,624	74,331	73,422	150,252	7,623	796,200	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	3,326,984	3,126,770	30,601	253,744	30,515	73,323	16,586	11,333	6,650	26,933	26,901	138,186	
Banca de Desarrollo	602,957	612,830	-	1,809	-	8,459	208	85	-	49	19,969	20,226	
Banca de Inversión	23,747	23,368	181	504	55	1,079	646	46	46	322	-	1,250	
Empresas de Arrendamiento Financiero	18,549	6,974	306	311	10	11,562	3,579	5,765	1,922	246	-	6,063	
Entidades de Ahorro y Préstamo	1,835,838	1,865,011	16,767	141	11	7,467	1,593	5,437	4,682	18,842	323	42,218	
Banca con Leyes Especiales	845,893	618,587	13,347	250,979	30,439	44,756	10,560	-	-	7,474	6,609	68,429	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		181,666,335	182,760,706	2,484,497	2,127,278	354,215	6,339,685	3,052,447	224,879	173,800	3,350,955	370,299	9,786,213
septiembre - 10		162,227,448	162,870,222	2,400,701	1,866,441	244,027	6,044,881	2,616,311	260,769	193,792	3,014,339	345,695	8,814,865
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		19,438,887	19,890,484	83,796	260,837	110,188	294,804	436,136	(35,890)	(19,992)	336,616	24,604	971,348
RELATIVA		11.98	12.21	3.49	13.98	45.15	4.88	16.67	(13.76)	(10.32)	11.17	7.12	11.02

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3/\_ Antes ABN AMRO BANK

4/\_ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 58  
SISTEMA BANCARIO  
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10

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	1,381,262	21,379,475	21,420	1,495,738	4,142	872,225	4,909	636,541	18,527	1,336,850	115,478	3,261,398	1,216,786	14,461,250	684,527		
	BANESCO	1,773,167	27,653,659	22,876	1,631,424	14,971	482,128	12,175	953,642	29,068	2,055,355	50,446	33,310	1,643,631	23,185,548	687,748		
	MERCANTIL	2,308,424	26,587,272	1,660,377	5,377,868	21,884	3,413,887	21,692	2,673,939	64,306	1,491,408	105,450	1,265,749	434,715	13,535,598	1,171,177		
	PROVINCIAL	1,377,868	25,058,713	30,071	3,198,830	23,168	2,284,802	16,301	1,392,670	47,321	2,846,785	64,407	2,322,313	1,196,600	14,050,368	1,037,055		
	BICENTENARIO 1_/	348,851	8,713,581	246,237	5,379,389	14,144	846,451	10,389	610,855	18,415	1,685,904	17,945	1,029,006	41,721	830,281	1,668,305		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	220,261	12,572,040	176,688	2,704,688	1,056	173,760	1,381	315,625	4,485	708,204	11,731	1,885,150	24,920	7,497,750	713,137		
	EXTERIOR	310,322	9,928,607	293,833	1,277,550	764	313,111	840	416,185	2,095	805,649	5,255	3,706,526	7,535	3,582,777	173,191		
	BANCARIBE	488,361	8,781,889	453,107	1,547,901	2,047	1,015,585	1,906	674,641	3,736	882,316	3,971	2,111,069	23,594	2,771,379	221,002		
	CORP BANCA	479,310	7,501,017	435,683	2,332,444	8,861	253,280	2,484	276,765	5,401	427,857	12,575	925,515	14,306	3,477,627	192,471		
	BANCO DEL TESORO	7,175	3,399,922	1,750	460,063	136	35,774	145	433,973	50	108,738	527	93,290	4,567	2,573,253	305,169		
	NACIONAL DE CRÉDITO	18,150	4,704,948	1,707	1,364,460	2,173	510,936	4,038	603,695	3,645	609,722	2,313	510,248	4,274	1,337,425	231,538		
	FONDO COMÚN	80,257	2,982,225	61,358	680,100	420	146,483	415	107,564	1,249	272,141	9,638	890,721	7,177	962,057	76,841		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	47,609	2,813,794	40,450	464,626	183	46,027	1,772	689,166	798	491,862	296	283,236	4,110	881,548	42,671		
	CARONÍ	5,585	1,697,447	1	102	10	7,530	20	29,783	13	4,828	100	48,891	5,441	1,693,160	86,847		
	CITIBANK	76,673	1,426,233	69,427	1,454,836	5,117	17,268	838	2,188	516	1,377	524	2,305	251	1,342	53,083		
	SOFITASA	62,855	1,555,324	58,591	1,200,980	360	6,940	188	5,223	355	135,420	514	36,167	2,847	224,922	54,328		
	DEL SUR	51,923	1,132,946	661	3,783	-	-	1,689	25,034	14,233	227,853	18,805	389,648	16,535	561,624	74,996		
	BANCO ACTIVO	4,616	720,310	-	-	2	349	4	1,321	9	12,675	21	44,756	4,580	708,780	47,571		
	BANCORO 2_/	30,581	1,115,126	29,828	294,256	1	2	111	68,024	157	77,977	2	42,490	482	1,126,861	494,484		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	24,312	3,244,357	145	22,114	-	-	3	4,688	3	154	5,130	651,520	19,031	3,390,492	824,611		
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	147	48,412	11	7,789	4	7,030	3	61	6	2,245	12	4,092	111	38,270	11,075			
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	120,196	865,617	2,580	139,924	211	9,155	111	43,801	930	6,964	4,467	48,471	111,897	1,033,330	416,028		
	PLAZA	19,865	2,156,074	17,707	1,065,904	862	413,825	476	207,017	308	328,021	164	133,079	348	39,448	31,220		
	GUAYANA	32,249	874,393	21,550	91,998	233	3,474	1,446	47,061	1,605	84,287	2,362	161,379	5,053	580,130	93,936		
	100% BANCO	1,557	753,464	-	-	1	444	34	4,388	171	18,776	145	43,368	1,206	708,123	21,635		
	BANPLUS	5,585	614,469	26	7,571	43	23,039	359	200,731	32	37,011	167	70,274	4,958	293,888	18,045		
	BANVALOR	2,808	41,306	36	12,631	2	8,000	1	50	6	4,503	24	41,467	2,739	187,868	213,213		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	9	12,648	-	-	-	-	-	-	-	-	9	14,118	-	-	1,470		
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	32	4,083	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2,000	31	2,736	653		
	BANCRECER	5,194	182,439	4,724	185,352	61	1,011	46	907	55	320	187	745	121	484	6,380		
	BANGENTE	24,005	311,458	1,987	4,638	2,294	8,977	2,350	14,127	7,620	75,385	9,460	179,641	294	37,568	8,878		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	2,680	78,118	797	3,340	204	978	331	1,810	560	5,509	492	24,712	296	45,992	4,223	
	BANCAMIGA	2,764	30,942	-	-	8	6	24	44	193	485	2,230	16,006	309	15,146	745		
	SOFOCCIDENTE	558	23,747	-	-	7	402	36	750	9	424	2	78	504	23,343	1,250		
	FIVCA	12	-	5	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-		
	EMPRESARIAL (ANFICO)	128	18,549	12	1,649	1	48	1	488	-	-	1	7	113	22,420	6,063		
	CASA PROPIA	11,505	1,835,838	11,105	1,871,885	106	1,019	48	397	30	1,101	12	1,680	204	1,974	42,218		
	IMCP	1,497	44,950	671	28,586	119	5,754	68	1,720	199	8,623	225	7,651	215	2,682	10,066		
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	-	157,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,657	3,920		
	BANCOEX	1,383	643,206	109	113,832	57	33,166	25	31,100	104	87,277	128	110,418	960	321,856	54,443		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		9,280,010	178,339,351	3,646,120	32,216,969	100,795	10,891,505	83,730	10,424,631	217,440	14,664,882	432,479	20,051,556	4,799,446	99,737,835	9,648,027	
Banca Universal		9,097,709	173,017,297	3,604,221	30,898,941	99,443	10,433,568	81,303	9,921,583	214,388	14,185,320	425,140	19,537,400	4,673,214	96,892,312	8,851,827		
Banca Comercial		182,301	5,322,054	41,899	1,318,028	1,352	457,937	2,427	503,048	3,052	479,562	7,339	514,156	126,232	2,845,523	796,200		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		49,726	3,326,984	19,410	2,209,282	2,857	51,361	2,929	51,343	8,777	179,124	12,737	340,938	3,016	633,122	138,186		
Banca de Desarrollo		34,643	602,957	7,508	193,330	2,567	10,972	2,751	16,888	8,428	81,699	12,369	221,104	1,020	99,190	20,226		
Banca de Inversión		570	23,747	5	-	7	402	36	750	16	424	2	78	504	23,343	1,250		
Empresas de Arrendamiento Financiero		128	18,549	12	1,649	1	48	1	488	-	-	1	7	113	22,420	6,063		
Entidades de Ahorro y Préstamo		11,505	1,835,838	11,105	1,871,885	106	1,019	48	397	30	1,101	12	1,680	204	1,974	42,218		
Banca con Leyes Especiales		2,880	845,893	780	142,418	176	38,920	93	32,820	303	95,900	353	118,069	1,175	486,195	68,429		
TOTAL SISTEMA BANCARIO		9,329,736	181,666,335	3,665,530	34,426,251	103,652	10,942,866	86,659	10,475,974	226,217	14,844,006	445,216	20,392,494	4,802,462	100,370,957	9,786,213		
septiembre - 10		9,165,008	162,227,448	3,328,423	28,946,515	114,035	9,154,862	98,576	8,306,572	241,566	11,685,755	427,025	17,192,217	4,955,383	95,756,392	8,814,865		
VARIACIÓN																		
ARSOUITA		164,728	19,438,887	337,107	5,479,736	(10,383)	1,788,004	(11,917)	2,169,402	(15,349)	3,158,251	18,191	3,200,277	(152,920)	4,614,565	971,348		
RFI ATIVA		1.80	11.98	10.13	18.93	(9.11)	19.53	(12.09)	26.12	(6.35)	27.03	4.26	18.61	(3.09)	4.82	11.02		

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 59  
SISTEMA BANCARIO  
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA  
diciembre 2010 - septiembre 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	
	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	31,118,111	29,012,641	2,105,470	7.26	31,116,742	29,011,516	2,105,226	7.26	1,369	1,125	244	21.69
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	848,899	738,104	110,795	15.01	848,899	738,104	110,795	15.01	-	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	17,255,926	14,636,270	2,619,656	17.90	16,890,152	14,338,782	2,551,370	17.79	365,774	297,488	68,286	22.95
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	311,844	242,843	69,001	28.41	311,794	242,770	69,024	28.43	50	73	(23)	(31.51)
CONSTRUCCIÓN	15,400,629	15,505,470	(104,841)	(0.68)	14,880,057	15,045,383	(165,326)	(1.10)	520,572	460,087	60,485	13.15
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	39,164,678	33,604,303	5,560,375	16.55	37,832,471	32,577,277	5,255,194	16.13	1,332,207	1,027,026	305,181	29.72
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	3,334,462	5,428,186	(2,093,724)	(38.57)	3,118,749	5,253,743	(2,134,994)	(40.64)	215,713	174,443	41,270	23.66
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	64,779,075	57,181,915	7,597,160	13.29	64,106,730	56,540,716	7,566,014	13.38	672,345	641,199	31,146	4.86
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	12,717,157	10,149,750	2,567,407	25.30	12,526,559	9,970,583	2,555,976	25.64	190,598	179,167	11,431	6.38
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	6,521,767	4,542,831	1,978,936	43.56	6,355,225	4,370,641	1,984,584	45.41	166,542	172,190	(5,648)	(3.28)
MENOS PROVISIÓN	9,786,213	8,814,865	971,348	11.02	9,648,027	8,690,946	957,081	11.01	138,186	123,919	14,267	11.51
TOTAL	181,666,335	162,227,448	19,438,887	11.98	178,339,351	159,398,569	18,940,782	11.88	3,326,984	2,828,879	498,105	17.61
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	41,290,229	37,388,102	3,902,127	10.44	41,088,914	37,205,686	3,883,228	10.44	201,315	182,416	18,899	10.36
Vehículos	11,714,591	9,962,622	1,751,969	17.59	11,652,743	9,900,471	1,752,272	17.70	61,848	62,151	(303)	(0.49)
Tarjetas de Créditos	26,666,035	24,865,483	1,800,552	7.24	26,633,741	24,839,659	1,794,082	7.22	32,294	25,824	6,470	25.05
Otros 1_/_	2,909,603	2,559,997	349,606	13.66	2,802,430	2,465,556	336,874	13.66	107,173	94,441	12,732	13.48
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/_	18,058,625	16,617,861	1,440,764	8.67	17,905,726	16,474,395	1,431,331	8.69	152,899	143,466	9,433	6.58
OTROS CRÉDITOS 3_/_	5,430,221	3,175,952	2,254,269	70.98	5,112,090	2,860,635	2,251,455	78.70	318,131	315,317	2,814	0.89
TOTAL	64,779,075	57,181,915	7,597,160	13.29	64,106,730	56,540,716	7,566,014	13.38	672,345	641,199	31,146	4.86

FUENTE: FORMULARIO SBI F-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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



CUADRO Nº 1 - 60  
SISTEMA BANCARIO  
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(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				BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	BONOS DE PREFIDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PREFIDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDADA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3,091,394	2,576,995	2,533,271	21,663	22,061	22,061	-	0.86	514,399	514,399	-	-	-	-	-	-	
	BANESCO	5,349,613	4,638,743	4,595,001	22,205	21,537	18,353	3,184	0.46	710,870	658,198	-	52,672	-	-	-	-	
	MERCANTIL	4,818,260	4,391,367	4,218,885	68,791	103,691	88,039	15,652	2.36	426,893	426,893	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	4,420,323	3,949,792	3,871,894	25,594	52,304	51,657	647	1.32	470,531	470,501	-	-	-	-	30	-	
	BICENTENARIO 1_/	1,911,046	1,879,907	1,419,422	341,769	118,716	118,427	289	6.31	31,139	31,139	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,389,956	2,389,956	2,171,859	30,664	187,433	187,433	-	7.84	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	1,687,113	1,663,275	1,648,825	-	14,450	12,010	2,440	0.87	23,838	988	-	22,850	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1,395,819	1,276,839	1,242,852	21,067	12,920	2,462	10,458	1.01	118,980	118,980	-	-	-	-	-	-	
	CORP BANCA	1,515,706	1,515,706	1,479,906	29,007	6,793	6,793	-	0.45	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	838,202	838,202	759,288	25,479	53,435	53,435	-	6.37	-	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,009,118	894,718	736,860	32,841	125,017	113,224	11,793	13.97	114,400	114,400	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMUN	760,489	547,042	539,476	-	7,566	6,031	1,535	1.38	213,447	128,757	-	84,690	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	520,773	520,773	518,213	-	2,560	1,479	1,081	0.49	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONI	421,828	278,053	239,286	35,630	3,137	3,050	87	1.13	143,775	71,428	-	72,347	-	-	-	-	
	CITIBANK	253,184	201,775	188,420	9,899	3,456	3,456	-	1.71	51,409	45,658	-	5,751	-	-	-	-	
	SOFITASA	183,817	134,312	132,715	-	1,597	1,597	-	1.19	49,505	29,474	-	20,031	-	-	-	-	
	DEL SUR	184,449	112,692	97,467	10,291	4,934	4,663	271	4.38	71,757	47,027	-	24,730	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	103,555	89,051	82,991	-	6,060	6,060	-	6.81	14,504	-	-	14,504	-	-	-	-	
	BANCORO 2_/	198,439	176,815	48,788	84,715	43,312	42,337	975	24.50	21,624	-	21,624	-	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2,492,392	2,492,392	1,482,524	265,399	744,469	744,469	-	29.87	-	-	-	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		7,603	6,106	5,940	-	166	166	-	2.72	1,497	1,497	-	-	-	-	-	-	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		83,929	83,929	9,238	48,717	25,974	23,247	2,727	30.95	-	-	-	-	-	-	-	-	
PLAZA		372,287	370,272	369,835	-	437	437	-	0.12	2,015	2,015	-	-	-	-	-	-	
GUAYANA		210,948	190,559	189,950	-	609	609	-	0.32	20,389	-	-	20,389	-	-	-	-	
100% BANCO		143,605	102,333	78,911	12,019	11,403	11,403	-	11.14	41,272	20,359	-	20,913	-	-	-	-	
BANPLUS		120,040	100,627	97,289	3,140	198	198	-	0.20	19,413	-	-	19,413	-	-	-	-	
BANVALOR		5,019	5,019	2,997	-	2,022	2,022	-	40.29	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/		1,500	1,500	1,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CASA PROPIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		34,490,407	31,428,750	28,763,603	1,088,890	1,576,257	1,525,118	51,139	5.02	3,061,657	2,681,713	-	21,624	358,290	-	30	-	
Banca Universal		33,553,079	30,574,511	28,013,883	1,025,014	1,535,614	1,487,202	48,412	5.02	2,978,568	2,659,339	-	21,624	297,575	-	30	-	
Banca Comercial		937,328	854,239	749,720	63,876	40,643	37,916	2,727	4.76	83,089	22,374	-	60,715	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		34,490,407	31,428,750	28,763,603	1,088,890	1,576,257	1,525,118	51,139	5.02	3,061,657	2,681,713	-	21,624	358,290	-	30	-	
cambio en 10		30,718,613	27,653,674	25,529,325	923,889	1,200,460	1,135,773	64,687	4.34	3,064,939	2,689,889	-	21,624	353,396	-	30	-	
VARIACIÓN																		
ARROUNDA		3,771,794	3,775,076	3,234,278	165,001	375,797	389,345	(13,548)	0.67	(3,282.00)	(8,176.00)	-	-	4,894.00	-	-	-	
DEL ACTIVA		12.28	13.65	12.67	17.86	31.30	34.28	(20.94)	15.53	(0.11)	(0.30)	-	-	1.38	-	-	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2\_/ Cifras correspondientes al mes de septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABB AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



**CUADRO N° I - 61**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-10**  
**(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 PROVISIÓN	
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	381,184	-	131,879	386,942	23,373	97	161,107	
	BANESCO	453,064	-	56,634	455,613	74,103	-	133,286	
	MERCANTIL	338,119	-	56,482	264,086	29,412	26	11,887	
	PROVINCIAL	395,114	-	76,868	348,675	17,169	290	47,888	
	BICENTENARIO 1_/_	267,895	42	183,163	450,129	1,250	8	366,697	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	640,841	-	40,049	702,273	15,744	1,686	118,911	
	EXTERIOR	119,635	-	22,954	99,793	638	-	3,750	
	BANCARIBE	106,100	-	23,777	91,946	847	-	10,470	
	CORP BANCA	234,723	-	4,071	245,193	974	2,945	18,460	
	BANCO DEL TESORO	126,735	-	60,238	94,177	8,197	-	35,877	
	NACIONAL DE CRÉDITO	55,241	-	15,251	58,244	471	-	18,725	
	FONDO COMÚN	76,220	-	8,638	78,798	1,621	-	12,837	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	29,659	-	6,510	18,542	4,826	-	219	
	CARONÍ	90,194	-	31,945	68,043	3,874	1	13,669	
	CITIBANK	34,788	-	10,371	20,341	4,773	-	697	
	SOFITASA	33,870	-	10,168	25,693	141	-	2,132	
	DEL SUR	30,545	-	12,121	24,725	162	-	6,463	
	BANCO ACTIVO	11,200	-	3,890	14,045	1	-	6,736	
	BANCORO 2_/_	52,222	-	30,145	175,486	114	-	153,523	
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	107,450	-	2,530	198,218	-	-	93,298
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		870	-	189	1,369	-	-	688	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		151,088	-	80,391	83,398	458	-	13,159	
PLAZA		9,837	-	359	9,814	61	-	397	
GUAYANA		72,553	-	10,476	67,311	712	-	5,946	
100% BANCO		16,802	-	3,581	14,392	171	-	1,342	
BANPLUS		7,909	-	2,116	7,838	-	12	2,057	
BANVALOR		3,260	-	2,999	17,812	6	-	17,557	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		600	-	261	339	-	-	-	
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/_		24	-	4	21	-	-	1	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		BANCRECER	2,367	-	1,136	1,359	-	-	128
		BANGENTE	3,279	-	5	3,510	-	-	236
		MI BANCO	898	-	2	1,263	-	-	367
		BANCAMIGA	475	-	-	479	-	-	4
		SOFIOCCIDENTE	470	-	35	707	-	-	272
		FIVCA	6	-	-	-	6	-	-
		EMPRESARIAL (ANFICO)	101	-	25	981	-	1	906
		CASA PROPIA	50,601	-	11,500	39,933	949	-	1,781
		IMCP	466	-	94	1,224	-	-	852
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/_	8,857	-	-	9,107	-	1	251
BANCOEX	9,565	-	2,257	11,403	1,568	-	5,663		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3,847,742	42	888,060	4,023,256	189,098	5,065	1,257,779
Banca Universal			3,585,669	42	787,873	3,822,331	187,690	5,053	1,217,320
Banca Comercial			262,073	-	100,187	200,925	1,408	12	40,459
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			77,085	-	15,054	69,966	2,523	2	10,460
Banca de Desarrollo			7,019	-	1,143	6,611	-	-	735
Banca de Inversión			476	-	35	707	6	-	272
Empresas de Arrendamiento Financiero			101	-	25	981	-	1	906
Entidades de Ahorro y Préstamo			50,601	-	11,500	39,933	949	-	1,781
Banca con Leyes Especiales			18,888	-	2,351	21,734	1,568	1	6,766
TOTAL SISTEMA BANCARIO			3,924,827	42	903,114	4,093,222	191,621	5,067	1,268,239
septiembre - 10			3,870,087	83	828,331	3,746,224	160,594	6,920	872,065
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			54,740	(41)	74,783	346,998	31,027	(1,853)	396,174
RELATIVA			1.41	(49.40)	9.03	9.26	19.32	(26.78)	45.43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2\_/ Cifras correspondientes al mes de septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 62  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	CAPTACIONES DEL PÚBLICO					
			DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
			TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	47,328,243	32,681,976	17,579,359	15,102,617	10,008,983	96,815	4,540,469
	BANESCO	45,832,156	28,240,616	12,871,550	15,369,066	8,444,732	10,580	9,136,228
	MERCANTIL	40,118,640	24,579,548	12,381,537	12,198,011	13,213,485	460,716	1,864,891
	PROVINCIAL	39,390,950	22,009,408	11,765,925	10,243,483	8,831,857	38,060	8,511,625
	BICENTENARIO 1_/	31,509,856	13,438,910	10,960,860	2,478,050	4,066,647	275,992	13,728,307
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	19,687,325	10,280,569	5,272,125	5,008,444	2,841,264	959,674	5,605,818
	EXTERIOR	13,477,943	6,560,875	3,199,285	3,361,590	1,927,411	17,706	4,971,951
	BANCARIBE	12,117,474	5,069,135	3,186,739	1,882,396	2,503,615	320,307	4,224,417
	CORP BANCA	9,267,950	4,347,808	2,660,987	1,686,821	1,479,679	2,353,603	1,086,860
	BANCO DEL TESORO	8,805,711	5,338,252	3,284,498	2,053,754	339,283	2,192,179	935,997
	NACIONAL DE CRÉDITO	7,278,585	3,956,755	2,849,616	1,107,139	1,187,305	1,483,047	651,478
	FONDO COMÚN	6,533,176	2,977,387	868,507	2,108,880	2,475,123	355,795	724,871
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5,947,706	4,485,298	2,602,004	1,883,294	668,436	-	793,972
	CARONÍ	4,698,570	2,460,058	1,999,811	460,247	1,281,775	346,435	610,302
	CITIBANK	3,141,895	2,808,642	2,395,615	413,027	228,117	12,376	92,760
	SOFITASA	2,546,752	1,447,282	1,142,777	304,505	743,824	9,568	346,078
	DEL SUR	2,021,581	933,237	519,695	413,542	728,505	-	359,839
	BANCO ACTIVO	1,528,304	1,082,868	841,318	241,550	49,823	267,118	128,495
	BANCORO 2_/	1,399,348	771,411	458,403	313,008	243,052	314,617	70,268
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,081,576	906,028	829,177	76,851	95,454	-	80,094
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	45,295	38,713	38,713	-	2,254	-	4,328
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	9,719,757	6,317,930	5,565,634	752,296	1,903,450	1,102,085	396,292
	PLAZA	2,886,674	1,483,949	1,156,275	327,674	1,001,378	292,935	108,412
	GUAYANA	2,205,369	1,555,971	977,618	578,353	415,011	95,941	138,446
	100% BANCO	1,368,694	860,020	186,256	673,764	221,420	181,722	105,532
	BANPLUS	1,008,904	487,191	278,261	208,930	63,114	233,789	224,810
	BANVALOR	96,752	10,655	5,243	5,412	2,278	2,288	81,531
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	4,394	4,394	4,394	-	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	252,411	169,613	78,275	91,338	115	2,608	80,075
	BANGENTE	175,973	75,554	74,009	1,545	18,874	66,220	15,325
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	MI BANCO	130,234	19,574	14,138	5,436	4,315	104,635	1,710
	BANCAMIGA	38,770	-	-	-	18,759	-	20,011
	SOFIOCCIDENTE	17,258	-	-	-	-	16,522	736
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	2,671,801	932,232	415,701	516,531	636,451	946,504	156,614
	IMCP	555,464	429,481	429,481	-	6,477	3,067	116,439
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	11,244	7,356	4,556	2,800	3,640	18	230
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		321,049,580	185,134,886	105,882,182	79,252,704	64,967,275	11,423,348
Banca Universal		303,759,036	174,414,776	97,708,501	76,706,275	61,360,624	9,514,588	58,469,048
Banca Comercial		17,290,544	10,720,110	8,173,681	2,546,429	3,606,651	1,908,760	1,055,023
Bancos de capital privado		7,570,787	4,402,180	2,608,047	1,794,133	1,703,201	806,675	658,731
Bancos de capital del estado		9,719,757	6,317,930	5,565,634	752,296	1,903,450	1,102,085	396,292
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		3,853,155	1,633,810	1,016,160	617,650	688,631	1,139,574	391,140
Banca de Desarrollo		597,388	264,741	166,422	98,319	42,063	173,463	117,121
Banca de Inversión		17,258	-	-	-	-	16,522	736
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		2,671,801	932,232	415,701	516,531	636,451	946,504	156,614
Banca con Leyes Especiales		566,708	436,837	434,037	2,800	10,117	3,085	116,669
TOTAL SISTEMA BANCARIO		324,902,735	186,768,696	106,898,342	79,870,354	65,655,906	12,562,922	59,915,211
septiembre - 10		293,573,657	164,171,352	91,479,508	72,691,844	58,632,717	15,512,381	55,257,207
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		31,329,078	22,597,344	15,418,834	7,178,510	7,023,189	(2,949,459)	4,658,004
RELATIVA		10.67	13.76	16.85	9.88	11.98	(19.01)	8.43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



**CUADRO N° I - 63**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-10**  
**(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
<b>BANCA UNIVERSAL</b>	VENEZUELA	96,815	52,323	29,202	11,406	2,313	16
	BANESCO	10,580	8,410	1,738	148	106	50
	MERCANTIL	460,716	143,569	119,463	55,822	141,697	-
	PROVINCIAL	38,060	19,775	18,113	86	71	-
	BICENTENARIO 1_/_	275,992	246,013	19,848	8,500	1,466	6
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	959,674	671,775	252,260	33,714	1,911	1
	EXTERIOR	17,706	5,837	11,603	102	155	-
	BANCARIBE	320,307	232,955	86,460	866	26	-
	CORP BANCA	2,353,603	1,131,969	802,741	219,552	199,178	28
	BANCO DEL TESORO	2,192,179	599,646	1,591,806	502	225	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1,483,047	609,267	451,134	166,499	255,754	-
	FONDO COMÚN	355,795	276,613	78,762	269	96	3
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	346,435	-	303,621	35,927	6,802	43
	CITIBANK	12,376	8,190	3,332	313	536	-
	SOFITASA	9,568	8,102	1,466	-	-	-
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	267,118	17,280	118,551	81,789	49,498	-
	BANCORO 2_/_	314,617	39,271	131,725	43,369	91,284	8,797
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA COMERCIAL</b>	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1,102,085	3,513	960,335	123,765	14,472	-
	PLAZA	292,935	52,284	204,817	11,429	24,405	-
	GUAYANA	95,941	80,057	11,369	4,054	30	-
	100% BANCO	181,722	142,995	34,826	2,833	210	500
	BANPLUS	233,789	-	150,680	35,723	45,528	1,835
	BANVALOR	2,288	702	1,501	85	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/_	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	2,608	2,488	120	-	-	-
	BANGENTE	66,220	45,588	20,431	66	135	-
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>	MI BANCO	104,635	60,986	24,614	18,630	405	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	16,522	-	13,620	2,224	678	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	946,504	586,279	138,846	141,873	79,498	8
	IMCP	3,067	-	1,809	1,250	8	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/_	18	7	5	6	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	11,423,348	4,350,546	5,385,353	836,753	836,164	9,467
<b>BCA DE DESARROLLO</b>	Banca Universal	9,514,588	4,070,995	4,021,825	658,864	751,118	8,944
	Banca Comercial	1,908,760	279,551	1,363,528	177,889	85,046	523
	RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	1,139,574	695,348	199,445	164,049	80,724	8
	Banca de Desarrollo	173,463	109,062	45,165	18,696	540	-
	Banca de Inversión	16,522	-	13,620	2,224	678	-
	Empresas de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-
	Entidades de Ahorro y Préstamo	946,504	586,279	138,846	141,873	79,498	8
	Banca con Leyes Especiales	3,085	7	1,814	1,256	8	-
	<b>TOTAL SISTEMA BANCARIO</b>	<b>12,562,922</b>	<b>5,045,894</b>	<b>5,584,798</b>	<b>1,000,802</b>	<b>916,888</b>	<b>5,073</b>
	<b>septiembre - 10</b>	<b>15,512,381</b>	<b>7,404,998</b>	<b>6,046,245</b>	<b>983,621</b>	<b>966,685</b>	<b>101,768</b>
<b>VARIACIÓN</b>							
<b>ABSOLUTA</b>		<b>(2,949,459)</b>	<b>(2,359,104)</b>	<b>(461,447)</b>	<b>17,181</b>	<b>(49,797)</b>	<b>403</b>
<b>RELATIVA</b>		<b>(19.01)</b>	<b>(31.86)</b>	<b>(7.63)</b>	<b>1.75</b>	<b>(5.15)</b>	<b>4.45</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/\_ Antes ABN AMRO BANK

4\_/\_ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(Bolívares 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 CAPTACION	T O T A L		
T O T A L	3,467	7,681	1,900	178,339,350,751	91,492,661,850	269,832,012,601	146,818,209,042	62,883,651,228	6,776,822,829	50,027,312,591	266,505,995,690	54,543,584,458	321,049,580,148
MENOS PROVISIÓN				9,648,027,310	421,965,381	10,069,992,691							
SUB - TOTAL	3,467	7,681	1,900	187,987,378,061	91,914,627,231	279,902,005,292	146,818,209,042	62,883,651,228	6,776,822,829	50,027,312,591	266,505,995,690	54,543,584,458	321,049,580,148

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 CAPTACION	T O T A L		
CAPITAL	1,149	3,258	512	111,448,403,341	48,719,640,336	160,168,043,677	76,603,206,292	25,619,054,485	4,448,583,264	37,240,092,379	143,910,936,420	34,794,221,293	178,705,157,713
DISTRITO CAPITAL	980	2,856	408	107,357,712,938	48,719,640,336	156,077,353,274	71,972,305,318	22,744,840,817	4,304,008,919	36,832,476,443	135,853,631,497	34,016,901,706	169,870,533,203
- ÁREA METROPOLITANA	929	2,757	378	106,862,681,234	48,719,640,336	155,582,321,570	70,640,717,289	21,823,840,755	4,245,825,964	36,771,776,954	133,482,160,962	33,680,761,583	167,162,922,545
LIBERTADOR	442	1,578	200	48,175,732,357	38,735,115,161	86,910,847,518	32,000,887,219	10,610,117,052	1,451,553,207	16,121,270,952	60,183,828,430	21,694,185,096	81,878,013,526
Altagracia	15	38	3	346,049,630	-	346,049,630	362,964,302	286,172,496	8,317,135	25,940,457	683,394,390	506,728,346	1,190,122,736
Antimano	10	11	1	151,814,029	-	151,814,029	252,974,399	132,572,172	7,299,811	12,582,830	405,429,212	100,331	405,529,543
Candelaria	44	141	17	6,594,496,511	10,723,693,115	17,318,189,626	3,115,974,659	1,372,512,605	175,015,985	4,696,887,784	9,360,391,033	3,066,350,920	12,426,741,953
Caricuao	5	11	6	63,313,578	-	63,313,578	92,272,604	119,732,118	2,021,937	10,134,597	224,161,256	9,830,156	233,991,412
Catedral	26	85	9	17,848,451,617	18,122,661,100	35,971,112,717	9,505,813,263	1,356,100,940	109,120,964	8,174,876,307	19,145,911,474	7,668,028,500	26,813,939,974
Coche	13	15	1	189,137,756	-	189,137,756	326,880,546	162,837,186	106,387,013	-	596,104,745	90,194,358	686,299,103
El Junquito	4	5	-	118,248,319	-	118,248,319	237,037,384	100,476,503	6,413,862	5,947,283	349,875,032	-	349,875,032
El Paraíso	20	43	5	452,892,279	-	452,892,279	644,081,127	405,597,908	35,902,777	44,749,209	1,130,331,021	62,272,827	1,192,603,848
El Recreo	74	150	44	4,477,988,465	1,581,467,140	6,059,455,605	6,941,606,549	1,646,013,725	423,709,389	9,432,277,466	3,855,031,955	13,087,300,421	13,087,300,421
El Valle	23	44	11	286,595,526	-	286,595,526	355,622,352	329,283,894	23,631,737	43,786,013	752,323,996	1,069,400,882	1,821,724,878
La Vega	19	56	8	442,239,928	-	442,239,928	502,015,454	586,166,866	26,796,330	64,123,170	1,179,100,820	335,644,879	1,514,745,699
Macarao	1	3	-	1,039,778	-	1,039,778	27,128,131	14,715,750	-	1,892,330	43,736,811	-	43,736,811
San Agustín	9	21	7	255,078,834	-	255,078,834	368,512,563	238,800,386	10,529,708	72,523,490	690,366,147	1,650,712,866	2,341,079,013
San Bernardino	24	684	12	13,966,209,155	8,307,293,806	22,273,502,961	4,507,348,761	619,136,161	205,667,576	2,114,993,285	7,447,145,783	625,138,746	8,072,284,529
San José	9	12	5	104,498,362	-	104,498,362	229,110,684	200,231,148	9,765,060	25,559,022	464,665,914	214,500,324	679,166,238
San Juan	26	49	10	641,225,096	-	641,225,096	780,357,410	507,580,157	50,549,891	52,755,844	1,391,243,302	22,303,182	1,413,546,484
San Pedro	33	58	11	567,630,750	-	567,630,750	1,008,315,520	673,241,094	57,243,055	81,576,167	1,820,375,836	86,592,360	1,906,968,196
Santa Rosalía	29	48	10	595,965,385	-	595,965,385	1,022,184,897	608,601,400	41,921,083	85,219,584	1,757,926,964	1,071,018,935	2,828,945,899
Santa Teresa	21	34	23	442,859,867	-	442,859,867	751,074,805	511,055,492	95,483,966	100,911,632	1,458,525,895	1,473,797,431	2,932,323,326
Sucre	37	70	17	629,997,692	-	629,997,692	969,611,809	739,290,051	55,775,928	85,863,545	1,850,541,333	86,538,098	1,937,079,431
BARUTA (*)	151	268	49	6,925,973,762	137,738,872	7,063,712,634	6,605,006,956	2,853,650,125	501,762,305	10,528,125,791	567,706,405	593,247,912	11,121,373,703
Baruta	115	209	39	5,875,270,124	137,738,872	6,013,008,996	5,662,857,329	2,219,635,746	474,056,751	492,604,413	8,849,154,239	569,167,738	9,418,321,977
El Cafetal	29	50	6	763,223,980	-	763,223,980	769,620,228	536,931,849	20,518,811	64,485,031	1,391,555,919	24,080,174	1,415,636,093
Las Minas de Baruta	7	9	4	287,479,658	-	287,479,658	172,529,399	97,082,530	7,186,743	10,616,961	287,415,633	-	287,415,633
CHACAO (*)	181	571	85	45,472,400,861	9,846,786,303	55,319,186,964	24,078,327,983	5,544,044,345	2,140,013,250	19,811,599,933	51,573,985,511	11,050,262,439	62,624,247,950
EL HATILLO (*)	21	44	11	588,146,337	-	588,146,337	535,150,630	338,885,666	9,852,150	47,044,544	1,459,535,895	13,603,509	1,473,149,104
SUCRE (*)	134	296	33	5,700,428,117	-	5,700,428,117	7,421,344,567	2,477,143,567	142,645,052	224,155,120	10,265,298,240	329,462,627	10,594,759,867
Petare	77	152	23	3,223,683,244	-	3,223,683,244	3,954,404,925	1,526,997,708	64,288,936	213,787,486	5,959,479,055	226,207,020	5,985,686,075
Leoncio Martínez	6	9	1	194,652,169	-	194,652,169	231,416,729	141,902,176	10,088,514	10,367,634	393,775,053	26,324	393,801,377
Filas de Mariches	51	135	9	2,282,092,704	-	2,282,092,704	3,235,522,847	808,243,683	68,267,602	-	4,112,034,132	103,229,883	4,215,263,415
- ESTADO VARGAS	51	99	30	495,031,704	-	495,031,704	1,331,588,029	921,000,062	58,182,955	60,699,489	2,371,470,535	336,140,123	2,707,610,658
VARGAS	51	99	30	495,031,704	-	495,031,704	1,331,588,029	921,000,062	58,182,955	60,699,489	2,371,470,535	336,140,123	2,707,610,658
Caraballeda	5	7	2	40,995,061	-	40,995,061	79,331,632	11,323,173	4,968,314	9,731,657	205,354,776	18,122,818	223,477,594
Carayaca	1	1	-	2,977	-	2,977	6,195,323	22,647,146	1,976,150	1,488,802	32,307,421	246,069	32,553,490
Catia La Mar	15	33	8	158,262,995	-	158,262,995	350,027,321	300,672,505	23,988,576	19,196,546	693,884,948	39,806,533	733,691,481
El Junco	1	2	1	12,331,645	-	12,331,645	22,020,962	12,834,432	-	3,129,660	37,985,054	-	37,985,054
La Guaira	7	11	6	77,432,830	-	77,432,830	184,451,470	83,135,798	8,076,330	-	275,663,598	96,385,359	372,048,957
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maizquetia	13	28	8	152,533,725	-	152,533,725	432,393,936	274,868,605	10,051,902	-	717,314,443	144,007,800	861,322,243
Naiguatá	3	4	1	2,839,947	-	2,839,947	12,590,076	11,483,562	5,540,250	1,795,803	31,409,691	2,350,578	33,760,269
Raúl Leóni	2	5	2	5,620,982	-	5,620,982	21,632,974	9,921,778	946,377	3,446,592	35,947,721	22,422,659	58,370,380
Carlos Soublette	4	8	2	45,011,542	-	45,011,542	222,944,335	94,113,063	2,635,056	21,910,429	341,602,883	12,798,307	354,401,190
- ESTADO MIRANDA	169	402	104	4,090,690,403	-	4,090,690,403	4,630,900,974	2,874,213,668	144,574,345	407,615,936	8,057,304,923	777,319,587	8,834,624,510
ACEVEDO	5	13	3	52,610,470	-	52,610,470	163,506,180	67,151,022	4,749,704	35,001,590	270,408,496	235,494,245	505,902,741
Caucagua	4	13	2	36,678,271	-	36,678,271	74,032,525	48,931,077	1,814,038	9,182,179	133,959,759	110,532,093	244,491,852
El Café	1	-	1	15,932,199	-	15,932,199	89,473,655	18,220,005	2,935,666	25,819,411	136,448,737	124,962,152	261,410,889
ANDRÉS BELLO ( San José de Barlovento )	1	1	1	4,118,922	-	4,118,922	14,377,929	4,359,032	-	4,599,593	23,336,554	5,884,179	29,220,733
BRIÓN	10	27	11	131,770,712	-	131,770,712	127,994,637	123,416,831	1,255,563	16,320,722	268,987,753	7,422	



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PUBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(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			
CENTRAL	507	971	241	21,214,209,994	-	21,214,209,994	22,339,183,797	9,450,267,206	749,358,148	2,304,314,598	34,843,123,749	2,382,589,107	37,225,712,856
ESTADO ARAGUA	199	394	107	8,615,056,409	-	8,615,056,409	7,639,336,809	3,717,719,192	267,609,208	670,649,879	12,295,315,088	889,320,575	13,184,635,663
BOLÍVAR	1	1	1	42	-	42	3,722,012	3,637,985	-	77,061	7,437,058	142,070	7,579,128
CAMATAGUA	1	2	-	6,926,404	-	6,926,404	6,107,807	6,717,961	176,500	3,288,090	16,290,358	563,756	16,854,114
GIRARDOT	97	205	45	5,333,258,563	-	5,333,258,563	4,516,959,255	2,035,699,233	188,745,923	461,721,538	7,203,125,949	746,564,499	7,949,690,448
Choroní	3	4	-	3,605,663	-	3,605,663	3,369,877	5,105,337	822,000	689,037	19,986,251	16,718	20,002,969
Las Delicias	36	74	19	2,246,946,573	-	2,246,946,573	2,255,510,210	1,001,548,964	123,353,584	219,714,966	3,600,127,724	653,244,736	4,253,372,460
Madre María de San José	28	62	20	1,188,115,144	-	1,188,115,144	826,846,688	401,255,686	26,778,281	64,601,970	1,319,482,625	73,723,356	1,393,205,981
Joaquín Crespo	13	20	2	556,322,139	-	556,322,139	481,264,899	213,871,730	11,047,184	104,261,552	815,485,365	5,051,854	815,497,019
Pedro José Ovalles	3	12	1	39,899,995	-	39,899,995	57,104,508	23,344,369	122,538	6,960,227	86,631,957	478,007	87,109,644
José Casanova Godoy	3	6	1	139,652,956	-	139,652,956	168,418,122	43,364,819	1,528,856	7,409,620	220,721,417	114,089	220,835,506
Andrés Eloy Blanco	10	27	2	1,091,208,600	-	1,091,208,600	625,616,997	312,477,741	20,319,219	58,984,171	1,017,398,120	3,476,775	1,020,874,903
Los Tacaguanes	1	-	-	67,507,493	-	67,507,493	88,827,954	34,730,587	4,774,261	-	128,332,802	10,459,164	138,791,966
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	2	4	3	128,371,502	-	128,371,502	67,466,413	23,436,343	1,376,150	4,301,431	96,582,337	2,522,074	99,104,411
JOSÉ FÉLIX RIBAS	15	33	11	505,024,087	-	505,024,087	672,274,098	318,971,808	13,673,295	36,615,088	1,041,535,189	44,071,233	1,085,606,422
José Félix Ribas	13	31	10	491,073,107	-	491,073,107	641,073,072	303,819,877	12,505,045	36,615,088	994,013,082	40,258,376	1,034,271,458
Castor Nieves Ríos	2	2	1	13,950,980	-	13,950,980	31,201,926	15,151,931	1,168,250	-	47,522,107	3,812,857	51,334,964
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR	6	13	4	64,155,307	-	64,155,307	74,727,030	86,325,346	3,205,524	6,398,680	170,656,580	4,440,889	175,097,469
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	5	2	62,318,543	-	62,318,543	83,708,804	61,665,607	1,757,471	19,783,314	166,915,196	10,438,402	177,353,598
Capital Mario Briceño Iragorry	2	4	2	56,876,462	-	56,876,462	72,660,112	52,272,323	59,471	8,387,352	133,379,258	8,563,697	141,942,955
Caña de Azúcar	1	1	-	5,442,081	-	5,442,081	11,048,692	9,939,284	1,698,000	-	33,535,598	1,874,705	35,410,643
SAN CASIMIRO	2	3	2	8,827,656	-	8,827,656	11,868,600	23,164,381	183,084	1,181,229	36,397,294	3,566,392	40,963,686
SAN SEBASTIÁN	2	3	1	1,908,749	-	1,908,749	14,152,119	17,808,976	3,834,135	4,298,963	40,094,193	5,040,011	45,134,204
SANTIAGO MARINÓ	24	44	14	726,691,905	-	726,691,905	692,243,810	356,505,440	13,597,061	39,712,736	1,102,059,047	27,954,287	1,130,013,334
Santiago Marín	19	38	12	607,943,551	-	607,943,551	637,195,738	342,333,478	13,000,861	37,938,381	1,030,468,458	27,618,030	1,058,086,488
Chuao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arivabato Aporote	1	2	-	94,998,924	-	94,998,924	26,398,604	7,211,686	62,200	1,230,275	34,902,765	336,257	35,239,022
Samán de Güere	4	4	2	23,749,430	-	23,749,430	28,649,468	6,960,276	534,000	544,080	36,687,824	-	36,687,824
SANTOS MICHELENA	4	7	3	63,027,870	-	63,027,870	84,202,777	56,273,575	779,807	6,837,305	148,093,464	2,227,200	150,320,664
SUCRE	25	39	9	1,489,565,967	-	1,489,565,967	1,125,888,707	485,115,260	34,474,700	51,276,234	1,696,754,901	30,466,950	1,727,221,851
Sucre	24	38	9	1,396,011,674	-	1,396,011,674	1,036,125,746	433,933,439	32,016,780	43,820,771	1,565,896,736	30,466,950	1,596,363,686
Bella Vista	1	1	-	93,554,293	-	93,554,293	89,762,961	31,181,821	2,457,920	7,455,463	130,856,165	-	130,856,165
TOVAR	3	5	3	34,202,828	-	34,202,828	43,599,945	68,678,341	1,024,302	5,239,654	118,202,242	3,792,154	121,994,396
URDANETA	2	3	1	1,130,541	-	1,130,541	3,729,889	2,582,515	218,068	1,172,213	7,702,685	239,059	7,941,744
ZAMORA	10	24	6	189,646,445	-	189,646,445	236,350,389	169,572,328	4,553,188	28,439,699	471,915,573	7,001,599	478,917,172
Zamora	9	23	4	188,071,098	-	188,071,098	226,374,034	161,463,706	6,934,688	25,861,362	417,636,986	6,983,956	424,620,946
Magdalena	1	1	2	1,575,347	-	1,575,347	8,973,324	8,108,622	618,500	2,578,337	20,278,783	338,543	20,617,326
FRANCISCO LINARES ALCANTARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	1	-	-	-	-	3,674,285	1,562,093	10,000	306,644	5,553,022	5,553,022
ESTADO CARABOBO	280	517	115	12,123,954,049	-	12,123,954,049	14,180,210,893	5,330,308,130	458,117,208	1,500,119,165	21,468,755,396	1,222,913,289	22,691,668,685
BEJUMA	5	6	-	165,120,121	-	165,120,121	125,975,219	172,542,690	1,959,012	19,030,352	319,507,273	737,512	320,244,785
CARLOS ARVELO ( Güigüe )	3	3	1	103,185,313	-	103,185,313	61,565,143	49,529,917	7,613,962	21,037,131	139,746,153	4,680,787	144,406,940
DIEGO IBARRA ( Manara )	2	1	-	32,241,821	-	32,241,821	54,379,602	41,944,809	855,030	3,398,122	10,707,623	740,374	107,980,997
GUACARA	21	40	9	647,352,372	-	647,352,372	676,617,219	380,536,966	42,997,819	-	1,100,152,004	26,605,561	1,126,747,565
Ciudad Alianza	7	10	6	122,308,224	-	122,308,224	161,523,730	120,101,478	6,509,200	-	288,134,408	3,447,662	291,582,070
Guacara	14	30	-	525,044,148	-	525,044,148	515,093,489	260,435,488	36,488,619	-	812,017,596	23,247,899	835,265,495
No Urbana Yaguajay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN JOSÉ MORA ( Morón )	8	11	2	109,240,457	-	109,240,457	107,533,811	73,909,798	5,862,281	10,529,851	197,835,741	4,981,248	202,816,989
LIBERTADOR	7	8	6	46,051,316	-	46,051,316	131,458,735	50,719,855	10,101,633	16,733,811	209,014,034	2,914,759	211,928,793
Tucuyito	6	7	5	45,913,884	-	45,913,884	128,924,923	49,375,673	9,964,633	16,733,366	204,998,595	2,914,698	207,913,293
Independencia	1	1	1	137,432	-	137,432	253,312	134,182	137,000	445	4,015,439	61	4,015,500
LOS GUAYOS	6	8	1	114,338,937	-	114,338,937	164,741,152	41,377,574	1,121,150	1,408,383	208,646,269	1,415,212	210,061,481
MIRANDA	2	1	-	11,990,489	-	11,990,489	16,916,608	1,508,095	31,107	1,345,424	19,801,234	492,556	20,293,790
MONTALBÁN	1	1	-	12,235,630	-	12,235,630	8,677,001	10,283,639	36,875	3,676,961	12,264,476	423,534	23,107,010
NAGUANAGUA	24	39	9	425,058,044	-	425,058,044	668,049,287	370,409,859	18,361,666	44,499,994	1,101,320,806	146,014,888	1,247,335,694
PUERTO CABELLO	30	55	11	614,959,817	-	614,959,817	1,173,757,408	417,791,118	16,064,573	52,702,702	1,655,205,802	474,028,170	1,229,233,972
Bartolomé Salóm	6	9	1	106,855,022	-	106,855,022	180,399,919	114,043,902	2,573,699	12,794,139	309,806,659	386,203,834	696,010,493
Fraternidad	10	15	4	303,172,455	-	303,172,455	309,677,761	211,690,583	6,586,560	-	437,954,904	19,909,827	457,854,731
Juan José Flores	9	20	6	196,995,960	-	196,995,960	624,393,167	143,485,059	5,654,942	33,267,359	806,800,527	37,445,616	844,246,143



CUADRO N° 1 - 64  
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  
31-12-10  
(Bolívares Fuertes)

3/7													
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	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L		
CENTRO - OCCIDENTAL	381	809	258	13,479,209,533	1,680,179,497	15,159,389,030	11,454,696,513	6,006,093,553	413,076,044	1,217,188,351	19,091,054,461	2,326,699,147	21,417,753,608
- ESTADO FALCÓN	100	200	77	1,681,523,388	1,680,179,497	3,361,702,885	2,174,814,189	1,125,790,253	129,010,132	266,112,475	3,695,727,049	662,056,455	4,357,783,504
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	1	1	1	262,721	-	262,721	1,867,748	1,315,748	118,820	42,804	3,345,120	1,260,952	4,606,072
CACIQUE MANAURE	2	2	1	25,697,974	-	25,697,974	13,411,425	11,255,192	1,077,205	1,693,103	27,436,925	1,769,381	29,206,306
CARRUBANA	39	90	12	1,047,107,606	-	1,047,107,606	1,204,069,265	502,381,400	75,864,946	117,417,146	1,899,732,757	120,905,831	2,020,638,588
Carirubana	27	63	11	734,721,051	-	734,721,051	883,428,672	407,040,109	33,447,531	85,002,205	1,408,918,517	83,403,418	1,492,321,935
Norte	5	5	1	245,060,695	-	245,060,695	217,770,050	49,053,752	42,317,415	17,278,188	326,419,405	37,400,444	363,819,849
Punta Cardón	7	22	-	67,325,860	-	67,325,860	102,870,543	46,287,539	100,000	15,136,753	164,394,835	101,969	164,496,804
COLINA ( La Vela de Coro )	2	2	1	2,148,220	-	2,148,220	10,011,330	7,546,870	6,097,713	4,320,773	27,976,686	26,529,810	54,506,496
DABAJO	2	2	1	3,978,871	-	3,978,871	27,248,768	12,473,022	467,700	1,242,405	41,431,895	7,987,887	49,419,782
FALCÓN	2	3	-	5,926,762	-	5,926,762	12,416,217	4,425,568	106,001	37,486	16,985,272	-	16,985,272
Adicora	1	3	-	5,604,786	-	5,604,786	9,083,361	2,744,976	20,001	35,486	11,883,824	-	11,883,824
Adaure	1	-	-	321,976	-	321,976	3,332,856	1,680,592	86,000	2,000	5,101,448	-	5,101,448
FEDERACIÓN ( Churuguara )	3	2	5	24,400,039	-	24,400,039	15,837,323	21,240,801	1,346,127	1,886,081	40,310,332	5,501,015	45,811,347
LOS TAQUES	6	7	3	39,496,831	-	39,496,831	58,122,506	54,074,697	3,362,323	13,948,936	129,508,462	7,596,153	137,104,615
Los Taques	3	3	2	1,608,757	-	1,608,757	10,193,099	3,234,004	251,223	34,634	13,712,960	894,467	14,607,427
Judibana	3	4	1	37,888,074	-	37,888,074	47,929,407	50,840,693	3,111,100	115,795,502	127,497,188	6,701,686	134,200,874
MAUROA ( Mene Mauroa )	1	1	-	1,430,373	-	1,430,373	5,131,077	9,873,689	869,298	787,502	16,661,566	5,475,835	22,137,401
MIRANDA	27	70	39	380,261,741	1,680,179,497	2,060,441,238	701,703,147	405,131,621	37,457,710	112,436,655	1,256,729,133	453,940,912	1,710,670,045
San Antonio	13	34	26	153,148,559	-	153,148,559	451,714,141	243,952,005	9,595,165	45,776,797	751,038,108	108,515,307	859,553,415
San Gabriel	13	35	12	220,685,289	1,680,179,497	1,900,864,786	204,017,490	139,558,391	17,776,733	57,329,523	418,682,137	328,280,924	746,963,061
Santa Ana	1	1	1	6,427,893	-	6,427,893	45,971,516	21,621,225	10,085,812	9,330,335	87,008,888	17,144,681	104,153,569
MONSEÑOR ITURRIZA ( Chichiriviche )	3	2	3	4,370,775	-	4,370,775	8,406,543	15,126,493	455,323	24,822,266	833,907	3,117,105	27,939,371
PETIT ( Colina )	1	-	2	-	-	-	126,770	69,137	-	195,907	-	-	195,907
PIRUZ	1	1	-	853,645	-	853,645	2,707,786	2,417,105	602,491	164,926	5,892,308	6,148,387	12,040,695
SAN FRANCISCO	2	1	-	11,575,440	-	11,575,440	20,258,691	19,006,489	343,634	922,323	40,531,137	6,945,997	47,477,134
SILVA ( Tucacas )	6	14	5	123,553,504	-	123,553,504	82,712,999	40,255,646	121,526	8,423,974	131,514,145	11,143,035	142,657,180
ZAMORA ( Puerto Cumarebo )	2	2	2	10,458,886	-	10,458,886	19,196,775	19,196,775	719,315	1,954,454	32,653,138	3,734,155	36,387,293
- ESTADO LARA	179	393	118	7,581,302,618	-	7,581,302,618	6,614,163,279	3,143,378,313	187,026,426	606,785,322	10,551,353,340	1,223,781,452	11,775,134,792
ANDRÉS ELOY BLANCO ( Pio Tamayo )	2	6	2	49,384,275	-	49,384,275	34,406,500	50,371,132	1,593,664	3,416,653	89,787,949	8,647,642	98,435,591
CRISPO ( Freitez )	4	4	2	35,454,082	-	35,454,082	28,592,770	30,528,860	124,500	62,862,279	124,500	1,322,483	64,184,762
IRIBARREN	130	303	88	6,523,657,019	-	6,523,657,019	5,730,049,093	2,441,015,299	164,932,237	502,189,809	8,838,186,438	1,115,847,712	9,954,034,150
Catedral	53	142	43	3,308,151,715	-	3,308,151,715	3,187,913,348	1,373,770,034	78,727,552	246,436,227	4,886,847,161	744,866,282	5,631,713,443
Concepción	25	53	11	896,763,202	-	896,763,202	835,147,186	458,727,428	48,329,061	119,308,930	1,461,512,605	71,710,821	1,533,223,426
El Cuji	2	2	2	119,744,858	-	119,744,858	41,267,837	11,393,199	631,900	58,062,475	92,813,962	150,876,437	150,876,437
Juan de Villegas	20	33	9	901,008,884	-	901,008,884	879,912,121	253,310,667	11,010,511	39,703,460	1,183,936,759	1,609,793	1,185,546,552
Santa Rosa	20	53	10	986,827,163	-	986,827,163	512,971,310	263,263,336	23,346,831	53,542,696	796,124,173	110,838,002	906,962,175
Unión	6	18	10	257,435,310	-	257,435,310	194,247,306	122,091,470	2,784,781	37,461,053	356,584,610	86,637,992	443,222,602
Aguedo Felipe Alvarado	2	-	-	2,110	-	2,110	543,278	60,097	315,011	1,363,620	96,430	1,460,050	1,460,050
Buena Vista	1	1	2	53,379,130	-	53,379,130	73,763,158	11,087,384	41,504	570,418	85,462,464	7,274,430	92,736,894
Juárez	1	1	1	344,647	-	344,647	4,283,549	3,926,547	-	82,475	8,292,571	-	8,292,571
JIMÉNEZ	7	14	6	274,659,959	-	274,659,959	208,796,248	184,904,231	5,145,876	21,672,962	420,519,317	3,480,826	424,000,143
Juan Bautista Rodríguez	6	12	6	274,659,959	-	274,659,959	208,796,248	184,904,231	5,145,876	21,672,962	420,519,317	3,480,826	424,000,143
Diego de Lozada	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MORÁN	7	11	6	125,850,863	-	125,850,863	141,536,217	110,054,468	2,001,215	16,540,429	270,132,329	68,567,458	338,699,787
Bolívar	5	10	6	77,980,873	-	77,980,873	122,660,147	84,947,676	1,769,147	15,203,012	224,579,982	68,386,420	292,966,402
Guárico	1	1	-	47,834,259	-	47,834,259	16,531,161	18,084,985	-	724,826	35,340,972	181,038	35,522,010
Humocaro Bajo	1	-	-	35,731	-	35,731	2,344,909	7,021,807	232,068	612,591	10,211,375	-	10,211,375
PALAVECINO	15	27	5	184,777,521	-	184,777,521	237,025,321	139,738,988	9,894,414	27,598,756	414,257,479	11,523,137	425,780,616
Cabudare	13	26	5	184,060,921	-	184,060,921	234,810,610	139,145,189	9,894,414	27,598,756	414,257,479	11,523,137	425,780,616
José Gregorio Bastidas	2	1	-	716,600	-	716,600	2,214,711	593,799	-	239	2,808,749	-	2,808,749
SIMÓN PLANAS ( Sarare )	2	2	2	21,978,762	-	21,978,762	27,680,778	23,482,811	52,103	1,086,530	52,302,222	-	52,302,222
TORRES	9	20	6	322,283,316	-	322,283,316	183,643,996	141,627,930	3,252,492	25,751,683	354,276,101	11,530,638	365,806,739
Trinidad Samuel	8	19	6	266,297,007	-	266,297,007	159,503,311	121,440,790	2,927,992	25,439,633	309,311,726	11,515,376	320,827,102
Torres	1	1	-	55,986,309	-	55,986,309	24,140,685	20,187,140	324,500	312,050	44,964,375	15,262	44,979,637
URDANETA ( Siquisique )	3	5	1	43,256,821	-	43,256,821	22,432,356	21,656,594	29,925	4,910,351	49,029,226	2,861,556	51,890,782
- ESTADO PORTUGUESA	69	148	42	3,654,426,579	-	3,654,426,579	2,090,706,711	1,142,154,624	76,071,326	229,122,628	3,538,055,289	252,356,985	3,790,412,274
AGUA BLANCA	1	-	-	24,879	-	24,879	4,786,392	213,017	725,609	9,379,227	320,167	9,699,394	9,699,394
ARAURE	11	27	2	676,634,605	-	676,634,605	370,992,059	154,510,080	4,232,084	8,080,198	537,814,421	10,815,450	548,629,871
GUANARE	12	33	14	356,596,709	-	356,596,709	343,055,789						



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(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	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
ZULIANA	309	570	168	13,888,012,949	11,494,748,356	25,382,761,305	9,173,451,917	4,288,771,845	266,544,331	2,257,641,635	15,986,409,728	1,008,566,303	16,994,976,031
- ESTADO ZULIA	309	570	168	13,888,012,949	11,494,748,356	25,382,761,305	9,173,451,917	4,288,771,845	266,544,331	2,257,641,635	15,986,409,728	1,008,566,303	16,994,976,031
BARALT	6	6	4	60,730,134	-	60,730,134	73,241,632	52,832,817	505,067	24,351,495	150,931,011	10,985,090	161,916,101
Libertador	5	5	3	52,306,173	-	52,306,173	67,847,674	49,920,332	505,067	24,313,916	142,586,989	10,985,090	153,572,079
Manuel Guanipa Matos	1	1	1	8,423,961	-	8,423,961	5,393,958	2,912,485	-	37,579	8,344,022	-	8,344,022
CABIMAS	19	32	12	196,819,076	-	196,819,076	353,063,772	291,564,289	20,641,587	95,541,457	760,811,105	47,262,406	808,073,511
Ambrosio	12	20	10	106,879,325	-	106,879,325	172,499,336	189,588,090	9,576,458	20,463,358	392,127,242	28,098,516	420,225,758
Carmen Herrera	5	10	2	75,922,631	-	75,922,631	174,536,175	95,383,339	11,065,129	74,352,613	355,337,256	19,163,890	374,501,146
La Rosa	1	1	-	14,017,120	-	14,017,120	6,028,261	6,592,860	-	725,486	13,346,607	-	13,346,607
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	2	3	16,362,882	-	16,362,882	11,025,846	8,304,130	83,480	2,150,168	21,563,624	2,485,948	24,049,572
Encontrados	1	1	1	28,807	-	28,807	4,061,088	3,018,906	-	453,608	7,533,602	2,459,222	9,992,824
Udón Pérez	2	1	2	16,334,075	-	16,334,075	6,964,758	5,285,224	83,480	1,696,560	14,030,022	26,726	14,056,748
COLÓN ( )	9	20	7	1,000,309,074	-	1,000,309,074	265,933,958	112,935,763	321,713	91,921,897	471,113,331	20,026,123	491,139,454
San Carlos del Zulia	1	2	2	15,646,070	-	15,646,070	13,095,344	3,471,061	-	6,407,686	22,974,091	627,382	23,602,073
Santa Bárbara	8	18	5	984,663,004	-	984,663,004	252,838,614	109,464,702	321,713	85,514,211	448,139,240	19,398,141	467,537,381
JESÚS ENRIQUE LOSSADA ( La Concepción )	4	5	3	53,965,381	-	53,965,381	49,204,703	37,862,058	2,450,600	23,296,058	112,813,419	2,414,885	115,228,304
JESÚS MARIA SEMPRÚN	2	1	1	13,122,630	-	13,122,630	22,687,801	8,643,893	814,761	4,702,857	36,849,312	2,436,065	39,285,377
LA CAÑADA DE URDANETA	2	3	-	42,142,298	-	42,142,298	36,376,415	41,302,124	970,143	1,197,262	79,845,944	414,091	80,260,035
Concepción	2	3	-	42,142,298	-	42,142,298	36,376,415	41,302,124	970,143	1,197,262	79,845,944	414,091	80,260,035
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	26	51	12	544,338,211	-	544,338,211	759,981,793	434,265,210	31,395,258	118,941,039	1,344,583,300	26,527,689	1,371,110,989
Alonso de Ojeda	19	43	11	461,012,326	-	461,012,326	599,070,710	362,208,541	19,224,834	49,777,998	1,030,282,083	9,409,056	1,039,691,139
Libertad	2	3	1	63,367,707	-	63,367,707	97,210,367	38,904,176	3,832,721	39,480,261	179,427,525	196,406,025	216,384,525
Venezuela	5	5	-	19,958,178	-	19,958,178	63,700,716	33,152,493	8,337,703	29,682,780	134,873,692	140,133	135,013,825
MACHIKUES DE PERIJÁ	10	19	7	421,158,286	-	421,158,286	204,979,216	70,989,595	1,396,894	38,496,512	315,862,217	4,905,396	320,767,613
Libertad	9	18	6	421,157,290	-	421,157,290	201,596,509	69,002,707	1,396,869	37,975,403	309,971,488	4,903,527	314,875,015
Bartolomé de las Casas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San José de Perijá	1	1	1	996	-	996	3,382,707	1,986,888	25	521,109	5,890,729	1,869	5,892,598
MARA	5	7	2	68,754,792	-	68,754,792	74,972,779	54,890,675	283,105	15,156,939	145,303,498	9,879,133	155,182,631
San Rafael	2	2	-	37,281,215	-	37,281,215	47,087,795	25,747,968	-	7,380,753	80,216,516	9,812,444	90,028,960
Luis de Vicente	2	3	2	2,918,937	-	2,918,937	9,849,436	12,232,377	283,105	6,477,336	28,842,254	58,295	28,900,549
Ricaurte	1	2	-	28,554,640	-	28,554,640	18,035,548	16,910,330	-	1,298,850	36,244,728	8,394	36,253,122
MARACAIBO	185	367	98	10,930,564,956	11,494,748,356	22,425,313,312	6,873,804,329	2,902,710,591	195,854,359	1,747,546,258	11,719,915,537	851,284,383	12,571,199,920
Antonio Borjas Romero	16	42	12	517,919,454	-	517,919,454	583,413,317	383,901,665	18,857,201	44,385,967	1,030,558,150	86,722,802	1,117,280,952
Bolívar	16	44	7	502,892,384	7,835,846,466	8,338,738,850	437,825,922	253,195,065	3,861,400	25,030,925	719,913,312	51,830,377	771,743,689
Cacique Mara	9	21	2	80,670,160	-	80,670,160	149,171,533	87,734,527	3,653,742	31,126,837	271,686,639	14,892,428	286,579,067
Caracciolo Parra Pérez	8	22	4	156,796,227	-	156,796,227	188,323,917	113,342,376	2,824,991	33,533,682	338,024,966	733,422	338,758,388
Cecilio Acosta	2	4	1	143,265,206	-	143,265,206	153,947,243	49,403,226	3,438,282	3,031,378	209,820,129	697,838	210,517,967
Cristo de Aranza	6	10	-	257,490,737	-	257,490,737	193,646,229	45,717,780	2,171,953	16,265,847	257,801,809	2,576,822	260,378,631
Coquivacoa	13	26	3	426,739,677	-	426,739,677	434,106,855	135,766,183	2,343,443	29,010,049	601,226,530	9,738,390	610,964,920
Chiquinquirá	28	53	17	3,608,666,466	3,658,901,890	7,267,568,356	1,226,528,518	401,162,255	61,307,420	454,715,953	2,143,714,146	190,299,547	2,334,013,693
Francisco Eugenio Bustamante	3	3	1	190,165,747	-	190,165,747	83,500,455	37,654,778	4,061,368	14,602,122	139,818,723	158,472	139,977,195
Idelfonso Vásquez	6	14	2	119,641,584	-	119,641,584	93,576,250	44,256,753	1,401,863	13,983,522	153,218,388	1,173,765	154,392,153
Juana de Ávila	11	30	9	845,270,641	-	845,270,641	422,735,688	137,535,031	6,708,011	44,127,016	611,105,746	20,438,815	631,544,561
Luis Hurtado Higuera	3	2	2	351,225,611	-	351,225,611	109,161,343	41,640,386	2,100,478	34,295,310	187,197,517	868,191	188,065,708
Manuel Dagnino	7	17	4	323,511,292	-	323,511,292	266,271,227	177,102,238	3,251,855	233,581,872	680,207,192	53,507,912	733,715,104
Olegario Villalobos	32	48	21	2,152,114,285	-	2,152,114,285	1,419,606,166	615,350,681	48,643,265	278,883,860	2,362,483,972	77,373,134	2,439,857,106
Raúl Leoni	11	13	5	238,647,915	-	238,647,915	241,751,229	118,444,602	6,215,711	74,263,869	440,675,411	8,694,025	449,369,436
Santa Lucía	14	18	8	1,015,547,570	-	1,015,547,570	870,238,437	260,503,045	25,013,376	416,708,049	1,572,462,907	331,578,443	1,904,041,350
MIRANDA ( Altagracia )	6	10	3	59,104,828	-	59,104,828	65,993,333	45,238,611	425,630	17,739,624	129,397,198	1,274,956	130,672,154
PÁEZ ( Guajira )	4	2	-	146,684	-	146,684	-	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERIJÁ	4	2	2	186,020,827	-	186,020,827	68,207,643	43,516,780	7,696,921	10,202,443	129,623,787	5,327,311	134,951,098
SAN FRANCISCO	15	26	10	135,598,512	-	135,598,512	180,447,978	81,977,432	1,269,799	46,740,502	310,435,711	14,068,703	324,504,414
San Francisco	6	14	9	99,108,134	-	99,108,134	104,212,810	54,292,611	455,150	13,518,995	172,479,566	792,942	173,272,508
El Bajo	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Domitila Flores	2	8	-	4,318,176	-	4,318,176	2,345,575	174,458	-	-	2,520,033	-	2,520,033
Francisco Ochoa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	6	3	-	32,172,202	-	32,172,202	73,889,593	27,510,363	814,649	33,221,507	135,436,112	13,275,761	148,711,873
SANTA RITA	2	3	1	8,051,768	-	8,051,768	29,670,616	14,792,532	404,431	7,350,580	52,218,159	1,187,519	53,405,678
SIMÓN BOLÍVAR ( Manuel Manrique )	1	1	-	22,122,438	-	22,122,438	15,352,333	8,319,421	-	1,395,484	25,067,238	-	25,067,238
SUCRE ( Rómulo Gallegos )	3	4	2	98,610,618	-	98,610,618	55,352,449	49,747,049	947,250	8,196,804	114,243,552	6,989,894	121,233,446
VALMORE RODRÍGUEZ	3	5	1	30,089,554	-	30,089,554	33,155,321	28,878,875	1,083,333	2,714,256	65,831,785	1,096,711	66,928,496
La Victoria	2	4	-	30,089,554	-	30,089,554	33,155,321	28,878,875	1,083,333	2,714,256	65,831,785	1,096,711	66,928,496
Rafael Urdaneta	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS ( BRO.ZIP )  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N		NÚMERO			C A R T E R A			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 CAPTACION	T O T A L	CAPTACIONES OFICIALES		
LOS ANDES															
365		769	263	11,244,879,626	26,855,598,454	38,100,478,080	8,635,524,983	6,523,829,323	313,841,817	4,738,942,239	20,212,138,362	9,586,998,612	29,799,136,974		
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE															
6		13	9	164,829,417	-	164,829,417	67,151,439	67,518,386	1,314,041	22,206,412	158,190,278	7,462,827	165,653,105		
Guadalupe		5	12	8	153,282,004	-	153,282,004	54,870,085	53,073,181	1,314,041	20,202,204	129,495,511	7,323,380	136,782,891	
San Camilo		1	1	1	11,547,413	-	11,547,413	-	14,445,205	-	2,004,208	28,730,767	139,447	28,870,214	
- ESTADO BARINAS															
70		133	43	1,919,564,065	-	1,919,564,065	1,503,608,671	1,021,022,382	21,002,292	198,833,337	2,744,466,882	464,480,954	3,208,947,836		
ALBERTO ARVELO TORREALBA ( Sabaneta )		5	6	3	49,306,879	-	49,306,879	105,792,171	50,834,286	643,816	8,730,255	168,000,528	51,673,628	217,674,156	
ANTONIO JOSÉ DE SUCKE ( Ticoporo )		5	7	5	124,708,478	-	124,708,478	126,786,791	70,869,558	380,971	6,743,063	204,580,383	2,407,412	206,987,795	
ARISMENDI		1	1	1	-	-	-	4,070,894	1,845,969	25,000	108,709	6,048,672	75	6,048,647	
BARINAS		45	102	24	1,561,687,683	-	1,561,687,683	1,120,162,151	782,746,806	18,499,277	169,657,392	2,091,056,626	393,539,807	2,484,605,433	
Barinas		23	59	4	1,066,062,476	-	1,066,062,476	764,757,470	619,663,567	14,735,360	153,052,559	1,534,208,746	246,563,845	1,780,772,591	
Santa Inés		1	1	1	16,740,748	-	16,740,748	2,968,958	-	-	688,452	10,173,950	46,906	10,226,856	
El Carmen		7	10	10	157,538,989	-	157,538,989	63,734,271	54,387,162	2,025,272	15,809,768	135,566,473	99,987,387	235,523,860	
Rómulo Betancourt		1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alto Barinas		12	28	5	213,697,674	-	213,697,674	208,798,331	44,316,767	1,730,405	12,242,658	267,075,791	17,995,469	286,872,260	
Domínguez Ortiz de Páez		1	3	4	107,647,796	-	107,647,796	76,189,509	61,582,562	8,600	5,863,955	143,644,628	27,165,200	170,809,826	
BOLÍVAR ( Barinitas )		2	3	-	18,278,670	-	18,278,670	21,673,577	25,229,346	31,850	978,519	47,913,472	1,995,662	49,909,134	
CRUZ PAREDES ( Barancas )		1	1	1	34,294,453	-	34,294,453	24,281,435	8,744,626	226,000	1,302,538	34,554,599	1,237,083	35,791,682	
EZEQUEL ZAMORA ( Santa Bárbara )		2	3	2	52,906,491	-	52,906,491	24,546,096	26,503,839	276,733	1,441,657	2,486,314	528,639	2,984,953	
OBISPOS		1	2	-	-	-	-	4,107,793	1,875,470	-	1,302,748	7,286,011	542,945	7,828,956	
PEDRAZA ( Ciudad Bolívar )		3	1	1	27,967,549	-	27,967,549	31,790,178	26,800,368	803,595	2,984,264	62,378,405	5,204,759	67,583,164	
ROJAS		3	5	3	42,053,775	-	42,053,775	42,053,775	15,820,710	119,403	1,884,198	51,441,241	307,480,642	517,322,855	
Libertad		2	4	2	42,053,775	-	42,053,775	25,578,094	19,738,224	105,050	1,438,170	46,899,538	4,663,197	51,522,735	
Santa Rosa		1	1	1	-	-	-	3,182,246	1,375,551	-	23,906	4,581,703	354	4,582,057	
SOSA ( Ciudad de Nutrias )		1	1	1	8,318,657	-	8,318,657	7,526,722	3,354,733	-	1,033,830	11,915,285	657,281	12,572,566	
ANDRÉS ELOY BLANCO		1	1	1	41,430	-	41,430	410,343	1,303,606	10,000	120,286	5,544,325	72,437	5,616,672	
- ESTADO MÉRIDA															
92		198	53	3,219,444,127	-	3,219,444,127	2,102,612,638	1,820,306,691	128,308,836	379,491,759	4,430,713,924	589,836,024	5,020,550,748		
ALBERTO ADRIANI		13	31	6	987,272,371	-	987,272,371	437,629,036	183,175,814	5,228,093	44,667,242	670,501,961	23,794,836	694,295,021	
Presidente Betancourt		11	29	5	972,658,198	-	972,658,198	422,133,295	172,672,607	5,108,693	43,071,214	642,955,179	23,716,790	666,701,969	
Presidente Rómulo Gallegos		2	2	1	14,614,173	-	14,614,173	1,614,743	1,614,743	119,403	1,715,010	17,390,046	1,000,000	19,409,759	
ANDRÉS BELLO		1	1	-	8,100,461	-	8,100,461	16,963,415	12,794,279	1,045,446	5,567,781	36,370,921	38,297,684	74,668,668	
ANTONIO PINTO SALINAS		2	3	3	37,992,682	-	37,992,682	20,847,835	23,211,600	98,500	1,408,676	45,566,811	1,608,223	47,173,034	
ARZOBISPO CHACÓN		2	3	1	8,420,016	-	8,420,016	6,402,016	6,402,016	-	6,402,016	15,403,966	1,838,966	17,239,932	
CAMPO ELÍAS		5	8	-	52,293,499	-	52,293,499	84,357,976	53,013,222	785,956	11,517,021	149,674,675	11,664,335	161,664,335	
Fernández Peña		4	8	2	74,762,212	-	74,762,212	38,344,644	785,956	-	10,442,804	124,365,616	11,644,157	136,009,773	
Montalbán		1	-	1	5,656,064	-	5,656,064	9,565,764	14,869,078	-	1,074,217	25,309,059	345,503	25,654,562	
CARACACCOLO PARRA OLMEDO		1	-	-	54,064,762	-	54,064,762	54,064,762	15,820,710	-	1,884,198	36,708,568	110,175	37,892,743	
CARDENAL QUINTERO		2	3	2	3,951,172	-	3,951,172	23,245,718	22,862,565	1,351,566	49,820,658	97,370,507	18,985,864	116,356,371	
JULIO CESAR SALAS		45	118	30	1,559,087,210	-	1,559,087,210	1,152,167,160	1,152,167,160	110,470,073	3,326,089	13,326,720	1,492,194	14,820,914	
LIBERTADOR		8	21	10	196,265,463	-	196,265,463	187,335,360	145,471,127	333,013	25,567,759	391,691,691	25,370,987	417,062,678	
Antonio Spinetti Dini		2	-	-	11,160,258	-	11,160,258	16,377,840	13,097,774	134,233	12,732,698	42,342,545	637,959	42,980,504	
Caracciolo Parra Pérez		2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aisne		1	2	-	231,148	-	231,148	2,065,844	508,414	-	182,200	3,296,458	-	3,296,458	
El Llano		16	52	5	789,755,421	-	789,755,421	543,109,152	490,214,676	44,469,973	110,824,953	1,188,618,754	205,350,745	1,393,969,499	
Gonzalo Páez Febres		1	1	-	17,779,508	-	17,779,508	13,087,902	11,072,599	3,761,558	593,039	27,915,458	52,837	27,968,295	
Jacinto Plaza		1	5	-	76,674,386	-	76,674,386	26,216,361	39,998,968	5,273,823	3,717,237	245,204,379	842,241,960	339,446,339	
Juan Rodríguez Suárez		5	10	-	128,175,568	-	128,175,568	128,175,568	149,788,324	3,976,393	1,820,365	298,700,674	8,688,664	307,480,642	
Lasso de la Vega		1	1	-	11,741,823	-	11,741,823	11,251,180	3,547,316	-	130,663	14,929,159	-	14,929,159	
Mariano Páez Salas		3	2	2	12,208,250	-	12,208,250	16,119,982	13,624,612	14,155,711	1,556,870	45,457,175	43,052,828	88,510,103	
Mila		1	1	-	27,462,415	-	27,462,415	14,310,416	19,125,915	-	1,059,266	47,113,118	17,218	48,832,336	
Osuna Rodríguez		1	3	3	516,891	-	516,891	2,207,787	1,946,603	-	158,621	12,113,011	377,686	12,490,697	
Sagrario		5	20	9	287,115,099	-	287,115,099	124,900,826	135,962,482	6,080,937	18,796,576	284,920,821	11,949,570	296,870,391	
MIRANDA		4	5	2	64,672,512	-	64,672,512	55,232,063	75,981,888	667,396	18,374,642	150,249,999	547,121	160,249,121	
OBISPO RAMOS DE LORA		1	2	-	9,793,972	-	9,793,972	16,850,466	10,576,655	5,896,172	48,969,421	67,117,403	1,213,697	69,331,100	
PADRE NOGUERA		1	3	3	8,771,161	-	8,771,161	3,608,460	19,200	-	28,738	12,427,559	1,068,833	13,496,392	
PUEBLO LLANO		1	1	-	-	-	-	39,874,071	24,625,295	41,029,744	1,149,419	66,048,456	380,241	67,194,699	
RANGEL		2	3	-	95,428,579	-	95,428,579	95,428,579	14,025,744	48,500	1,499,419	166,048,456	968,789	167,017,245	
RIVAS DÁVILA		2	4	-	51,370,104	-	51,370,104	20,146,133	16,578,377	238,639	847,937	37,811,083	2,695,973	40,507,056	
SUCKE		1	1	-	25,027,266	-	25,027,266	13,884,800	19,445,661	-	713,251	34,043,712	383,866	34,427,578	
Capitán Sucre		1	-	-	25,027,266	-	25,027,266	13,884,800	19,445,661	-	713,251	34,043,712	383,866	34,427,578	
San Juan		-	-	-	-	-									



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(Bolívares Fuertes)

R E G I O N		NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						TOTAL	
		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	CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
NOR - ORIENTAL		361	599	204	6,986,744,815	-	6,986,744,815	8,926,718,381	5,104,069,139	243,537,114	856,217,061	15,130,541,695	2,198,335,250	17,328,876,945	
- ESTADO ANZOÁTEGUI		195	324	116	4,254,001,559	-	4,254,001,559	5,271,743,947	2,667,160,403	115,272,476	496,800,116	8,550,976,942	1,127,728,735	9,678,705,677	
ANACO		16	28	13	326,094,655	-	326,094,655	422,714,363	294,485,219	18,707,405	53,409,689	789,316,676	10,667,569	799,984,245	
Anaco		16	28	13	326,094,655	-	326,094,655	422,714,363	294,485,219	18,707,405	53,409,689	789,316,676	10,667,569	799,984,245	
San Joaquín		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ARAGUA		4	7	4	10,719,142	-	10,719,142	31,145,508	28,113,003	203,815	2,418,706	61,881,032	5,456,744	67,337,776	
FERNANDO DE PEÑALVER		9	13	8	74,276,764	-	74,276,764	130,736,068	67,043,848	3,803,831	22,573,881	224,157,628	6,107,431	230,265,059	
Puerto Píritu		8	13	8	74,276,764	-	74,276,764	130,619,650	66,934,145	3,803,831	22,572,349	223,929,975	6,107,431	230,037,406	
Sucre		1	-	-	-	-	-	116,418	109,703	-	1,532	227,653	-	227,653	
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL ( Valle de Guanape )		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
FRANCISCO DE MIRANDA		5	5	5	16,488,453	-	16,488,453	44,962,824	38,258,699	1,800,650	2,931,534	87,953,707	5,329,091	93,282,798	
Parícutan		4	4	5	11,338,767	-	11,338,767	38,650,509	37,292,452	1,800,650	2,929,902	80,673,513	5,329,091	86,002,604	
Atapirine		1	1	-	5,149,686	-	5,149,686	6,312,315	966,247	-	1,632	7,280,194	-	7,280,194	
GUANTA		4	5	2	15,479,293	-	15,479,293	17,980,552	9,978,112	-	1,999,327	29,957,991	5,136,632	35,094,623	
Guanata		4	5	2	15,479,293	-	15,479,293	17,980,552	9,978,112	-	1,999,327	29,957,991	5,136,632	35,094,623	
Chorrón		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUAN ANTONIO SOTILLO		47	82	28	1,342,776,713	-	1,342,776,713	1,562,797,042	858,242,945	30,687,061	151,914,998	2,603,642,046	228,945,932	2,832,587,978	
Puerto la Cruz		45	79	26	1,317,201,767	-	1,317,201,767	1,539,935,832	834,361,101	30,494,723	146,191,210	2,550,982,866	221,580,764	2,772,563,630	
Pozuelos		2	3	2	25,574,946	-	25,574,946	22,861,210	23,881,844	192,338	7,323,788	52,659,180	7,365,168	60,024,348	
JOSÉ GREGORIO MONAGAS ( Zuta )		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LIBERTAD (San Mateo)		1	1	1	364,589	-	364,589	2,964,368	4,523,493	130,000	28,629	7,646,490	866,145	8,512,635	
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL ( Clarines )		2	2	2	4,977,968	-	4,977,968	13,648,965	11,413,713	429,200	287,271	25,779,149	5,105,563	30,884,712	
PEDRO MARÍA FREITES ( Cantaura )		5	7	2	21,804,084	-	21,804,084	52,109,431	54,985,049	1,296,945	4,671,724	113,063,149	69,238,242	182,301,391	
PÍRITU		2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capital Píritu		1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
San Francisco		1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SAN JOSÉ DE GUANIPA		8	13	3	151,319,216	-	151,319,216	166,601,115	134,315,228	4,852,097	5,729,707	311,498,147	8,123,117	319,621,264	
SAN JUAN DE CAPISTRANO ( Boca de Uchire )		1	-	-	286,640	-	286,640	3,847,966	6,580,891	527,392	79,088	11,015,337	5,199,887	16,215,224	
SANTA ANA		1	-	-	-	-	-	6,682,581	2,208,574	-	518	8,891,673	507,904	9,399,577	
SIMÓN BOLÍVAR		37	59	17	711,336,239	-	711,336,239	760,355,786	489,550,955	19,007,575	46,176,996	1,315,091,312	580,373,229	1,895,464,541	
El Carmen		32	46	15	501,965,027	-	501,965,027	523,689,936	373,314,151	15,143,488	950,469,142	1,383,985,065	1,383,985,065	2,767,970,131	
San Cristóbal		5	13	2	209,371,212	-	209,371,212	236,665,850	116,236,804	3,864,087	7,855,429	364,622,170	147,388,164	512,010,334	
SIMÓN RODRÍGUEZ		24	41	16	408,656,900	-	408,656,900	621,885,362	369,715,967	18,115,005	57,918,317	1,067,634,681	54,213,756	1,121,848,437	
Edmundo Barrios		21	36	13	401,614,948	-	401,614,948	341,687,989	341,687,989	14,991,335	42,967,544	94,656,265	54,155,012	1,028,211,277	
Miguel Otero Silva		3	5	3	7,041,952	-	7,041,952	47,475,995	28,027,978	3,123,670	14,950,773	93,578,416	58,744	93,637,160	
SIR ARTUR MC GREGOR ( El Chaparro )		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA		15	15	15	1,169,420,903	-	1,169,420,903	1,433,311,986	297,764,707	15,711,500	146,659,731	1,893,447,924	142,457,493	2,036,005,417	
Lecherías		16	34	10	369,373,937	-	369,373,937	434,142,169	120,792,402	13,904,306	76,246,809	647,085,686	77,195,353	724,281,039	
El Morro		13	24	5	800,046,966	-	800,046,966	999,169,817	176,972,305	1,807,194	68,412,922	1,246,362,238	65,262,140	1,311,624,378	
- ESTADO MONAGAS		96	162	46	1,865,794,786	-	1,865,794,786	2,433,134,451	1,249,431,773	67,720,042	213,240,217	3,963,526,483	814,654,345	4,778,180,828	
ACOSTA		2	2	-	1,356,796	-	1,356,796	12,521,383	9,482,882	-	762,531	22,766,796	13,318	22,780,114	
Acosta		1	1	-	262,723	-	262,723	4,117,504	7,782,915	-	-	11,900,419	13,318	11,913,737	
San Francisco		1	1	-	1,094,073	-	1,094,073	8,403,879	1,699,967	-	762,531	10,666,377	-	10,666,377	
AGUASAY		1	1	-	-	-	-	2,320,726	2,565,390	-	1,862	4,886,978	19	4,886,997	
BOLIVAR		4	4	4	11,687,017	-	11,687,017	29,022,159	50,557,162	2,124,548	4,774,236	86,478,105	1,911,317	19,611,317	
CARIBE		4	2	2	3,084,828	-	3,084,828	24,065,534	26,348,517	1,589,051	13,655,434	65,658,536	1,764,901	67,423,437	
BERMUDEZ (Bolivar)		2	1	-	3,838,425	-	3,838,425	17,782,229	17,782,381	106,455	759,141	37,610,206	11,302,894	48,913,100	
EZEQUIEL ZAMORA		8	9	4	28,279,200	-	28,279,200	104,539,688	91,950,207	2,408,034	11,277,741	210,175,670	25,428,933	235,604,603	
LIBERTADOR		7	8	5	30,790,002	-	30,790,002	79,516,677	46,807,891	821,183	5,226,406	131,372,157	7,365,962	138,738,119	
Libertador		4	6	3	30,198,903	-	30,198,903	67,957,127	39,479,936	495,298	4,710,824	112,643,185	7,341,206	119,984,391	
Chaguaramas		1	1	1	551,922	-	551,922	5,331,215	5,436,704	325,885	-	11,093,804	3,579	11,097,383	
Tabasco		1	1	-	39,177	-	39,177	6,228,335	891,251	-	515,582	7,635,168	21,177	7,656,345	
MATURIN		64	127	30	1,783,778,257	-	1,783,778,257	2,133,982,685	963,699,577	56,814,941	176,660,128	3,331,157,331	759,370,233	4,090,527,564	
Maturín		20	41	17	788,415,128	-	788,415,128	682,030,128	460,642,748	12,359,515	96,851,775	1,251,894,166	36,294,705	1,288,188,871	
Alto de los Godos		1	-	2	1,351,080	-	1,351,080	14,412,824	17,017,046	-	346,357	31,776,227	3,527,319	35,303,546	
Boquerón		1	16	-	230,685,610	-	230,685,610	177,292,583	41,419,139	153,500	6,078,349	224,943,571	27,258,170	252,201,741	
Las Cocuizas		3	5	-	22,220,656	-	22,220,656	50,613,173	27,025,278	5,394,274	6,941,594	89,974,319	4,362,249	94,336,568	
San Simón		25	54	8	705,379,797	-	705,379,797	706,318,200	331,424,585	30,473,352	55,545,196	1,123,761,333	679,953,983	1,802,715,316	
Santa Cruz		4	10	1	33,505,847	-	33,505,847	491,875,872	80,511,623	8,287,800	10,795,749	591,471,044	6,993,807	598,464,851	
El Furial		2	1	1	2,220,129	-	2,220,129	11,438,955	5,659,158	-	101,108	17,346,671	-	17,346,671	
PIAR		2	-	-	1,775,927	-	1,775,927	11,107,770	21,142,646	3,855,830	92,462	36,198,708	2,927,062	39,125,770	
Piar		1	-	-	357,448	-	357,448	4,868,555	13,948,810	2,113,830	-	20,931,195	2,820,927	23,752,122	
La Toscana		1	-	-	1,418,479	-	1,418,479	7,193,836	7,193,836	1,742,000	92,462	15,267,513	106,135	15,373,648	
PUNCERES		1	1	-	660,923	-	660,923	5,002,134	6,182,872	-	15,472	11,2			



CUADRO N° I - 64  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(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	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L			
INSULAR	90	163	67	2,021,951,607	-	2,021,951,607	2,400,604,678	1,290,220,174	96,792,498	174,211,982	3,961,829,332	218,034,244	4,179,863,576	
- ESTADO NUEVA ESPARTA	89	162	66	2,020,771,200	-	2,020,771,200	2,397,230,024	1,288,077,621	96,792,498	173,748,318	3,955,848,461	218,034,244	4,173,882,705	
ANTOLIN DEL CAMPO	2	4	2	18,134,147	-	18,134,147	20,384,257	30,975,101	177,330	2,656,268	54,192,956	2,365,034	56,557,990	
ARISMENDI	6	4	3	53,878,558	-	53,878,558	47,369,167	85,904,877	20,680,194	9,930,735	163,884,973	19,868,097	183,753,070	
DIAZ	3	2	2	278,396	-	278,396	10,491,445	19,508,313	448,700	666,401	31,114,859	455,959	31,570,818	
Díaz	2	1	1	173,353	-	173,353	7,132,720	16,967,930	448,700	513,233	25,062,583	455,959	25,518,542	
Zabala	1	1	1	105,043	-	105,043	3,358,725	2,540,383	-	153,168	6,052,276	-	6,052,276	
GARCÍA	4	7	-	7,046,613	-	7,046,613	20,147,884	13,487,054	332,764	499,945	34,467,647	5,096,230	39,563,877	
García	2	1	-	5,845,636	-	5,845,636	15,658,051	8,774,133	332,764	489,745	25,254,693	5,096,230	30,350,923	
Fajardo	2	6	-	1,200,977	-	1,200,977	4,489,833	4,712,921	-	10,200	9,212,954	-	9,212,954	
MANEIRO	20	38	6	591,590,011	-	591,590,011	528,022,173	274,225,482	15,136,626	30,541,200	847,925,481	110,616,541	958,542,022	
Maneiro	15	27	4	504,391,742	-	504,391,742	466,149,954	250,549,102	8,486,843	26,991,508	752,177,407	110,543,050	862,720,457	
Aguirre	5	11	2	87,198,269	-	87,198,269	61,872,219	23,676,380	6,549,783	3,549,692	95,748,074	73,491	95,821,565	
MARCANO	9	13	8	65,372,351	-	65,372,351	97,298,238	150,510,014	11,532,130	10,514,803	269,855,185	4,939,062	274,794,247	
MARIÑO	39	89	38	1,278,894,079	-	1,278,894,079	1,632,243,708	652,711,428	45,222,563	108,496,640	2,438,674,339	63,997,969	2,502,672,308	
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	2	59,857	-	59,857	15,971,604	25,142,306	1,374,191	563,581	43,051,682	918,373	43,970,055	
Península de Macanao	1	1	1	59,857	-	59,857	7,690,991	23,463,225	1,297,894	469,871	32,921,981	905,421	33,827,402	
San Francisco	1	1	1	-	-	-	8,280,613	1,679,081	76,297	93,710	10,129,701	12,952	10,142,653	
TUBORES	3	2	4	5,449,571	-	5,449,571	23,114,296	32,457,578	1,869,000	9,843,089	67,283,963	8,614,513	75,898,476	
Tubores	2	2	4	5,449,571	-	5,449,571	23,114,296	32,457,578	1,869,000	9,843,089	67,283,963	8,614,513	75,898,476	
Los Barrales	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VILLALBA	1	1	1	67,617	-	67,617	67,617	2,187,252	3,155,468	19,000	5,397,376	1,162,466	6,559,842	
- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	1	1	1,180,407	-	1,180,407	3,374,654	2,142,553	-	463,664	5,980,871	-	5,980,871	
GUAYANA	210	367	133	5,197,136,864	3,164,460,588	8,361,597,452	5,342,816,592	3,361,266,961	205,249,972	971,869,929	9,881,203,454	1,268,246,733	11,149,450,187	
- ESTADO AMAZONAS	8	16	11	61,420,536	-	61,420,536	193,974,461	120,065,618	3,299,117	20,031,432	337,370,628	42,975,549	380,346,177	
ATURES ( Puerto Ayacucho )	8	16	11	61,420,536	-	61,420,536	193,974,461	120,065,618	3,299,117	20,031,432	337,370,628	42,975,549	380,346,177	
Luis Alberto Gómez	1	1	1	2,747,551	-	2,747,551	13,430,417	14,425,819	1,485,586	3,889,523	33,231,345	16,144,697	49,376,042	
Fernando Girón Tovar	6	10	5	32,882,063	-	32,882,063	122,188,626	71,335,483	1,757,014	13,947,735	209,228,858	22,082,016	231,310,874	
Parhuña	1	5	5	25,790,922	-	25,790,922	58,355,418	34,304,316	56,517	2,194,174	94,910,425	4,748,836	99,659,261	
- ESTADO BOLÍVAR	193	340	115	5,098,670,239	3,164,460,588	8,263,130,827	4,979,039,228	3,092,843,092	188,693,601	927,128,716	9,187,704,637	1,181,997,220	10,369,701,857	
CARONÍ	125	236	78	3,881,148,309	3,164,460,588	7,045,608,897	3,614,593,264	2,119,695,887	142,355,651	800,917,904	6,677,562,706	791,996,028	7,469,558,734	
Cachamay	43	86	25	1,937,433,922	2,613,510,118	4,550,944,040	1,785,211,359	87,138,562	158,091,129	3,190,629,886	411,121,061	3,601,750,947	4,203,501,844	
Chirica	4	2	3	4,612,541	-	4,612,541	43,778,953	27,671,159	3,100,161	2,704,252	77,254,525	3,579,215	80,833,740	
Dalla Costa	8	6	5	86,635,321	-	86,635,321	165,384,159	133,958,142	4,663,993	12,486,659	316,492,953	4,411,803	320,904,756	
Once de Abril	2	3	-	25,094,631	-	25,094,631	17,740,922	6,879,356	256,085	28,660,229	3,783,866	8,979	28,669,208	
Simón Bolívar	9	14	9	141,905,297	-	141,905,297	240,568,265	158,058,817	8,478,042	18,239,601	425,344,725	24,278,137	449,622,862	
Unare	27	49	16	545,014,759	-	545,014,759	475,702,576	313,145,104	23,630,094	30,878,897	843,356,671	63,327,767	906,684,438	
Universidad	31	66	20	1,139,444,026	550,950,470	1,690,394,496	877,264,851	308,853,266	13,455,081	574,618,621	1,774,191,819	285,269,050	2,059,460,869	
Vista al Sol	1	-	-	1,007,812	-	1,007,812	8,942,179	10,941,207	1,633,633	114,879	21,631,898	16	21,631,914	
CEDENO	5	6	4	6,498,273	-	6,498,273	70,203,553	61,648,839	2,450,232	8,074,264	142,376,888	9,590,423	151,967,311	
Cedeño	4	5	4	6,423,672	-	6,423,672	63,494,518	55,673,051	629,232	6,270,364	126,067,165	8,382,316	134,449,481	
Pijiguao	1	1	-	74,601	-	74,601	6,709,035	5,975,788	1,821,000	16,309,723	1,208,107	17,517,830	17,517,830	
EL CALLAO	4	6	3	15,652,197	-	15,652,197	33,663,699	25,279,701	1,084,500	3,710,416	63,738,316	8,828,837	72,567,153	
GRAM SABANA	6	7	1	6,938,334	-	6,938,334	32,620,788	18,699,857	545,813	1,230,753	53,097,211	1,650,479	54,747,690	
HERES	27	55	17	689,852,083	-	689,852,083	842,245,845	574,074,858	34,395,848	86,086,228	1,536,802,779	346,959,114	1,883,761,893	
Agua Salada	4	7	3	126,147,571	-	126,147,571	139,707,053	132,164,089	7,024,060	16,130,135	295,025,337	4,875,982	299,901,319	
Catedral	14	25	9	233,212,817	-	233,212,817	431,527,080	231,290,570	18,537,098	39,135,417	720,490,165	326,812,287	1,047,302,452	
José Antonio Páez	1	1	-	225,211	-	225,211	9,332,706	13,156,804	2,883,400	714,253	26,087,163	490,708	26,577,871	
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Marhuanta	-	-	-	9,190	-	9,190	361,602	5,507,431	-	646,651	6,515,684	-	6,515,684	
Vista Hermosa	6	20	3	260,790,872	-	260,790,872	205,361,124	133,599,108	5,566,878	23,590,857	368,117,967	7,238,433	375,356,400	
Orinoco	1	2	2	69,466,422	-	69,466,422	55,956,280	58,356,856	384,412	5,868,915	120,566,463	7,541,704	128,108,167	
PIAR	11	15	7	445,470,671	-	445,470,671	241,695,386	167,421,695	2,993,161	16,557,092	428,667,334	10,211,534	438,878,868	
RAÚL LEONI	5	5	3	33,547,493	-	33,547,493	28,291,629	45,143,226	1,550,600	2,859,285	77,844,740	10,658,035	88,502,775	
Raúl Leoni	2	2	1	6,497,645	-	6,497,645	5,781,505	9,017,227	1,524,100	1,101,428	17,424,260	10,657,791	28,082,051	
Barceloneta	1	-	1	220,354	-	220,354	2,298,641	2,896,196	3,700	593,221	5,791,758	244	5,792,002	
Santa Bárbara	2	3	1	26,829,494	-	26,829,494	20,211,483	33,228,893	22,800	1,164,636	54,628,722	-	54,628,722	
ROSCIO	2	3	-	10,774,098	-	10,774,098	32,079,776	28,578,276	1,626,569	1,554,650	63,637,271	437,797	64,075,068	
SIFONTES	4	4	1	6,633,529	-	6,633,529	77,465,414	46,378,582	1,243,421	4,642,810	129,730,227	1,495,022	131,225,249	
Sifontes	3	3	1	6,453,453	-	6,453,453	68,853,213	34,544,391	1,233,421	4,089,074	108,720,099	1,494,654	110,214,753	
San Isidro	1	1	-	180,076	-	180,076	8,612,201	11,834,191	10,000	553,736	21,010,128	368		



CUADRO N° I - 65  
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(Bolívars Fuertes)

												1/2	
T O T A L	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					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	104	37	17	3,326,984,158	1,598,474,913	4,925,459,071	913,259,761	502,760,376	461,716,277	363,147,780	2,240,884,194	1,612,270,859	3,853,155,053
MENOS PROVISIÓN				138,185,976	64,336,900	202,522,876							
S U B - T O T A L	104	37	17	3,465,170,134	1,662,811,813	5,127,981,947	913,259,761	502,760,376	461,716,277	363,147,780	2,240,884,194	1,612,270,859	3,853,155,053
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					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		
C A P I T A L	35	-	1	1,915,213,327	833,995,042	2,749,208,369	266,987,808	44,517,059	275,126,497	204,596,098	791,227,462	1,083,597,063	1,874,824,525
DISTRITO CAPITAL	25	-	1	1,871,395,526	833,995,042	2,705,390,568	262,895,921	43,084,468	274,984,497	204,011,456	784,976,342	1,083,597,063	1,868,573,405
- ÁREA METROPOLITANA	25	-	1	1,871,395,526	833,995,042	2,705,390,568	262,895,921	43,084,468	274,984,497	204,011,456	784,976,342	1,083,597,063	1,868,573,405
LIBERTADOR	19	-	1	1,060,525,393	279,576,645	1,340,102,038	235,293,782	36,477,665	109,110,823	193,239,986	574,122,256	1,082,411,207	1,656,533,463
Altamira	1	-	-	35,259,635	-	35,259,635	7,166,992	2,036,416	98,532	533,037	9,834,977	-	9,834,977
Antimano	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catedral	1	-	-	911,817,628	140,137,097	1,051,954,725	195,450,662	6,409,776	102,809,296	57,520,933	362,190,667	670,969,064	1,033,159,731
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	3	-	-	2,859,508	-	2,859,508	-	10,895,238	-	16,251,550	27,146,788	-	27,146,788
El Valle	2	-	-	18,231,586	-	18,231,586	4,711,796	1,435,896	38,423	888,672	7,074,787	-	7,074,787
San Bernardino	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan	4	-	1	55,016,322	138,974,555	193,990,877	20,720,710	3,894,844	2,967,210	116,439,003	144,021,767	411,442,143	555,463,910
San Pedro	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosalia	2	-	-	2,133,948	-	2,133,948	-	4,774,097	-	29,795	4,803,892	-	4,803,892
Sucre	1	-	-	35,206,766	464,993	35,671,759	7,243,622	7,031,398	3,197,362	1,576,996	19,049,378	-	19,049,378
BARUTA (*)	2	-	-	779,891,856	554,418,397	1,334,410,253	19,573,774	4,315,097	104,634,822	1,716,302	130,233,995	1	130,233,996
CHACAO (*)	4	-	-	30,878,277	-	30,878,277	8,028,365	2,291,706	61,238,852	9,061,168	80,620,091	1,185,855	81,805,946
SUCRE (*)	3	-	-	29,682,436	-	29,682,436	8,028,365	2,291,706	223,226	9,061,168	19,604,465	855	19,605,320
Petare	1	-	-	1,195,841	-	1,195,841	-	-	61,015,626	-	61,015,626	1,185,000	62,200,626
Leoncio Martínez	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO VARGAS	3	-	-	2,509,810	-	2,509,810	-	173,744	-	-	173,744	-	173,744
VARGAS ( Maquetía )	3	-	-	2,509,810	-	2,509,810	-	173,744	-	-	173,744	-	173,744
- ESTADO MIRANDA	7	-	-	41,307,991	-	41,307,991	4,091,887	1,258,847	142,000	584,642	6,077,376	-	6,077,376
BRIÓN ( Higuerote )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTÓBAL ROJAS ( Charrallave )	2	-	-	23,377,309	-	23,377,309	1,775,637	371,783	27,000	318,798	2,493,218	-	2,493,218
CARRIZAL	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUACAIPURO ( Los Teques )	2	-	-	2,750,240	-	2,750,240	-	104,701	-	9,221	113,922	-	113,922
LOS SALIAS ( San Antonio de Los Altos )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PLAZA ( Guaremas )	1	-	-	15,180,442	-	15,180,442	2,316,250	782,363	115,000	256,623	3,470,236	-	3,470,236
ZAMORA ( Guatire )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C E N T R A L	14	2	-	479,724,277	11,147,963	490,872,240	142,938,230	27,704,877	33,776,266	9,268,836	213,688,209	17,686	213,705,895
- ESTADO ARAGUA	5	-	-	95,452,302	11,147,963	106,600,265	32,042,628	3,372,296	179,216	4,087,028	39,681,168	-	39,681,168
GIRARDOT	4	-	-	74,714,797	11,147,963	85,862,760	26,772,497	3,074,342	142,416	3,947,496	33,936,751	-	33,936,751
Las Delicias	1	-	-	24,611,667	-	24,611,667	-	-	-	-	-	-	-
Madre María de San José	1	-	-	23,812,741	-	23,812,741	20,069,694	1,123,235	64,000	32,071	21,289,000	-	21,289,000
SILVA ( Tucacas )	1	-	-	22,588,867	-	22,588,867	6,702,803	710,821	78,416	353,323	7,845,963	-	7,845,963
Joaquín Crespo	1	-	-	3,701,522	-	3,701,522	-	1,240,286	-	3,561,602	4,801,888	-	4,801,888
SUCRE	1	-	-	20,737,505	-	20,737,505	5,270,131	297,954	36,800	139,532	5,744,417	-	5,744,417
- ESTADO CARABOBO	9	2	-	384,271,975	-	384,271,975	110,895,602	24,332,581	33,597,050	5,181,808	174,007,041	17,686	174,024,727
GUACARA	2	-	-	13,241,306	-	13,241,306	3,424,113	300,145	35,000	-	3,759,258	-	3,759,258
SAN DIEGO	1	1	-	107,395,848	-	107,395,848	57,310,088	13,601,366	11,265,800	476,667	82,653,921	2,678	82,656,599
SILVA ( Tucacas )	6	1	-	263,634,921	-	263,634,921	50,161,401	10,631,070	22,286,250	4,705,141	87,595,862	15,008	87,600,870
Candelaria	3	1	-	44,148,539	-	44,148,539	18,415,683	3,716,923	182,500	4,693,531	26,998,637	-	26,998,637
San José	3	-	-	-	-	-	-	-	-	21,610	21,610	-	21,610
Santa Rosa	3	-	-	219,486,282	-	219,486,282	31,745,718	6,714,147	22,113,750	-	60,573,615	15,008	60,588,623
L O S L L A N O S	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO GUARICO	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LEONARDO INFANTE ( Valle de la Pascua )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C E N T R O - O C C I D E N T A L	42	30	13	800,645,586	810,105,428	1,610,751,014	447,551,687	406,521,370	132,141,485	147,036,468	1,133,251,010	526,648,110	1,659,899,120
- ESTADO FALCÓN	5	4	1	93,603,103	-	93,603,103	39,162,948	27,231,658	6,276,162	1,460,541	74,133,309	6,517,114	80,659,423
CARIRUBANA	2	1	-	41,930,326	-	41,930,326	11,624,436	3,122,042	1,319,823	253,707	16,300,008	10,839	16,330,847
MIRANDA ( Santa Ana )	1	1	-	35,697,415	-	35,697,415	13,979,922	5,704,944	2,928,456	784,901	23,398,223	2,972,187	26,370,410
SILVA ( Tucacas )	1	1	1	3,102,606	-	3,102,606	5,571,805	5,044,407	555,063	142,393	11,313,668	172,508	11,486,176
ZAMORA ( Puerto Cumarebo )	1	1	-	12,672,756	-	12,672,756	7,986,785	13,360,265	1,474,820	279,540	23,101,410	3,361,580	26,462,990
- ESTADO LARA	29	18	9	656,733,349	810,105,428	1,466,838,777	341,789,127	296,971,962	86,567,937	140,817,208	866,146,234	481,728,930	1,347,875,164
IRIBARREN	22	13	6	538,200,449	810,105,428	1,348,305,877	282,403,204	193,159,915	73,789,744	135,554,366	684,907,229	453,170,252	1,138,077,481
Catedral	11	7	2	265,878,468	810,105,428	1,075,983,896	150,476,590	121,579,806	50,740,821	131,648,662	454,445,879	406,261,333	860,707,212
Concepción	5	3	1	50,834,220	-	50,834,220	42,687,171	26,450,528	10,349,120	1,398,000	80,884,879	27,284,269	108,169,148
Juan de Villagas	3	1	-	48,640,003	-	48,640,003	15,193,424	12,988,949	1,590,225	308,674	30,081,372	5,813,182	35,894,552
Santa Rosa	3	2	3	172,847,758	-	172,847,758	74,046,019	32,140,732	11,099,578	2,198,770	119,495,099	13,811,470	133,306,569
JIMÉNEZ ( Juan Bautista Rodríguez )	1	1	1	4,721,963	-	4,721,963	8,500,764	19,141,850	4,247,463	949,023	32,839,100	6,000,797	38,839,897
MORÁN ( Bolívar )	2	1	-	1,136,613	-	1,136,613	12,761,367	25,737,663	3,457,739	1,201,999	43,158,698	4,036,402	47,195,100
PALAVECINO ( Cabudare )	2	2	2	96,919,918	-	96,919,918	20,339,417	34,489,165	2,997,291	1,754,958	59,580,831	16,726,469	76,307,300
TORRES ( Trinidad Samuel )	1	1	-	15,676,560	-	15,676,560	15,828,015	21,760,626	1,309,500	1,202,231	40,100,372	638,583	40,738,955
URDANETA ( Siquique )	1	-	-	74,846	-	74,846	1,956,340	2,682,743	786,200	154,721	5,500,004	1,156,427	6,716,431
- ESTADO PORTUGUESA	2	2	-	37,240,269	-	37,240,269	20,680,735	28,756,775	29,598,384	1,734,675	80,770,569	3,387,686	84,158,255
GUANARE	1	1	-	10,369,416	-	10,369,416	9,306,458	17,115,683	26,099,884	1,052,419	53,5		



CUADRO N° I - 65  
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-12-10  
(Bolívares Fuertes)

2/2

R E G I O 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	5	4	3	246,215,512	7,563,380	253,778,892	26,951,098	5,406,520	18,692,891	1,495,227	52,545,736	-	52,545,736
- ESTADO ZULIA	5	4	3	246,215,512	7,563,380	253,778,892	26,951,098	5,406,520	18,692,891	1,495,227	52,545,736	-	52,545,736
MARACAIBO	4	4	3	246,215,512	7,563,380	253,778,892	26,951,098	5,406,520	18,692,891	1,495,227	52,545,736	-	52,545,736
Bolivar	1	-	-	26,797,873	-	26,797,873	7,087,092	873,015	40,800	369,120	8,370,027	-	8,370,027
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olegario Villalobos	3	4	3	219,417,639	7,563,380	226,981,019	19,864,006	4,533,505	18,652,091	1,126,107	44,175,709	-	44,175,709
SAN FRANCISCO ( Marcial Hernández )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	5	1	-	23,371,432	-	23,371,432	28,830,938	18,610,550	1,979,138	751,151	50,171,777	2,008,000	52,179,777
- ESTADO BARINAS	3	1	-	12,024,174	-	12,024,174	16,259,933	14,553,818	705,900	595,213	32,114,864	2,008,000	34,122,864
BARINAS	3	1	-	12,024,174	-	12,024,174	16,259,933	14,553,818	705,900	595,213	32,114,864	2,008,000	34,122,864
Barinas	2	1	-	12,024,174	-	12,024,174	16,259,933	14,553,818	705,900	595,213	32,114,864	2,008,000	34,122,864
Alto Barinas	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MÉRIDA	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR ( El Llano )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TÁCHIRA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN CRISTÓBAL (San Juan Bautista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TRUJILLO	1	-	-	11,347,258	-	11,347,258	12,571,005	4,056,732	1,273,238	155,938	18,056,913	-	18,056,913
VALERA (Mercedes Díaz)	1	-	-	11,347,258	-	11,347,258	12,571,005	4,056,732	1,273,238	155,938	18,056,913	-	18,056,913
NOR - ORIENTAL	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO ANZOÁTEGUI	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANACO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO ( Puerto la Cruz )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PEDRO MARÍA FREITES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PÍRITU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN JOSÉ DE GUANIPA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SANTA ANA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIMÓN BOLÍVAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Carmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Cristobal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIMÓN RODRÍGUEZ ( Edmundo Barrios )	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lecherías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Morro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO NUEVA ESPARTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO BOLÍVAR	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONÍ	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chirica	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalla Costa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simón Bolívar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Universidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HERES ( Catedral )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PIAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**CUADRO N° I - 66**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**31-12-10**  
**(Miles de Bs.F)**

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS					
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
		HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO
	TOTAL						
<b>BANCA UNIVERSAL</b>	VENEZUELA	127,293	126,827	-	-	-	466
	BANESCO	389,265	136,676	-	252,435	-	154
	MERCANTIL	141,966	137,539	-	2,316	-	2,111
	PROVINCIAL	1,225,224	1,171,850	-	10,819	-	3
	BICENTENARIO 1_/	3,190,493	3,082,807	100,000	-	68	7,618
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3,317,303	3,315,168	-	-	-	2,135
	EXTERIOR	15,876	7,546	-	8,330	-	-
	BANCARIBE	50,550	48,045	-	2,505	-	-
	CORP BANCA	1,198,670	1,198,667	-	3	-	-
	BANCO DEL TESORO	2,528,501	2,528,501	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	481,568	480,835	-	733	-	-
	FONDO COMÚN	1,684	181	-	-	-	1,503
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	57,128	20,341	-	36,157	-	630
	CARONÍ	60,624	60,624	-	-	-	-
	CITIBANK	37,795	-	-	37,795	-	-
	SOFITASA	256,954	256,954	-	-	-	-
	DEL SUR	161,791	161,791	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	38	38	-	-	-	-
	BANCORO 2_/	672,152	672,152	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1,385,667	-	-	-	-	1,385,667
<b>BANCA COMERCIAL</b>	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1,695,900	1,571,088	907	81,591	38,904	3,410
	PLAZA	319	319	-	-	-	-
	GUAYANA	4,830	4,778	-	-	-	52
	100% BANCO	6,181	6,181	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8,500	-	-	8,500	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	75,984	75,984	-	-	-	-
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>	BANGENTE	118,664	108,664	10,000	-	-	-
	MI BANCO	3,241	1,836	1,405	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFOCCIDENTE	2,700	2,700	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL (ANFICO)	45,566	-	-	-	-	45,566
	CASA PROPIA	668,929	668,924	-	5	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	1,798,000	1,798,000	-	-	-	-
	BANCOEX	30,327	-	-	-	-	30,327
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>17,016,272</b>	<b>14,988,908</b>	<b>100,907</b>	<b>441,184</b>	<b>38,904</b>	<b>1,403,749</b>
Banca Universal		15,300,542	13,406,542	100,000	351,093	-	1,400,287
Banca Comercial		1,715,730	1,582,366	907	90,091	38,904	3,462
<b>RESTO DEL SISTEMA BANCARIO</b>		<b>2,743,411</b>	<b>2,656,108</b>	<b>11,405</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>75,893</b>
Banca de Desarrollo		197,889	186,484	11,405	-	-	-
Banca de Inversión		2,700	2,700	-	-	-	-
Empresas de Arrendamiento Financiero		45,566	-	-	-	-	45,566
Entidades de Ahorro y Préstamo		668,929	668,924	-	5	-	-
Banca con Leyes Especiales		1,828,327	1,798,000	-	-	-	30,327
<b>TOTAL SISTEMA BANCARIO</b>		<b>19,759,683</b>	<b>17,645,016</b>	<b>112,312</b>	<b>441,189</b>	<b>38,904</b>	<b>1,479,642</b>
septiembre - 10		22,345,382	20,205,982	112,550	541,123	38,904	1,400,919
<b>VARIACIÓN</b>							
ABSOLUTA		(2,585,699)	(2,560,966)	(238)	(99,934)	-	78,723
RELATIVA		(11.57)	(12.67)	(0.21)	(18.47)	-	5.62

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 67  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR								
			GASTOS POR PAGAR								
T O T A L			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	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	122,634	122,487	-	17	71	59	-	-		
	BANESCO	20,630	20,347	-	55	228	-	-	-		
	MERCANTIL	6,340	6,084	-	-	256	-	-	-		
	PROVINCIAL	2,586	2,516	-	-	-	70	-	-		
	BICENTENARIO 1_/	49,576	21,223	-	3,069	25,284	-	-	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	52,915	34,229	-	333	17,743	610	-	-		
	EXTERIOR	9,167	9,167	-	-	-	-	-	-		
	BANCARIBE	8,118	7,936	-	-	182	-	-	-		
	CORP BANCA	37,259	24,403	-	5	12,204	647	-	-		
	BANCO DEL TESORO	7,256	3,358	-	1,317	2,581	-	-	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	18,245	15,093	-	-	836	-	2,316	-		
	FONDO COMÚN	4,851	4,851	-	-	-	-	-	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	359	326	-	-	33	-	-	-		
	CARONÍ	3,229	3,130	-	41	49	9	-	-		
	CITIBANK	119	119	-	-	-	-	-	-		
	SOFITASA	2,818	2,360	-	-	458	-	-	-		
	DEL SUR	796	496	-	-	300	-	-	-		
	BANCO ACTIVO	2,327	2,327	-	-	-	-	-	-		
	BANCORO 2_/	6,478	2,601	-	-	3,877	-	-	-		
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	15,946	-	-	-	15,946	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		-	-	-	-	-	-	-	-		
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		17,389	6,968	-	-	10,421	-	-	-		
PLAZA		2,092	2,092	-	-	-	-	-	-		
GUAYANA		412	412	-	-	-	-	-	-		
100% BANCO		1,525	1,503	-	-	22	-	-	-		
BANPLUS		2,829	2,829	-	-	-	-	-	-		
BANVALOR		5,763	13	-	-	14	5,736	-	-		
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		27	27	-	-	-	-	-	-		
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/		11	-	-	-	-	-	-	11		
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	897	365	-	-	532	-	-	-
			BANGENTE	2,436	657	-	-	1,779	-	-	-
	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	2,039	1,986	-	-	53	-	-	-	
		BANCAMIGA	13	13	-	-	-	-	-	-	
		SOFIOCCIDENTE	189	146	-	-	43	-	-	-	
		FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	
		EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CASA PROPIA	17,855	13,104	-	-	4,751	-	-	-	
		IMCP	29	29	-	-	-	-	-	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	2,506	-	-	-	2,506	-	-	-	
BANCOEX	175	-	-	-	175	-	-	-			
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			401,697	296,897	-	4,837	90,505	7,131	2,316	11	
Banca Universal			371,649	283,053	-	4,837	80,048	1,395	2,316	-	
Banca Comercial			30,048	13,844	-	-	10,457	5,736	-	11	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			26,139	16,300	-	-	9,839	-	-	-	
Banca de Desarrollo			5,385	3,021	-	-	2,364	-	-	-	
Banca de Inversión			189	146	-	-	43	-	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero			-	-	-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo			17,855	13,104	-	-	4,751	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales			2,710	29	-	-	2,681	-	-	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO			427,836	313,197	-	4,837	100,344	7,131	2,316	11	
septiembre - 10			431,557	312,604	-	4,248	105,339	6,542	2,257	567	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA			(3,721)	593	-	589	(4,995)	589	59	(556)	
RELATIVA			(0.86)	0.19	-	13.87	(4.74)	9.00	2.61	(98.06)	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 68  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			P A T R I M O N I O						GANANCIA O PERDIDA 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	4,013,777	364,713	-	-	650,381	811,562	2,288,107	(100,986)	-	
	BANESCO	4,234,873	1,250,000	-	-	705,131	157,949	2,141,528	15,155	(34,890)	
	MERCANTIL	4,583,202	268,060	-	36	268,060	301,788	3,752,557	(7,299)	-	
	PROVINCIAL	5,055,549	1,078,275	-	67,495	847,055	353,002	2,759,613	(49,891)	-	
	BICENTENARIO 1_/	2,590,079	1,950,000	-	-	24,441	678,390	82,044	(144,796)	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,077,673	629,675	-	140,164	195,198	45,858	1,066,744	34	-	
	EXTERIOR	1,273,935	223,256	-	-	187,686	4,388	874,105	(15,500)	-	
	BANCARIBE	1,191,200	280,524	-	-	255,003	66,252	597,974	(8,553)	-	
	CORP BANCA	1,019,594	40,000	-	-	40,000	45,323	894,271	-	-	
	BANCO DEL TESORO	695,385	250,935	-	-	90,221	106,891	339,115	(91,777)	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	747,409	327,503	100,000	92,277	126,531	-	112,980	(11,882)	-	
	FONDO COMÚN	617,341	170,000	-	112,994	49,745	89,412	190,032	5,158	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	774,567	170,527	-	27,386	125,092	49,934	401,628	-	-	
	CARONÍ	552,261	91,800	-	-	59,895	98,691	319,762	(17,887)	-	
	CITIBANK	654,472	170,000	-	-	77,592	(47,854)	454,269	465	-	
	SOFITASA	278,296	85,000	-	1,140	32,237	75,625	96,292	(11,998)	-	
	DEL SUR	276,927	116,363	-	5,608	54,684	16,643	105,033	(20,382)	(1,022)	
	BANCO ACTIVO	188,979	65,000	-	105,000	8,889	36,552	10,923	(37,385)	-	
	BANCORO 2_/	317,473	144,000	-	-	47,764	121,322	8,044	(3,657)	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	573,350	340,000	-	150,000	15,409	7,722	60,219	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	94,903	40,000	-	45,000	2,207	-	7,696	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	704,786	99,840	-	836,220	69,216	1,262,717	(1,563,309)	102	-	
	PLAZA	276,723	70,200	-	-	30,523	12,215	163,345	440	-	
	GUAYANA	228,360	88,000	-	-	117,399	-	31,168	(8,207)	-	
	100% BANCO	106,961	71,250	-	-	12,730	-	23,304	(323)	-	
	BANPLUS	96,383	26,423	-	48,276	6,094	-	16,619	(1,029)	-	
	BANVALOR	(151,932)	100,000	-	-	9,868	31,681	(293,481)	-	-	
	BANCO DE EXPORTACION Y COMERCIO	78,565	20,000	-	50,576	1,632	2,948	3,409	-	-	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/	158,825	72,504	-	-	16,891	32,113	37,317	-	-	
	BANCRECER	41,298	37,172	-	-	548	1,780	1,644	154	-	
	BANGENTE	41,520	23,800	-	-	6,771	1	10,948	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	13,771	10,000	-	24,725	392	489	(21,835)	-	-	
	BANCAMIGA	5,964	9,358	-	8,387	298	-	(12,079)	-	-	
	SOFIOCCIDENTE	11,528	5,000	-	-	1,337	331	3,428	1,432	-	
	FIVCA	9,728	10,000	-	-	2,993	-	(3,265)	-	-	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	(6,087)	9,000	-	232	997	-	(16,316)	-	-	
	CASA PROPIA	287,017	20,250	-	-	11,419	123,990	155,825	(24,467)	-	
	IMCP	31,896	9,100	-	-	4,346	349	18,101	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/	272,283	257,304	-	53	4,383	-	10,543	-	-	
	BANCOEX	1,111,247	825,399	-	-	131,096	65,327	79,158	10,267	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		33,309,916	8,603,848	100,000	1,682,172	4,127,574	4,361,124	14,981,308	(510,198)	(35,912)
Banca Universal		31,811,245	8,055,631	100,000	747,100	3,863,221	3,019,450	16,562,936	(501,181)	(35,912)	
Banca Comercial		1,498,671	548,217	-	935,072	264,353	1,341,674	(1,581,628)	(9,017)	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		1,820,165	1,216,383	-	33,397	164,580	192,267	226,152	(12,614)	-	
Banca de Desarrollo		102,553	80,330	-	33,112	8,009	2,270	(21,322)	154	-	
Banca de Inversión		21,256	15,000	-	-	4,330	331	163	1,432	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero		(6,087)	9,000	-	232	997	-	(16,316)	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo		287,017	20,250	-	-	11,419	123,990	155,825	(24,467)	-	
Banca con Leyes Especiales		1,415,426	1,091,803	-	53	139,825	65,676	107,802	10,267	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		35,130,081	9,820,231	100,000	1,715,569	4,292,154	4,553,391	15,207,460	(522,812)	(35,912)	
septiembre - 10		32,503,183	9,315,239	100,000	2,057,809	3,881,270	5,494,220	11,988,950	(298,393)	(35,912)	
VARIACIÓN											
ARSOLITA		2,626,898	504,992	-	(342,240)	410,884	(940,829)	3,218,510	(224,419)	-	
RELATIVA		8.08	5.42	-	(16.63)	10.59	(17.12)	26.85	75.21	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° 1 - 69  
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  
31-12-10  
(Bolívares Fuertes)

BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes		12% Total Activo y Operaciones Contingentes		Patrimonio Computable		2./+ Gestión	
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO					Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACION DE RIESGO	Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMBITABLE	EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	1 /	[Patrimonio + Operativa] / Activo Total
			0%	20%	50%	75%	100%								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	64,221,092,143	36,135,797,935	1,398,213,860	8,640,054,462	30,006,667	18,017,019,219	22,616,689,222	35.22	2,714,002,707	4,039,161,312	1,325,158,605	17.86	8.68	
	BANESCO	71,686,445,828	40,003,592,131	73,061,359	14,053,129,183	-	17,556,663,155	24,597,840,018	34.31	2,951,740,802	4,148,763,784	1,197,022,982	16.87	8.85	
	MERCANTIL	58,741,267,132	27,932,102,924	345,717,033	12,540,296,121	-	17,923,151,054	24,262,442,521	41.30	2,911,493,103	4,221,102,366	1,309,609,263	17.40	10.75	
	PROVINCIAL	56,750,577,858	27,044,216,899	105,838,804	10,508,959,164	-	19,091,562,991	24,367,210,334	42.94	2,924,065,240	4,877,788,493	1,953,723,253	20.02	11.80	
	BICENTENARIO 3/	48,878,461,953	18,495,589,742	197,223,506	7,934,098,623	100,000,000	22,151,550,082	26,158,044,095	53.52	3,138,965,291	(1,610,206,330)	(4,749,171,621)	(6.16)	7.48	
	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	(1,113,341,409)	(2,745,520,925)	(8.19)	9.13	
	EXTERIOR	15,794,886,091	5,216,345,340	6,407,295	4,164,089,171	-	6,408,044,285	8,491,370,330	53.76	1,018,964,440	1,285,046,931	266,082,091	15.13	9.37	
	CARIBE	15,174,296,835	5,449,257,455	41,206,668	3,356,862,467	26,009,389	6,300,960,858	7,987,633,425	52.64	958,516,011	1,095,336,025	136,820,014	13.71	9.62	
	CORP BANCA	11,275,160,662	2,240,798,095	1,120,164,349	3,173,138,832	-	4,741,059,386	6,551,661,672	58.11	786,199,401	974,067,091	187,867,690	14.87	9.05	
	BANCO DEL TESORO	42,163,611,749	33,298,043,557	2,517,674,266	2,482,066,949	33,000,000	3,832,826,977	5,577,395,305	13.23	669,287,437	787,161,365	117,873,928	14.11	6.23	
	NACIONAL DE CREDITO	9,544,693,284	3,972,528,338	210,282,887	2,361,770,047	10,000,000	2,990,112,012	4,213,053,613	44.14	505,566,434	675,126,235	169,559,801	16.02	9.90	
	FONDO COMUN	7,903,945,857	3,846,265,568	46,737,631	1,648,664,818	-	2,362,277,840	3,195,957,775	40.43	383,514,933	612,145,686	228,630,753	19.15	9.53	
	VENEZOLANO DE CREDITO	9,069,161,946	5,466,245,928	21,129,444	1,213,538,834	-	2,368,247,740	2,979,243,046	32.85	357,509,166	773,232,113	415,722,947	25.95	10.91	
	CARONI	6,397,542,153	3,822,483,614	14,868,343	994,651,623	-	1,565,538,573	2,065,838,053	32.29	247,900,566	409,538,997	161,638,431	19.82	11.39	
	CITIBANK	4,826,981,032	2,525,821,026	369,528	812,066,371	-	1,488,724,107	1,894,831,198	39.25	227,379,744	654,471,994	427,092,250	34.54	16.08	
	SOFITASA	3,536,971,044	1,742,633,225	3,177,658	794,156,758	-	997,003,403	1,394,717,314	39.43	167,366,078	290,294,082	122,928,004	20.81	10.18	
	DEL SUR	2,874,212,900	1,412,480,514	15,372,890	453,743,315	25,000,000	967,616,181	1,197,562,417	41.67	143,707,490	285,544,080	141,836,590	23.84	14.27	
	BANCO ACTIVO	1,780,345,316	818,936,914	64,329,619	280,374,400	5,500,000	611,204,383	764,257,507	42.93	91,710,901	226,363,878	134,652,977	29.62	12.55	
	BANCORO 4/	4,204,521,095	2,456,018,576	54,038,360	384,833,226	-	1,309,630,933	1,512,855,218	35.98	181,542,626	321,130,078	139,587,452	21.23	21.81	
	BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA	5,669,108,020	1,178,936,448	938,447,686	1,824,695,885	-	1,727,028,001	2,827,065,481	49.87	339,247,858	573,350,664	234,102,806	20.28	11.82	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	149,975,780	21,173,197	23,412,636	23,742,089	5,000,000	76,647,858	93,201,430	62.14	11,184,172	27,096,802	15,912,630	29.07	54.19	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	34,829,597,495	26,168,350,968	3,275,710,113	469,196,956	135,327,415	4,781,012,043	5,670,752,544	16.28	680,490,305	691,823,731	11,333,426	12.20	6.48	
	PLAZA	3,250,200,486	905,732,708	5,675,404	861,274,982	20,000,000	1,457,517,392	1,889,289,964	58.13	226,714,796	276,282,822	49,568,026	14.62	8.56	
	GUAYANA	2,766,228,381	1,566,334,300	15,281,814	329,309,336	-	855,302,931	1,023,013,962	36.98	122,761,675	53,220,645	(69,541,030)	5.20	2.33	
	100% BANCO	1,678,407,494	729,364,362	5,579,827	223,810,702	-	719,652,603	832,673,919	49.61	99,920,870	107,283,768	7,362,898	12.88	8.56	
	BANPLUS	1,149,120,187	358,107,148	23,992,088	227,281,062	-	539,739,889	658,178,838	57.28	78,981,461	76,032,475	(2,948,986)	11.55	8.35	
	BANVALOR	116,116,615	23,419,131	1,344,812	5,746,075	-	85,606,597	88,748,597	76.43	10,649,832	(179,907,277)	(190,557,109)	(202.72)	(155.62)	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	156,469,284	71,566,523	59,248,956	-	25,653,805	37,503,596	4,500,432	23.97	78,564,324	74,063,892	-	209.48	84.55	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 5/	254,061,876	101,294,224	78,755,182	4,229,388	-	69,783,082	87,648,812	34.50	10,517,857	183,330,713	172,812,856	209.17	64.45	
	BANCREER	397,675,716	205,732,900	31,298	183,020,707	-	8,890,811	100,407,424	25.25	12,048,891	38,829,485	26,780,594	38.67	15.55	
	BANGENTE	351,398,417	21,886,667	442	309,940,393	-	19,570,915	174,541,200	49.67	20,944,944	41,518,103	20,573,159	23.79	11.83	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MI BANCO	155,776,426	49,653,802	73,458	78,115,737	6,000,000	21,933,429	61,005,989	39.16	7,320,719	13,770,875	6,450,156	22.57	9.32	
	BANCAMIGA	49,680,459	7,251,362	-	31,300,054	-	11,129,043	26,779,070	53.90	3,213,488	5,964,189	2,750,701	22.27	12.01	
	SOFIOCCIDENTE	36,046,108	4,058,281	5,027,907	-	-	26,959,920	27,965,501	77.58	3,355,860	10,096,690	6,740,830	36.10	31.76	
	FIVCA	25,055,668	25,046,884	-	-	-	8,784	-	0.04	1,054	9,728,402	9,727,348	110,751.39	95.68	
	EMPRESARIAL (ANFICO)	44,128,040	12,158,843	11,000,000	-	-	20,969,197	23,169,197	52.50	2,780,304	(6,086,717)	(8,867,021)	(26.27)	(13.79)	
	CASA PROPIA	3,976,303,465	984,071,323	43,903,354	754,824,198	-	2,193,504,590	2,579,697,360	64.88	309,563,683	311,442,975	1,879,292	12.07	8.07	
	IMCP	936,723,884	567,785,639	26,974,055	15,657,621	112,000,000	214,306,569	227,530,191	24.29	27,303,623	(107,040,986)	(134,344,609)	(47.04)	5.44	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 6/	2,118,582,817	1,854,017,748	-	157,905,254	-	106,659,815	185,612,442	8.76	22,273,493	272,283,157	250,009,664	146.69	12.85	
	BANCOEX	4,744,005,575	3,815,038,675	78,408,946	-	-	850,557,954	866,239,743	18.26	103,948,769	1,114,123,920	1,010,175,151	128.62	104.03	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		509,611,708,520	261,200,650,285	10,754,776,177	85,558,435,313	389,843,471	151,708,003,274	196,638,176,166	38.59	23,596,581,140	24,839,805,438	1,243,224,298	12.63	9.53
Banca Universal		465,411,506,702	231,276,480,921	7,289,187,981	83,437,586,812	234,516,056	143,173,734,932	186,350,365,934	40.04	22,362,043,912	23,553,174,237	1,191,130,325	12.64	9.69	
Banca Comercial		44,200,201,818	29,924,169,364	3,465,588,196	2,120,848,501	155,327,415	8,534,268,342	10,287,810,232	23.28	1,234,537,228	1,286,631,201	52,093,973	12.51	6.80	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		12,835,376,575	7,546,702,124	165,419,460	1,530,763,964	118,000,000	3,474,491,027	4,272,956,901	33.29	512,754,828	1,704,630,093	1,191,875,265	39.89	22.10	
Banca de Desarrollo		954,531,018	284,524,731	105,198	362,736,891	6,000,000	61,524,198	362,733,683	38.00	43,528,042	100,082,652	56,554,610	27.59	12.60	
Banca de Inversión		61,101,776	29,105,165	5,027,907	-	-	26,968,704	27,974,285	45.78	3,356,914	19,825,092	16,468,178	70.87	45.75	
Empresas de Arrendamiento Financiero		44,128,040	12,158,843	11,000,000	-	-	20,969,197	23,169,197	52.50	2,780,304	(6,086,717)	(8,867,021)	(26.27)	(13.79)	
Entidades de Ahorro y Préstamo		3,976,303,465	984,071,323	43,903,354	754,824,198	-	2,193,504,590	2,579,697,360	64.88	309,563,683	311,442,975	1,879,292	12.07	8.07	
Banca con Leyes Especiales		7,799,312,276	6,236,842,062	105,383,001	173,562,875	112,000,000	1,171,524,338	1,279,382,376	16.40	153,525,885	1,279,366,091	1,125,840,206	100.00	37.49	
TOTAL SISTEMA BANCARIO		522,447,085,095	268,747,352,409	10,920,195,637	87,089,199,277	507,843,471	155,182,494,301	200,911,133,067	38.46	24,109,335,968	26,544,435,531	2,435,099,563	13.21	9.82	
CONTINUANDO - 10		500,558,801,504	260,651,392,913	10,224,704,469	80,772,031,557	1,853,207,562	147,057,465,003	189,488,421,676	37.86	22,738,610,601	28,906,486,726	6,167,876,125	15.26	10.36	
VARIACIÓN															
ARSO LITA		21,888,283,591	8,095,959,496	695,491,168	6,317,167,720	(1,345,364,091)	8,125,029,298	11,422,711,391	0.60	1,370,725,367	(2,362,051,195)	(3,732,776,562)	(2.04)	(0.54)	
DEF ACTIVA		4.37	3.11	6.80	7.82	(72.60)	5.53	6.03	1.59	6.03	(8.17)	(60.52)	(13.39)	(5.20)	

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1/ O/ARTÍCULO 17 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 198/99 DEL 17-06-99 G.O. 357



CUADRO N° I - 70  
SISTEMA BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
31-12-10  
(Miles de Bs.F)

B A N C O Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		T O T A L	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	9,876,732	19,038	2,665,113	3,515,022	1,812,948	1,864,611
	BANESCO	6,789,004	913,194	1,596,633	66,144	-	4,213,033
	MERCANTIL	8,199,793	191,962	4,391,915	549,537	162,483	2,903,896
	PROVINCIAL	6,684,137	28,882	4,734,768	230,537	485,762	1,204,188
	BICENTENARIO 1_/_	4,431,238	1,687	72,165	2,717,275	182,513	1,457,598
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2,282,967	1,869	810,862	3,837	955,205	511,194
	EXTERIOR	548,168	292	205,509	-	14,967	327,400
	BANCARIBE	946,294	31,762	495,937	2,333	15,785	400,477
	CORP BANCA	254,111	6,082	236,141	-	11,337	551
	BANCO DEL TESORO	25,347,259	6	484,004	32,142	17,475	24,813,632
	NACIONAL DE CRÉDITO	485,606	656	143,436	-	341,514	-
	FONDO COMÚN	834,313	1,099	454,005	300,204	-	79,005
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1,544,564	1,997	1,542,518	-	49	-
	CARONÍ	1,193,927	85,937	57,217	6,381	83,463	960,929
	CITIBANK	9,624	-	9,586	38	-	-
	SOFITASA	302,868	135,688	1,458	-	143,789	21,933
	DEL SUR	187,302	390	36,513	109,047	319	41,033
	BANCO ACTIVO	990	-	-	-	990	-
	BANCORO 2_/_	197,929	97	21,137	-	170,330	6,365
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	579,280	87,608	-	3,170	-	488,502
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3,117,971	442	34,318	1,642,327	210,902	1,229,982
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	257,641	1,489	236,245	-	16,188	3,719
	100% BANCO	149,608	760	13,094	110,739	22,000	3,015
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANVALOR	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	62,116	437	61,679	-	-	-
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/_	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	SOFIOCCIDENTE	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	7,349	4	671	-	6,637	37
	EMPRESARIAL (ANFICO)	-	-	-	-	-	-
	CASA PROPIA	202,080	71	52,092	96,391	7,394	46,132
	IMCP	280,584	-	4,326	-	145,279	130,979
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/_	-	-	-	-	-	-	
BANCOEX	3,168,399	-	13,193	-	-	3,155,206	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		74,283,442	1,511,374	18,304,253	9,288,733	4,648,019	40,531,063
Banca Universal		70,696,106	1,508,246	17,958,917	7,535,667	4,398,929	39,294,347
Banca Comercial		3,587,336	3,128	345,336	1,753,066	249,090	1,236,716
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO		3,658,412	75	70,282	96,391	159,310	3,332,354
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		7,349	4	671	-	6,637	37
Empresas de Arrendamiento Financiero		-	-	-	-	-	-
Entidades de Ahorro y Préstamo		202,080	71	52,092	96,391	7,394	46,132
Banca con Leyes Especiales		3,448,983	-	17,519	-	145,279	3,286,185
TOTAL SISTEMA BANCARIO		77,941,854	1,511,449	18,374,535	9,385,124	4,807,329	43,863,417
septiembre - 10		81,266,198	1,605,526	17,116,547	9,085,821	5,061,290	48,397,014
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(3,324,344)	(94,077)	1,257,988	299,303	(253,961)	(4,533,597)
RELATIVA		(4.09)	(5.86)	7.35	3.29	(5.02)	(9.37)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/\_ Antes ABN AMRO BANK

4\_/\_ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



CUADRO N° I - 71

SISTEMA BANCARIO

DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

31-12-10

(Miles de Bs.F)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS						
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA		9,876,732	633,756	325,387	8,917,589	-	-	
	BANESCO		6,789,004	846,173	1,337,827	4,386,744	218,260	-	
	MERCANTIL		8,199,793	359,613	438,208	7,401,933	39	-	
	PROVINCIAL		6,684,137	175,938	166,546	6,341,653	-	-	
	BICENTENARIO 1_/_		4,431,238	1,318,772	8,636	2,879,996	223,834	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO		2,282,967	86,271	-	2,190,602	6,094	-	
	EXTERIOR		548,168	69,092	1,973	477,103	-	-	
	BANCARIBE		946,294	488,901	16,557	419,402	21,434	-	
	CORP BANCA		254,111	6,663	76	247,372	-	-	
	BANCO DEL TESORO		25,347,259	1,941,738	460,131	22,945,390	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO		485,606	28,418	7,611	449,577	-	-	
	FONDO COMÚN		834,313	4,971	-	829,342	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO		1,544,564	16,707	66,516	1,461,341	-	-	
	CARONÍ		1,193,927	8,221	4,600	1,181,106	-	-	
	CITIBANK		9,624	-	6,954	2,670	-	-	
	SOFITASA		302,868	424	-	302,444	-	-	
	DEL SUR		187,302	48,590	-	138,712	-	-	
	BANCO ACTIVO		990	-	-	990	-	-	
	BANCORO 2_/_		197,929	705	4	196,955	265	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA		579,280	6,138	-	573,142	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO		-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA		3,117,971	15,863	-	3,102,108	-	-	
	PLAZA		-	-	-	-	-	-	
	GUAYANA		257,641	9,392	-	135,742	-	112,507	
	100% BANCO		149,608	27,700	-	121,908	-	-	
	BANPLUS		-	-	-	-	-	-	
	BANVALOR		-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		62,116	55,862	-	6,254	-	-	
	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 3_/_		-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO	BCA DE DESARROLLO	BANCRECER		-	-	-	-	-	
		BANGENTE		-	-	-	-	-	
		MI BANCO		-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA		-	-	-	-	-	
	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	SOFIOCCIDENTE		-	-	-	-	-	
		FIVCA		7,349	-	-	7,349	-	-
		EMPRESARIAL (ANFICO)		-	-	-	-	-	-
		CASA PROPIA		202,080	5,808	-	196,272	-	-
		IMCP		280,584	29	-	280,555	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4_/_		-	-	-	-	-	-
		BANCOEX		3,168,399	19,399	3,263	-	3,145,737	-
		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			74,283,442	6,149,908	2,841,026	64,710,075	469,926
Banca Universal			70,696,106	6,041,091	2,841,026	61,344,063	469,926	-	
Banca Comercial			3,587,336	108,817	-	3,366,012	-	112,507	
RESTO DEL SISTEMA BANCARIO			3,658,412	25,236	3,263	484,176	3,145,737	-	
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión			7,349	-	-	7,349	-	-	
Empresas de Arrendamiento Financiero			-	-	-	-	-	-	
Entidades de Ahorro y Préstamo			202,080	5,808	-	196,272	-	-	
Banca con Leyes Especiales			3,448,983	19,428	3,263	280,555	3,145,737	-	
TOTAL SISTEMA BANCARIO			77,941,854	6,175,144	2,844,289	65,194,251	3,615,663	112,507	
septiembre - 10			81,266,198	7,859,719	2,454,046	68,992,205	1,816,412	143,816	
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(3,324,344)	(1,684,575)	390,243	(3,797,954)	1,799,251	(31,309)	
RELATIVA			(4.09)	(21.43)	15.90	(5.50)	99.06	(21.77)	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 septiembre de 2010.

3\_/ Antes ABN AMRO BANK

4\_/ Cifras correspondientes al mes de noviembre de 2010.



## **II.- Banca Universal y Banca Comercial**

(Consolidado con Sucursales en el Exterior)







CUADRO N° II - 1  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y  
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA  
diciembre 2010 - septiembre 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	
	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa
<b>A C T I V O</b>				
DISPONIBILIDADES	48,691,839	44,765,445	3,926,394	8.77
Efectivo	4,423,229	3,227,973	1,195,256	37.03
Banco Central de Venezuela	40,468,024	36,682,020	3,786,004	10.32
Bancos y otras instituciones financieras del país	3,846	28,874	(25,028)	(86.68)
Bancos y corresponsales del exterior	2,532,035	1,977,776	554,259	28.02
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	1,266,899	2,850,992	(1,584,093)	(55.56)
( Provisión para disponibilidades )	(2,194)	(2,190)	(4)	0.18
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	38,110,666	37,509,635	601,031	1.60
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11,971,236	12,420,015	(448,779)	(3.61)
Inversiones en títulos valores para negociar	300,959	375,607	(74,648)	(19.87)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13,697,344	12,177,074	1,520,270	12.48
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10,984,971	11,258,387	(273,416)	(2.43)
Inversiones de disponibilidad restringida	693,055	767,045	(73,990)	(9.65)
Inversiones en otros títulos valores	523,428	571,783	(48,355)	(8.46)
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(60,327)	(60,276)	(51)	0.08
CARTERA DE CRÉDITOS	81,703,937	70,885,929	10,818,008	15.26
Créditos vigentes	83,207,633	71,853,609	11,354,024	15.80
Créditos reestructurados	640,643	532,798	107,845	20.24
Créditos vencidos	1,367,773	1,417,374	(49,601)	(3.50)
Créditos en litigio	115,918	140,909	(24,991)	(17.74)
( Provisión para cartera de créditos )	(3,628,030)	(3,058,761)	(569,269)	18.61
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,389,420	1,237,220	152,200	12.30
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	2	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	404,179	350,437	53,742	15.34
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1,162,480	976,646	185,834	19.03
Comisiones por cobrar	75,709	61,170	14,539	23.77
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	413	332	81	24.40
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(253,363)	(151,367)	(101,996)	67.38
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	966,010	1,095,407	(129,397)	(11.81)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	966,028	1,095,425	(129,397)	(11.81)
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(18)	(18)	-	-
BIENES REALIZABLES	23,453	25,628	(2,175)	(8.49)
BIENES DE USO	1,587,966	1,460,006	127,960	8.76
OTROS ACTIVOS	6,066,822	5,962,127	104,695	1.76
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>178,540,113</b>	<b>162,941,397</b>	<b>15,598,716</b>	<b>9.57</b>

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



CUADRO N° 11 - 2  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y  
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA  
diciembre 2010 - septiembre 2010  
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 10	septiembre - 10	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	151,267,487	135,475,913	15,791,574	11.66
Depósitos en cuentas corrientes	94,579,588	82,817,907	11,761,681	14.20
Cuentas corrientes no remuneradas	40,468,024	36,682,020	3,786,004	10.32
Cuentas corrientes remuneradas	41,731,015	38,270,131	3,460,884	9.04
Otras obligaciones a la vista	15,143,650	14,069,049	1,074,601	7.64
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	472	(472)	(100.00)
Depósitos de ahorro	35,898,321	32,417,564	3,480,757	10.74
Depósitos a plazo	3,362,207	3,817,851	(455,644)	(11.93)
Títulos valores emitidos por la institución	45	46	(1)	(2.17)
Captaciones del público restringidas	2,126,749	1,927,355	199,394	10.35
Derechos y participaciones sobre títulos valores	156,927	425,669	(268,742)	(63.13)
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	149,957	192,573	(42,616)	(22.13)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,938,454	4,238,340	(299,886)	(7.08)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3,508,480	3,724,677	(216,197)	(5.80)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	907	1,077	(170)	(15.78)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	252,947	332,221	(79,274)	(23.86)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126,948	126,948	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	42,552	45,836	(3,284)	(7.16)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	6,620	7,581	(961)	(12.68)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	65,913	132,089	(66,176)	(50.10)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165,595	140,291	25,304	18.04
Gastos por pagar por captaciones del público	153,553	128,007	25,546	19.96
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	17	87	(70)	(80.46)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9,580	9,860	(280)	(2.84)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	129	80	49	61.25
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2,316	2,257	59	2.61
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7,072,638	7,460,356	(387,718)	(5.20)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	162,660,044	147,639,562	15,020,482	10.17
GESTIÓN OPERATIVA	-	1,034,632		
<b>P A T R I M O N I O</b>				
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	1,023,414	1,005,514	17,900	1.78
RESERVAS DE CAPITAL	2,086,704	1,922,706	163,998	8.53
AJUSTES AL PATRIMONIO	2,779,003	3,252,332	(473,329)	(14.55)
RESULTADOS ACUMULADOS	7,752,901	5,736,667	2,016,234	35.15
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(170,871)	(58,934)	(111,937)	189.94
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	15,880,069	14,267,203	1,612,866	11.30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/_	178,540,113	162,941,397	15,598,716	9.57
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15,033,076	15,537,893	(504,817)	(3.25)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	31,409,734	32,311,580	(901,846)	(2.79)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19,778	20,211	(433)	(2.14)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,499,143	2,258,616	240,527	10.65
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	625,494	621,286	4,208	0.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	278,819,927	243,248,554	35,571,373	14.62
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,804	7,810	(6)	(0.08)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1,274,633	1,570,126	(295,493)	(18.82)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	13,943,797	12,658,999	1,284,798	10.15
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22,726,872	21,322,108	1,404,764	6.59
MICROCREDITOS	2,567,284	2,371,594	195,690	8.25
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1,562,103	1,453,066	109,037	7.50
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	10,348,681	9,557,573	791,108	8.28
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10.10	10.65	(0.56)	(5.22)

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



CUADRO N° II - 3  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL  
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA  
31-12-10  
(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
<b>A C T I V O</b>					
DISPONIBILIDADES	48,691,839	45,970,990	2,720,849	94.41	5.59
Efectivo	4,423,229	4,131,603	291,626	93.41	6.59
Banco Central de Venezuela	40,468,024	38,556,704	1,911,320	95.28	4.72
Bancos y otras instituciones financieras del país	3,846	3,083	763	80.16	19.84
Bancos y corresponsales del exterior	2,532,035	2,041,481	490,554	80.63	19.37
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	1,266,899	1,238,621	28,278	97.77	2.23
( Provisión para disponibilidades )	(2,194)	(502)	(1,692)	22.88	77.12
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	38,110,666	28,820,604	9,290,062	75.62	24.38
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11,971,236	9,059,152	2,912,084	75.67	24.33
Inversiones en títulos valores para negociar	300,959	300,959	-	100.00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13,697,344	13,697,344	-	100.00	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10,984,971	5,610,882	5,374,089	51.08	48.92
Inversiones de disponibilidad restringida	693,055	180,175	512,880	26.00	74.00
Inversiones en otros títulos valores	523,428	16,099	507,329	3.08	96.92
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(60,327)	(44,007)	(16,320)	72.95	27.05
CARTERA DE CRÉDITOS	81,703,937	80,731,186	972,751	98.81	1.19
Créditos vigentes	83,207,633	82,457,075	750,558	99.10	0.90
Créditos reestructurados	640,643	410,635	230,008	64.10	35.90
Créditos vencidos	1,367,773	968,010	399,763	70.77	29.23
Créditos en litigio	115,918	64,312	51,606	55.48	44.52
( Provisión para cartera de créditos )	(3,628,030)	(3,168,846)	(459,184)	87.34	12.66
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1,389,420	1,223,076	166,344	88.03	11.97
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	2	-	100.00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	404,179	309,980	94,199	76.69	23.31
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1,162,480	1,077,256	85,224	92.67	7.33
Comisiones por cobrar	75,709	75,251	458	99.40	0.60
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	413	413	-	100.00	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(253,363)	(239,826)	(13,537)	94.66	5.34
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	966,010	619,326	346,684	64.11	35.89
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	966,028	619,344	346,684	64.11	35.89
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(18)	(18)	-	100.00	-
BIENES REALIZABLES	23,453	23,453	-	100.00	-
BIENES DE USO	1,587,966	1,496,696	91,270	94.25	5.75
OTROS ACTIVOS	6,066,822	5,176,327	890,495	85.32	14.68
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>178,540,113</b>	<b>164,061,658</b>	<b>14,478,455</b>	<b>91.89</b>	<b>8.11</b>
<b>septiembre - 10</b>	<b>162,941,397</b>	<b>147,458,838</b>	<b>15,482,559</b>	<b>90.50</b>	<b>9.50</b>
<b>VARIACIÓN</b>					
ABSOLUTA	15,598,716	16,602,820	(1,004,104)	1.39	(1.39)
RELATIVA	9.57	11.26	(6.49)	1.54	(14.66)

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



CUADRO N° II - 4  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL  
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA  
31-12-10  
(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
<b>P A S I V O</b>					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	151,267,487	141,093,982	10,173,505	93.27	6.73
Depósitos en cuentas corrientes	94,579,588	87,901,455	6,678,133	92.94	7.06
Cuentas corrientes no remuneradas	52,848,573	47,195,957	5,652,616	89.30	10.70
Cuentas corrientes remuneradas	41,731,015	40,705,498	1,025,517	97.54	2.46
Otras obligaciones a la vista	15,143,650	14,800,042	343,608	97.73	2.27
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	35,898,321	33,994,871	1,903,450	94.70	5.30
Depósitos a plazo	3,362,207	2,177,957	1,184,250	64.78	35.22
Títulos valores emitidos por la institución	45	45	-	100.00	-
Captaciones del público restringidas	2,126,749	2,062,685	64,064	96.99	3.01
Derechos y participaciones sobre títulos valores	156,927	156,927	-	100.00	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	149,957	148,517	1,440	99.04	0.96
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3,938,454	2,093,219	1,845,235	53.15	46.85
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3,508,480	1,937,392	1,571,088	55.22	44.78
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	907	-	907	-	100.00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	252,947	110,065	142,882	43.51	56.49
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126,948	-	126,948	-	100.00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	42,552	42,552	-	100.00	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	6,620	3,210	3,410	48.49	51.51
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	65,913	65,373	540	99.18	0.82
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165,595	150,245	15,350	90.73	9.27
Gastos por pagar por captaciones del público	153,553	146,583	6,970	95.46	4.54
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	17	17	-	100.00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9,580	1,200	8,380	12.53	87.47
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	129	129	-	100.00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	2,316	2,316	-	100.00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7,072,638	5,335,039	1,737,599	75.43	24.57
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	162,660,044	148,886,375	13,773,669	91.53	8.47
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
<b>P A T R I M O N I O</b>					
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	1,023,414	187,194	836,220	18.29	81.71
RESERVAS DE CAPITAL	2,086,704	2,017,488	69,216	96.68	3.32
AJUSTES AL PATRIMONIO	2,779,003	1,516,286	1,262,717	54.56	45.44
RESULTADOS ACUMULADOS	7,752,901	9,316,210	(1,563,309)	120.16	(20.16)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(170,871)	(170,973)	102	100.06	(0.06)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	15,880,069	15,175,283	704,786	95.56	4.44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	178,540,113	164,061,658	14,478,455	91.89	8.11
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15,033,076	14,768,998	264,078	98.24	1.76
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	31,409,734	27,929,113	3,480,621	88.92	11.08
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19,778	19,778	-	100.00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2,499,143	1,839,613	659,530	73.61	26.39
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	625,494	11,681	613,813	1.87	98.13
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	278,819,927	261,652,214	17,167,713	93.84	6.16
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7,804	5,146	2,658	65.94	34.06
INVERSIONES CEDIAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1,274,633	1,274,633	-	100.00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	13,943,797	13,859,868	83,929	99.40	0.60
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22,726,872	16,116,411	6,610,461	70.91	29.09
MIROCREDITOS	2,567,284	2,564,206	3,078	99.88	0.12
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1,562,103	1,560,323	1,780	99.89	0.11
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	10,348,681	10,348,681	-	100.00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10.10	10.37	6.48		

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 N° II - 5**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**PERÍODO DEL 01-07-10 AL 31-12-10**  
**(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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8,951,937</b>	<b>8,596,744</b>	<b>355,193</b>	<b>96.03</b>	<b>3.97</b>
Ingresos por disponibilidades	1,728	1,075	653	62.21	37.79
Ingresos por inversiones en títulos valores	1,563,886	1,290,867	273,019	82.54	17.46
Ingresos por cartera de créditos	7,103,198	7,022,981	80,217	98.87	1.13
Ingresos por otras cuentas por cobrar	124,156	123,083	1,073	99.14	0.86
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	158,969	158,738	231	99.85	0.15
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,715,519</b>	<b>2,481,205</b>	<b>234,314</b>	<b>91.37</b>	<b>8.63</b>
Gastos por captaciones del público	2,623,130	2,409,003	214,127	91.84	8.16
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	1,182	1,182	-	100.00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	29,865	9,841	20,024	32.95	67.05
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	34,419	34,419	-	100.00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8,389	8,389	-	100.00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	18,534	18,371	163	99.12	0.88
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6,236,418</b>	<b>6,115,539</b>	<b>120,879</b>	<b>98.06</b>	<b>1.94</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	328,510	312,953	15,557	95.26	4.74
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1,561,659	1,553,688	7,971	99.49	0.51
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1,561,659	1,553,688	7,971	99.49	0.51
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5,003,269</b>	<b>4,874,804</b>	<b>128,465</b>	<b>97.43</b>	<b>2.57</b>
Otros ingresos operativos (1)	3,136,213	2,999,300	136,913	95.63	4.37
Otros gastos operativos (2)	708,672	630,557	78,115	88.98	11.02
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7,430,810</b>	<b>7,243,547</b>	<b>187,263</b>	<b>97.48</b>	<b>2.52</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>4,536,408</b>	<b>4,081,387</b>	<b>455,021</b>	<b>89.97</b>	<b>10.03</b>
Gastos de personal	1,919,107	1,644,083	275,024	85.67	14.33
Gastos generales y administrativos (3)	1,885,166	1,715,641	169,525	91.01	8.99
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	658,058	647,586	10,472	98.41	1.59
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	74,077	74,077	-	100.00	-
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2,894,402</b>	<b>3,162,160</b>	<b>(267,758)</b>	<b>109.25</b>	<b>(9.25)</b>
Ingresos por bienes realizables	64,971	63,340	1,631	97.49	2.51
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	643,212	114,529	528,683	17.81	82.19
Gastos por bienes realizables	11,400	11,392	8	99.93	0.07
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	557,444	324,221	233,223	58.16	41.84
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3,033,741</b>	<b>3,004,416</b>	<b>29,325</b>	<b>99.03</b>	<b>0.97</b>
Ingresos extraordinarios	35,796	35,764	32	99.91	0.09
Gastos Extraordinarios	249,570	249,514	56	99.98	0.02
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2,819,967</b>	<b>2,790,666</b>	<b>29,301</b>	<b>98.96</b>	<b>1.04</b>
Impuesto sobre la renta	277,686	268,763	8,923	96.79	3.21
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2,542,281</b>	<b>2,521,903</b>	<b>20,378</b>	<b>99.20</b>	<b>0.80</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>	<b>2,542,281</b>	<b>2,521,903</b>	<b>20,378</b>	<b>99.20</b>	<b>0.80</b>
Reserva legal	124,156	120,080	4,076	96.72	3.28
Utilidades estatutarias	21,719	21,719	-	100.00	-
Junta directiva	21,719	21,719	-	100.00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	31,218	31,218	-	100.00	-
Aporte LOSEP	27,685	27,482	203	99.27	0.73
Resultados acumulados	2,337,503	2,321,404	16,099	99.31	0.69

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL



CUADRO N° II - 6  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR  
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL  
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA  
31-12-10  
(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
<b>EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.10	10.37	6.48
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.97	10.22	6.48
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	38.20	34.11	126.35
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	339.95	331.36	525.01
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4.25	3.78	32.07
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	244.53	306.96	101.73
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.74	1.23	31.52
Activo Improductivo / Activo Total	30.24	30.65	25.56
<b>GESTION ADMINISTRATIVA 1_/_</b>			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/_	143.41	140.73	179.41
Brecha Estructural / Activo Total 2_/_	21.12	20.07	32.95
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.80	2.61	5.34
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.65	2.60	3.19
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.59	6.41	8.51
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3.97	3.66	7.50
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	42.06	39.07	110.93
<b>RENTABILIDAD 1_/_</b>			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19.62	19.66	16.30
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.15	8.48	7.01
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7.28	7.14	9.55
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.43	7.86	2.50
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2.93	3.12	0.65
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33.61	33.60	34.13
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.19	32.58	26.74
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41.44	42.50	26.74
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54.01	57.22	9.56
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54.01	57.22	9.56
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15.02	11.42	64.98
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.79	36.41	27.77

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



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

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado		Sin Consolidar	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	9,141,923	11,080,653	11,084,067	11,824,735	10,932,117	48,691,839	94,496,242	93,544,061	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,952,897	6,430,225	6,115,084	6,472,448	7,249,616	38,110,666	96,636,705	93,091,137	
CARTERA DE CRÉDITOS	20,287,425	21,279,293	24,676,422	25,780,162	26,703,386	81,703,937	181,960,453	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	236,047	280,173	311,621	333,631	341,675	1,389,420	3,963,842	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	302,127	437,011	287,936	288,599	284,958	966,010	2,267,039	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	23,762	19,657	15,815	14,771	13,552	23,453	217,034	217,034	
BIENES DE USO	206,928	227,532	234,083	231,858	236,308	1,587,966	5,996,425	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	459,496	498,139	503,569	498,604	506,904	6,066,822	19,265,749	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	36,610,605	40,252,683	43,228,597	45,444,808	46,268,516	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	32,016,765	34,802,498	37,322,488	39,425,708	40,280,553	151,267,487	326,386,341	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	39	21	41	4,358	33	149,957	4,275,662	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	137,253	60,798	66,969	146,364	141,966	3,938,454	19,969,058	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19,494	15,298	33,554	46,868	16,739	65,913	333,702	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12,735	7,880	6,480	6,367	6,364	165,595	425,878	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,124,802	1,142,557	1,368,758	1,320,483	1,239,659	7,072,638	17,351,821	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	33,311,088	36,029,052	38,798,290	40,950,148	41,685,314	162,660,044	369,672,629	367,959,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	300,036	366,906	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	3,299,517	4,223,631	4,130,271	4,127,754	4,583,202	15,880,069	35,130,860	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	36,610,605	40,252,683	43,228,597	45,444,808	46,268,516	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3,146,120	3,986,813	3,748,430	4,391,077	4,052,237	15,033,076	41,244,628	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8,739,157	10,242,169	10,255,972	10,237,447	8,420,514	31,409,734	84,941,547	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	21,334	20,554	20,103	19,966	19,778	19,778	8,323,820	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,499,143	14,143,527	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	625,494	700,856	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	55,387,201	68,117,695	79,700,757	81,698,335	81,844,763	278,819,927	623,316,534	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5,146	5,146	5,146	5,146	5,146	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	2,049,452	2,192,395	1,639,070	2,090,059	2,580,316	8,951,937	20,705,226	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	787,994	785,404	556,251	704,383	861,262	2,715,519	7,318,850	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,261,458	1,406,991	1,082,819	1,385,676	1,719,054	6,236,418	13,386,376	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	75,912	37,681	31,926	41,632	55,457	328,510	474,226	472,775	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	253,601	292,684	176,515	201,529	392,203	1,561,659	2,477,581	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	1,083,769	1,151,988	938,230	1,225,779	1,382,308	5,003,269	11,383,021	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	421,175	649,389	521,592	630,505	1,271,862	3,136,213	5,879,245	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	107,638	158,665	83,119	121,359	203,825	708,672	1,452,162	1,436,933	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,397,306	1,642,712	1,376,703	1,734,925	2,450,345	7,430,810	15,810,104	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	926,684	1,113,134	866,941	1,075,555	1,318,288	4,536,408	10,944,372	10,946,771	
Gastos de personal	485,934	554,498	368,605	457,278	583,752	1,919,107	4,562,166	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	355,295	382,425	318,513	394,006	465,442	1,885,166	4,778,475	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	66,130	155,342	163,999	204,962	245,925	658,058	1,420,586	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19,325	20,869	15,824	19,309	23,169	74,077	183,145	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	470,622	529,578	509,762	659,370	1,132,057	2,894,402	4,865,732	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	4,253	2,558	16,914	16,914	17,187	64,971	94,889	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107	
Ingresos operativos varios	72,944	47,660	7,915	8,438	45,999	643,212	824,836	814,659	
Gastos por bienes realizables	8,369	8,176	5,461	6,859	8,296	11,400	36,296	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	37,207	60,678	128,310	166,691	85,346	557,444	1,033,706	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	502,243	510,942	400,820	511,172	1,101,601	3,033,741	4,715,562	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	35,796	48,734	48,732	
Gastos Extraordinarios	37,284	23,845	15,129	19,566	33,917	249,570	324,786	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	464,959	487,097	385,691	491,606	1,067,684	2,819,967	4,439,510	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	75,989	45,300	85,655	124,700	148,861	277,686	351,320	341,099	
RESULTADO NETO	388,970	441,797	300,036	366,906	918,823	2,542,281	4,088,190	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.17	11.75	11.26	10.61	11.22	10.10	9.82	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.47	11.05	10.85	10.37	10.61	9.97	9.89	9.93	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13.93	11.79	11.37	11.09	11.06	38.20	54.75	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	290.10	273.30	256.30	270.21	240.83	339.95	332.29	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3.45	4.08	3.91	3.77	4.20	4.25	5.13	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	378.94	422.11	388.21	362.83	489.15	244.53	148.80	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.91	0.97	1.01	1.04	0.86	1.74	3.44	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	26.15	28.68	26.27	26.72	23.86	30.24	28.88	29.77	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	129.82	124.60	130.53	130.53	132.22	143.41	147.12	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16.97	14.08	17.25	17.14	18.56	21.12	22.78	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3.50	3.34	3.23	3.18	3.24	2.80	3.09	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.47	2.31	2.51	2.47	2.42	2.65	3.15	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.96	6.83	6.88	6.76	6.74	6.59	7.02	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.74	3.68	3.86	3.73	5.04	3.97	4.18	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40.05	42.74	42.30	41.67	41.61	42.06	44.13	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20.22	18.74	18.77	18.67	18.60	19.62	19.98	20.00	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9.47	6.78	6.93	6.88	6.87	8.15	7.85	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.27	7.29	7.24	7.21	7.19	7.28	10.54	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7.57	7.40	7.70	7.70	7.74	7.43	6.78	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2.22	2.32	2.26	2.21	3.37	2.93	1.80	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	25.80	25.01	23.79	23.33	35.41	33.61	20.04	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	28.55	31.84	29.70	29.99	27.14	32.19	28.95	28.79	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38.49	40.98	38.40	37.54	36.83	41.44	37.67	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63.37	61.14	66.12	65.39	66.29	54.01	55.75	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61.99	60.52	66.12	65.39	66.29	54.01	55.75	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.95	3.15	2.50	3.00	2.20	15.02	17.44	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30.30	30.73	28.76	28.43	27.28	35.79	35.00	34.74	

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 Salidos Promedios

(5) No es anualizado.



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

RUBRO	2009		2010			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,384,864	11,495,753	10,922,134	12,382,279	12,394,509	48,691,839	94,496,242	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,703,796	8,888,006	8,495,455	8,510,144	8,565,078	38,110,666	96,636,705	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	18,012,066	19,745,773	22,494,636	23,991,116	25,123,312	81,703,937	181,960,453	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	291,839	357,759	401,943	394,310	395,711	1,389,420	3,963,842	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	167,241	211,379	270,933	281,349	289,259	966,010	2,267,039	5,429,966
BIENES REALIZABLES	625	404	797	733	670	23,453	217,034	217,034
BIENES DE USO	343,966	456,047	490,206	507,568	548,011	1,587,966	5,996,425	5,990,564
OTROS ACTIVOS	855,673	784,249	992,051	1,203,895	1,049,024	6,066,822	19,265,749	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	34,760,070	41,939,370	44,068,155	47,271,394	48,365,574	178,540,113	404,803,489	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27,575,882	33,756,507	35,608,886	38,775,615	39,425,215	151,267,487	326,386,341	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	74	1,095	825	1,226	83	149,957	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1,271,183	1,225,000	991,400	997,152	1,285,264	3,938,454	19,969,058	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	41,993	38,614	55,156	45,442	34,052	65,913	333,702	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,886	3,055	3,282	3,005	2,591	165,595	425,878	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2,084,803	2,152,925	2,558,365	2,473,035	2,562,820	7,072,638	17,351,821	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,979,821	37,177,196	39,217,914	42,295,475	43,310,025	162,660,044	369,672,629	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	571,101	698,473	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3,780,249	4,762,174	4,279,140	4,277,446	5,055,549	15,880,069	35,130,860	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34,760,070	41,939,370	44,068,155	47,271,394	48,365,574	178,540,113	404,803,489	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4,543,092	7,873,394	9,483,498	8,976,851	8,275,366	15,033,076	41,244,628	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5,214,705	6,122,713	6,504,576	6,708,372	6,933,982	31,409,734	84,941,547	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	19,778	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	141,149	179,223	234,621	246,770	259,735	2,499,143	14,143,527	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	971	1,426	1,910	2,053	2,166	625,494	700,856	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,165,821	52,584,580	61,553,584	64,554,266	74,480,606	278,819,927	623,316,534	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	2,078,747	2,276,003	1,694,788	2,165,785	2,659,312	8,951,937	20,705,226	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	583,898	605,829	422,843	529,226	645,943	2,715,519	7,318,850	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,494,849	1,670,174	1,271,945	1,636,559	2,013,369	6,236,418	13,386,376	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	68,710	66,426	60,292	79,226	97,554	328,510	474,226	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	212,277	235,438	360,433	479,016	605,875	1,561,659	2,477,581	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	1,351,282	1,501,162	971,804	1,236,769	1,505,048	5,003,269	11,383,021	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	426,546	601,660	634,560	761,165	888,935	3,136,213	5,879,245	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	144,300	171,316	194,314	221,645	246,485	708,672	1,452,162	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,633,528	1,931,506	1,412,050	1,775,289	2,147,498	7,430,810	15,810,104	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	739,398	915,355	752,137	942,710	1,141,732	4,536,408	10,944,372	10,946,771
Gastos de personal	350,586	384,219	288,310	360,936	433,281	1,919,107	4,562,166	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	312,280	380,455	291,016	365,760	449,235	1,885,166	4,778,475	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	58,577	131,367	157,218	196,523	235,827	658,058	1,420,586	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17,955	19,314	15,593	19,491	23,389	74,077	183,145	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	894,130	1,016,151	659,913	833,579	1,005,766	2,894,402	4,865,732	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	1,466	1,064	1,064	1,704	1,811	64,971	94,889	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	14,346	6,915	42,142	43,324	44,952	643,212	824,836	814,659
Gastos por bienes realizables	1,091	994	794	1,003	1,163	11,400	36,296	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	44,745	100,891	43,791	55,015	77,018	557,444	1,033,706	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	864,106	925,235	658,536	822,589	974,348	3,033,741	4,715,562	4,662,923
Ingresos extraordinarios	26,172	3,534	2,844	3,023	3,204	35,796	48,734	48,732
Gastos Extraordinarios	46,824	64,653	61,517	75,892	92,945	249,570	324,786	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	843,454	864,116	599,863	749,720	884,607	2,819,967	4,439,510	4,429,289
Impuesto sobre la renta	111,121	19,504	28,762	51,247	101,358	277,686	351,320	341,099
RESULTADO NETO	732,333	844,612	571,101	698,473	783,249	2,542,281	4,088,190	4,088,190
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12.30	13.22	12.55	11.89	11.86	10.10	9.82	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11.87	12.96	12.40	11.76	11.67	9.97	9.89	9.93
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22.64	16.47	20.45	24.19	20.75	38.20	54.75	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	251.67	269.27	255.59	279.74	273.51	339.95	332.29	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2.84	2.97	3.65	3.78	3.97	4.25	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	308.09	265.43	324.61	358.86	346.49	244.53	148.80	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0.92	1.12	1.12	1.05	1.15	1.74	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	27.37	30.58	28.13	29.45	28.59	30.24	28.88	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	150.90	162.53	174.30	166.70	164.87	143.41	147.12	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24.50	26.71	30.64	28.23	28.10	21.12	22.78	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2.60	2.48	2.53	2.49	2.45	2.80	3.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2.42	2.45	2.53	2.50	2.49	2.65	3.15	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5.41	5.67	5.80	5.73	5.67	6.59	7.02	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.58	3.17	4.06	3.88	3.75	3.97	4.18	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30.01	33.60	33.91	33.57	33.38	42.06	44.13	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22.27	20.79	20.86	20.74	20.60	19.62	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8.88	7.91	8.49	8.47	8.49	8.15	7.85	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9.69	7.63	7.56	7.47	7.43	7.28	10.54	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9.13	8.65	8.91	8.92	8.91	7.43	6.78	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.12	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4.53	4.37	4.24	4.13	3.94	2.93	1.80	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45.60	41.58	40.37	39.88	38.00	33.61	20.04	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30.41	34.05	30.67	31.93	31.44	32.19	28.95	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	37.95	46.19	41.69	42.14	41.70	41.44	37.67	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65.32	58.49	63.17	61.87	61.70	54.01	55.75	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65.32	58.49	63.17	61.87	61.70	54.01	55.75	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6.66	11.44	7.00	6.72	6.09	15.02	17.44	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35.93	41.26	36.44	37.38	39.27	35.79	35.00	34.74

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  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0		Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO		
	diciembre	junio	octubre	noviembre		diciembre	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	-	1,974,114	2,146,209	2,448,348	2,294,851	48,691,839	94,496,242	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	1,562,152	1,465,347	1,410,287	1,286,364	38,110,666	96,636,705	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	-	3,755,157	4,364,602	4,458,059	4,711,162	81,703,937	181,960,453	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	-	60,935	61,368	57,987	55,608	1,389,420	3,963,842	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	966,010	2,267,039	5,429,966
BIENES REALIZABLES	-	8,806	7,941	7,529	6,783	23,453	217,034	217,034
BIENES DE USO	-	246,961	261,316	266,223	279,340	1,587,966	5,996,425	5,990,564
OTROS ACTIVOS	-	214,264	157,075	162,680	151,570	6,066,822	19,265,749	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	-	7,822,389	8,463,858	8,811,113	8,785,678	178,540,113	404,803,489	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	6,564,816	7,340,043	7,702,210	7,403,050	151,267,487	326,386,341	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	149,957	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	293,717	184,476	185,984	481,568	3,938,454	19,969,058	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	3,833	5,619	4,842	4,649	65,913	333,702	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	32,942	22,679	23,947	18,283	165,595	425,878	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	-	134,431	191,040	164,543	129,940	7,072,638	17,351,821	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	-	7,029,739	7,743,857	8,081,526	8,037,490	162,660,044	369,672,629	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	27,053	37,843	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	-	792,650	692,948	691,744	748,188	15,880,069	35,130,860	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	-	7,822,389	8,463,858	8,811,113	8,785,678	178,540,113	404,803,489	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	243,841	285,825	245,886	211,107	15,033,076	41,244,628	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	592,368	587,605	572,240	547,907	31,409,734	84,941,547	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	19,778	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	122,008	145,320	152,226	166,440	2,499,143	14,143,527	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	625,494	700,856	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	15,538,495	17,487,539	17,015,157	17,006,110	278,819,927	623,316,534	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	-	463,474	328,487	418,625	511,201	8,951,937	20,705,226	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	-	255,379	162,643	201,206	240,107	2,715,519	7,318,850	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-	208,095	165,844	217,419	271,094	6,236,418	13,386,376	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	147	492	748	1,371	328,510	474,226	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	41,276	41,448	44,045	1,561,659	2,477,581	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	-	208,242	125,060	176,719	228,420	5,003,269	11,383,021	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	-	101,048	72,081	88,344	102,496	3,136,213	5,879,245	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	-	52,603	19,658	22,035	25,115	708,672	1,452,162	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	256,687	177,483	243,028	305,801	7,430,810	15,810,104	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-	232,026	172,447	184,551	226,241	4,536,408	10,944,372	10,946,771
Gastos de personal	-	72,358	49,389	62,270	75,316	1,919,107	4,562,166	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	-	130,088	95,650	122,281	150,925	1,885,166	4,778,475	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	24,525	24,274	-	-	658,058	1,420,586	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	5,055	3,134	-	-	74,077	183,145	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-	24,661	5,036	58,477	79,560	2,894,402	4,865,732	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	-	77	-	-	34	64,971	94,889	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	-	1,561	6,110	6,277	6,507	643,212	824,836	814,659
Gastos por bienes realizables	-	999	1,058	1,343	1,594	11,400	36,296	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	4,912	4,003	10,860	17,841	557,444	1,033,706	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	-	20,388	6,085	52,551	66,666	3,033,741	4,715,562	4,662,923
Ingresos extraordinarios	-	2,110	22,376	22,419	23,713	35,796	48,734	48,732
Gastos Extraordinarios	-	1,373	1,408	37,127	44,606	249,570	324,786	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-	21,125	27,053	37,843	45,773	2,819,967	4,439,510	4,429,289
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	15	277,686	351,320	341,099
RESULTADO NETO	-	21,125	27,053	37,843	45,758	2,542,281	4,088,190	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	-	12.01	10.09	9.76	10.03	10.10	9.82	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	-	12.24	9.88	9.55	9.68	9.97	9.89	9.93
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	27.03	21.82	22.30	20.26	38.20	54.75	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	298.15	338.64	376.81	342.42	339.95	332.29	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	6.77	6.27	5.53	4.68	4.25	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	107.15	100.00	100.62	107.01	244.53	148.80	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	6.32	6.27	5.50	4.38	1.74	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	-	30.21	28.81	31.20	29.16	30.24	28.88	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	-	125.90	136.49	138.90	140.74	143.41	147.12	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	-	14.36	19.03	19.27	20.51	21.12	22.78	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	2.18	2.14	2.13	2.12	2.80	3.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	3.92	4.00	4.00	4.04	2.65	3.15	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	-	7.57	7.71	7.70	7.70	6.59	7.02	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	-	2.60	2.74	2.67	2.60	3.97	4.18	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	-	43.68	43.92	43.89	43.98	42.06	44.13	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	19.37	18.77	18.67	18.57	19.62	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	-	8.95	9.27	9.32	9.42	8.15	7.85	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	13.03	12.39	12.29	12.28	7.28	10.54	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	-	5.26	5.69	5.79	5.88	7.43	6.78	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0.05	0.44	0.36	0.32	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	-	0.53	0.77	0.82	0.82	2.93	1.80	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	-	5.45	8.20	8.91	8.95	33.61	20.04	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	30.07	29.24	31.79	31.00	32.19	28.95	28.79
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	-	39.09	35.17	37.69	35.48	41.44	37.67	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	57.20	59.46	57.88	63.64	54.01	55.75	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	57.20	59.46	57.88	63.64	54.01	55.75	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	16.37	17.07	16.51	18.82	15.02	17.44	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	-	32.45	28.65	31.84	34.09	35.79	35.00	34.74

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 - 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  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1,317,939	1,991,340	2,111,551	1,978,761	2,431,202	48,691,839	94,496,242	93,544,061	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,676,764	2,029,250	1,962,860	2,005,875	1,901,166	38,110,666	96,636,705	93,091,137	
CARTERA DE CRÉDITOS	2,123,103	2,058,418	2,640,837	2,740,654	2,813,851	81,703,937	181,960,453	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21,309	23,413	28,562	27,532	30,188	1,389,420	3,963,842	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	966,010	2,267,039	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	885	5	-	-	500	23,453	217,034	217,034	
BIENES DE USO	35,073	35,293	39,893	39,767	41,933	1,587,965	5,996,425	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	59,683	31,989	33,791	38,492	36,562	6,066,822	19,265,749	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	5,234,756	6,169,708	6,817,494	6,831,081	7,255,402	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4,445,650	5,212,847	5,879,528	5,830,197	6,271,968	151,267,487	326,386,341	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	149,957	4,275,662	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	87,162	54,783	53,980	60,424	57,128	3,938,454	19,969,058	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4,970	11,487	1,728	6,337	4,833	65,913	333,702	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	346	181	264	264	359	165,595	425,878	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	128,118	252,597	176,950	215,299	146,547	7,072,638	17,351,821	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	4,666,246	5,531,895	6,112,450	6,112,521	6,480,835	162,660,044	369,672,629	367,959,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	67,231	80,747	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	568,510	637,813	637,813	637,813	774,567	15,880,069	35,130,860	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5,234,756	6,169,708	6,817,494	6,831,081	7,255,402	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	385,674	439,808	795,711	783,190	384,726	15,033,076	41,244,628	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,258,204	1,428,757	1,601,350	1,577,596	1,614,014	31,409,734	84,941,547	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	19,778	8,323,820	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2,499,143	14,143,527	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	625,494	700,856	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,710,598	6,015,045	5,999,014	5,965,756	5,516,569	278,819,927	623,316,534	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	264,269	261,179	189,862	240,137	296,298	8,951,937	20,705,226	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	63,731	51,029	30,009	37,202	45,152	2,715,519	7,318,850	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	200,538	210,150	159,853	202,935	251,146	6,236,418	13,386,376	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	216	513	8	199	197	328,510	474,226	472,775	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6,408	4,354	2,965	3,938	4,404	1,561,659	2,477,581	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	194,346	206,309	156,896	199,196	246,939	5,003,269	11,383,021	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	72,385	52,520	46,288	57,093	95,245	3,136,213	5,879,245	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	8,904	13,358	13,969	17,722	20,931	708,672	1,452,162	1,436,933	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	257,827	245,471	189,215	238,567	321,253	7,430,810	15,810,104	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	162,413	167,868	123,433	159,955	209,022	4,536,408	10,944,372	10,946,771	
Gastos de personal	88,604	78,493	53,941	72,361	102,065	1,919,107	4,562,166	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	60,185	65,620	46,249	58,541	72,093	1,885,166	4,778,475	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10,452	20,633	21,104	26,379	31,655	658,058	1,420,586	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3,172	3,122	2,139	2,674	3,209	74,077	183,145	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95,414	77,603	65,782	78,612	112,231	2,894,402	4,865,732	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	12,585	1,052	109	112	44,012	64,971	94,889	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107	
Ingresos operativos varios	8,942	9,496	4,461	7,702	10,358	643,212	824,836	814,659	
Gastos por bienes realizables	902	901	32	37	37	11,400	36,296	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	3,908	7,786	2,721	3,394	4,832	557,444	1,033,706	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	112,131	79,464	67,599	82,995	161,732	3,033,741	4,715,562	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	4,705	162	-	-	6,000	35,796	48,732	48,732	
Gastos Extraordinarios	764	518	368	448	519	249,570	324,786	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	116,072	79,108	67,231	82,547	167,213	2,819,967	4,439,510	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	6,700	1,000	-	1,800	17,500	277,686	351,320	341,099	
RESULTADO NETO	109,372	78,108	67,231	80,747	149,713	2,542,281	4,088,190	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.86	10.65	11.22	11.42	10.91	10.10	9.82	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10.86	10.34	10.34	10.51	10.67	9.97	9.89	9.93	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10.50	5.02	4.79	5.36	4.72	38.20	54.75	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	249.61	319.79	307.35	285.07	322.34	339.95	332.29	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.61	1.84	1.55	1.53	1.49	4.25	5.13	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131.82	169.97	191.78	198.71	211.67	244.53	148.80	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.22	1.08	0.81	0.77	0.71	1.74	3.44	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	27.11	33.06	31.79	29.99	34.41	30.24	28.88	29.77	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	164.22	173.08	159.11	179.56	169.48	143.41	147.12	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28.50	28.26	25.34	31.02	26.89	21.12	22.78	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8.39	3.28	3.10	3.18	3.42	2.80	3.09	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7.81	2.74	2.62	2.61	2.61	2.65	3.15	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	19.33	7.53	7.28	7.34	7.66	6.59	7.02	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12.41	2.26	2.33	2.33	3.46	3.97	4.18	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34.24	55.18	53.92	54.83	57.09	42.06	44.13	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	102.93	20.03	19.78	19.51	19.47	19.62	19.98	20.00	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16.18	5.02	4.95	4.78	4.77	8.15	7.85	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	44.14	4.45	3.92	3.89	3.88	7.28	10.54	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	23.52	7.52	7.52	7.49	7.50	7.43	6.78	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0.12	-	-	-	0.10	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	11.19	2.80	2.99	2.89	3.70	2.93	1.80	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	127.91	28.08	30.54	29.65	37.69	33.61	20.04	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	29.65	38.20	35.91	33.94	38.76	32.19	28.95	28.79	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29.65	38.20	35.91	33.94	38.76	41.44	37.67	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47.76	39.49	44.92	47.01	44.86	54.01	55.75	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47.76	39.49	44.92	47.01	44.86	54.01	55.75	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.20	1.56	1.70	1.48	1.66	15.02	17.44	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33.00	40.26	37.34	34.38	44.51	35.79	35.00	34.74	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TECNICA - 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 - 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  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	9,417,571	15,028,973	13,540,098	14,523,542	17,918,311	48,691,839	94,496,242	93,544,061
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6,801,174	9,249,280	9,777,547	9,901,909	9,818,380	38,110,666	96,636,705	93,091,137
CARTERA DE CRÉDITOS	15,698,376	17,788,989	21,129,680	21,310,217	21,379,475	81,703,937	181,960,453	181,666,335
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	242,285	351,790	380,255	420,808	399,894	1,389,420	3,963,842	3,924,827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	38,808	24,221	29,461	29,461	45,109	966,010	2,267,039	5,429,966
BIENES REALIZABLES	12	-	2,066	2,007	1,948	23,453	217,034	217,034
BIENES DE USO	362,232	366,837	371,447	380,530	391,104	1,587,966	5,996,425	5,990,564
OTROS ACTIVOS	568,793	2,751,739	3,411,337	3,515,808	3,432,267	6,066,822	19,265,749	19,225,997
TOTAL DEL ACTIVO	33,129,251	45,561,829	48,641,891	50,084,282	53,386,488	178,540,113	404,803,489	403,089,921
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28,967,109	38,924,972	42,252,478	43,767,451	47,713,196	151,267,487	326,386,341	324,902,735
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	12	159,769	138,061	152,211	148,401	149,957	4,275,662	4,275,662
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	315,548	1,397,782	763,890	752,639	127,293	3,938,454	19,969,058	19,759,683
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	27,088	4,038	1,237	1,177	5,100	65,913	333,702	373,160
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	115,561	93,035	104,635	105,790	122,648	165,595	425,878	427,836
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	762,800	1,208,893	1,525,117	1,434,753	1,256,073	7,072,638	17,351,821	17,290,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	56,619
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30,188,118	41,788,489	44,785,418	46,214,021	49,372,711	162,660,044	369,672,629	367,959,840
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	396,243	504,618	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2,941,133	3,773,340	3,460,230	3,365,643	4,013,777	15,880,069	35,130,860	35,130,081
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	33,129,251	45,561,829	48,641,891	50,084,282	53,386,488	178,540,113	404,803,489	403,089,921
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,262,032	1,443,772	1,665,440	1,566,027	1,845,562	15,033,076	41,244,628	41,244,282
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7,338,338	8,942,666	10,440,807	10,484,652	10,412,696	31,409,734	84,941,547	84,941,547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	19,778	8,323,820	8,323,820
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	737,991	1,198,141	1,307,664	1,354,856	1,413,438	2,499,143	14,143,527	14,143,527
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,271	7,182	8,995	9,238	9,515	625,494	700,856	700,856
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	46,213,797	62,138,431	72,198,926	78,237,108	82,804,166	278,819,927	623,316,534	621,769,861
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	1,794,249	2,030,629	1,562,499	2,101,518	2,549,617	8,951,937	20,705,226	20,613,098
GASTOS FINANCIEROS	842,804	660,629	446,052	558,428	688,741	2,715,519	7,318,850	7,318,287
MARGEN FINANCIERO BRUTO	951,445	1,370,000	1,116,447	1,543,090	1,860,876	6,236,418	13,386,376	13,294,811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	61,550	65,137	85,688	123,594	158,374	328,510	474,226	472,775
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	271,589	301,484	257,916	457,021	507,161	1,561,659	2,477,581	2,472,745
MARGEN FINANCIERO NETO	741,406	1,133,653	944,219	1,209,663	1,512,089	5,003,269	11,383,021	11,294,841
Otros ingresos operativos (1)	381,722	454,955	382,897	487,077	640,762	3,136,213	5,879,245	5,903,037
Otros gastos operativos (2)	63,773	99,068	79,312	112,902	134,201	708,672	1,452,162	1,436,933
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,059,355	1,489,540	1,247,804	1,583,838	2,018,650	7,430,810	15,810,104	15,760,945
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	670,525	904,101	728,780	916,248	1,186,104	4,536,408	10,944,372	10,946,771
Gastos de personal	307,964	361,003	294,151	371,370	449,669	1,919,107	4,562,166	4,546,390
Gastos generales y administrativos (3)	296,483	411,924	328,969	412,804	577,946	1,885,166	4,778,475	4,755,538
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	49,863	111,866	89,453	111,816	134,179	658,058	1,420,586	1,456,996
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16,215	19,308	16,207	20,258	24,310	74,077	183,145	187,847
MARGEN OPERATIVO BRUTO	388,830	585,439	519,024	667,590	832,546	2,894,402	4,865,732	4,814,174
Ingresos por bienes realizables	1,480	68	205	205	296	64,971	94,889	94,889
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107
Ingresos operativos varios	93,542	10,404	1,664	2,168	6,713	643,212	824,836	814,659
Gastos por bienes realizables	775	574	101	215	302	11,400	36,296	36,296
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	44,964	84,002	83,137	109,101	139,184	557,444	1,033,706	1,024,610
MARGEN OPERATIVO NETO	438,113	511,335	437,655	560,647	700,069	3,033,741	4,715,562	4,662,923
Ingresos extraordinarios	7	-	-	-	-	35,796	48,734	48,732
Gastos Extraordinarios	58,118	51,506	40,726	55,171	77,527	249,570	324,786	282,366
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	380,002	459,829	396,929	505,476	625,389	2,819,967	4,439,510	4,429,289
Impuesto sobre la renta	15,316	954	686	858	1,029	277,686	351,320	341,099
RESULTADO NETO	364,686	458,875	396,243	504,618	624,360	2,542,281	4,088,190	4,088,190
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10.17	9.51	8.87	8.99	8.68	10.10	9.82	9.82
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9.74	9.36	9.09	8.85	8.54	9.97	9.89	9.93
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19.34	72.93	88.46	90.84	85.51	38.20	54.75	54.64
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	340.05	440.02	422.41	449.07	507.27	339.95	332.29	341.05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1.73	3.03	2.81	2.98	3.10	4.25	5.13	5.11
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	121.33	163.49	210.53	235.67	266.81	244.53	148.80	149.08
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1.43	1.85	1.34	1.26	1.16	1.74	3.44	3.43
Activo Improductivo / Activo Total	30.19	36.44	33.49	34.70	38.14	30.24	28.88	29.77
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	122.81	121.03	136.08	131.42	126.91	143.41	147.12	145.42
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12.97	11.04	17.63	15.61	13.12	21.12	22.78	21.93
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1.59	2.14	2.20	2.18	2.14	2.80	3.09	3.09
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.42	2.44	2.49	2.45	2.61	2.65	3.15	3.15
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3.49	6.08	6.26	6.18	6.40	6.59	7.02	7.11
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.07	2.37	2.47	2.45	2.55	3.97	4.18	4.20
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35.14	38.06	39.04	37.65	39.31	42.06	44.13	44.15
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	11.61	20.36	19.87	20.48	20.19	19.62	19.98	20.00
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6.43	8.71	10.15	10.08	10.25	8.15	7.85	7.98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5.81	6.68	6.37	6.29	6.28	7.28	10.54	10.63
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.14	6.97	7.20	7.51	7.39	7.43	6.78	6.76
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1.84	2.33	2.49	2.48	2.48	2.93	1.80	1.81
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20.19	27.30	30.20	30.61	30.79	33.61	20.04	20.04
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32.51	38.61	32.05	33.18	37.55	32.19	28.95	28.79
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42.55	50.45	44.86	46.06	49.54	41.44	37.67	37.38
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54.19	45.70	50.01	48.69	44.81	54.01	55.75	55.91
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54.19	45.70	50.01	48.69	44.81	54.01	55.75	55.91
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14.08	23.51	25.09	23.85	23.75	15.02	17.44	17.28
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38.02	42.00	34.83	35.54	41.85	35.79	35.00	34.74

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TECNICA - 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  
diciembre / 2009 - junio - diciembre / 2010

R U B R O	2 0 0 9		2 0 1 0				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	932,849	1,686,028	4,064,436	4,100,585	2,720,849	48,691,839	94,496,242	93,544,061	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5,613,351	7,515,046	9,001,855	8,771,844	9,290,062	38,110,666	96,636,705	93,091,137	
CARTERA DE CRÉDITOS	868,741	880,976	949,890	952,887	972,751	81,703,937	181,960,453	181,666,335	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	137,764	125,314	149,481	144,976	166,344	1,389,420	3,963,842	3,924,827	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	244,844	333,901	344,273	346,436	346,684	966,010	2,267,039	5,429,966	
BIENES REALIZABLES	237	124				23,453	217,034	217,034	
BIENES DE USO	68,759	71,135	71,316	71,081	91,270	1,587,966	5,996,425	5,990,564	
OTROS ACTIVOS	54,647	1,129,243	860,306	905,466	890,495	6,066,822	19,265,749	19,225,997	
TOTAL DEL ACTIVO	7,921,192	11,741,767	15,441,558	15,293,275	14,478,455	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7,435,093	8,435,606	11,069,874	11,592,389	10,173,505	151,267,487	326,386,341	324,902,735	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	873,548	873,548	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1,849	1,278	1,316	1,815	1,440	149,957	4,275,662	4,275,662	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	689,116	593,384	1,888,911	1,250,073	1,845,235	3,938,454	19,969,058	19,759,683	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	610	536	10,091	539	540	65,913	333,702	373,160	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6,688	8,403	12,851	11,610	15,350	165,595	425,878	427,836	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1,350,457	2,026,571	1,755,035	1,732,854	1,737,599	7,072,638	17,351,821	17,290,597	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	56,619	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	9,483,813	11,065,778	14,738,078	14,589,280	13,773,669	162,660,044	369,672,629	367,959,840	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18,855	19,343	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	(1,562,621)	675,989	684,625	684,652	704,786	15,880,069	35,130,860	35,130,081	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7,921,192	11,741,767	15,441,558	15,293,275	14,478,455	178,540,113	404,803,489	403,089,921	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186,600	214,116	219,536	253,793	264,078	15,033,076	41,244,628	41,244,282	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,454,401	2,966,095	3,581,120	3,423,211	3,480,621	31,409,734	84,941,547	84,941,547	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	19,778	8,323,820	8,323,820	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	593,744	632,705	652,898	656,492	659,530	2,499,143	14,143,527	14,143,527	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	591,557	606,475	612,042	612,819	613,813	625,494	700,856	700,856	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,334,373	16,460,911	17,427,779	17,076,974	17,167,713	278,819,927	623,316,534	621,769,861	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2,585	2,510	2,663	2,663	2,658	7,804	(40,506,457)	(40,506,457)	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	458,811	330,930	231,316	290,975	355,193	8,951,937	20,705,226	20,613,098	
GASTOS FINANCIEROS	213,550	148,570	146,947	197,199	234,314	2,715,519	7,318,850	7,318,287	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	245,261	182,360	84,369	93,776	120,879	6,236,418	13,386,376	13,294,811	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10,330	95,328	14,655	13,823	15,557	328,510	474,226	472,775	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	159,428	7,723	6,592	7,232	7,971	1,561,659	2,477,581	2,472,745	
MARGEN FINANCIERO NETO	96,163	269,965	92,432	100,367	128,465	5,003,269	11,383,021	11,294,841	
Otros ingresos operativos (1)	146,841	52,728	108,378	122,960	136,913	3,136,213	5,879,245	5,903,037	
Otros gastos operativos (2)	1,182,828	120,924	46,566	61,460	78,115	1,452,162	1,432,162	1,432,932	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(939,824)	201,769	154,244	161,867	187,263	7,430,810	15,810,104	15,760,945	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	273,925	331,537	329,802	455,021	455,021	4,536,408	10,944,372	10,946,771	
Gastos de personal	196,884	201,539	144,359	188,099	275,024	1,919,107	4,562,166	4,546,390	
Gastos generales y administrativos (3)	70,837	115,051	104,064	131,231	169,525	1,885,166	4,778,475	4,755,538	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6,204	14,947	8,378	10,472	10,472	658,058	1,420,586	1,456,996	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	74,077	183,145	187,847	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1,213,749)	(129,768)	(102,557)	(167,935)	(267,758)	2,894,402	4,865,732	4,814,174	
Ingresos por bienes realizables	86	1,027	1,630	1,631	1,631	64,971	94,889	94,889	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	107	107	
Ingresos operativos varios	26,378	189,340	356,434	422,528	528,683	643,212	824,836	814,659	
Gastos por bienes realizables	835	405	7	8	8	11,400	36,296	36,296	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	14,704	765	231,930	232,020	233,223	557,444	1,033,706	1,024,610	
MARGEN OPERATIVO NETO	(1,202,824)	59,429	23,570	24,196	29,325	3,033,741	4,715,562	4,662,923	
Ingresos extraordinarios	-	32	32	32	32	35,796	48,734	48,732	
Gastos Extraordinarios	3	-	36	56	56	249,570	324,786	282,366	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1,202,827)	59,429	23,566	24,172	29,301	2,819,967	4,439,510	4,429,289	
Impuesto sobre la renta	2,518	540	4,711	4,829	8,923	277,686	351,320	341,099	
RESULTADO NETO	(1,205,345)	58,889	18,855	19,343	20,378	2,542,281	4,088,190	4,088,190	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	(19.73)	8.48	6.04	6.08	6.48	10.10	9.82	9.82	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	(34.46)	8.49	6.04	6.08	6.48	9.97	9.89	9.93	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	-	167.05	122.29	128.62	126.35	38.20	54.75	54.64	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(78.13)	411.21	697.01	717.17	525.01	339.95	332.29	341.05	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	41.09	36.99	32.46	32.49	32.07	4.25	5.13	5.11	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99.39	98.92	97.75	96.23	101.73	244.53	148.80	149.08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	41.34	37.39	33.21	33.76	31.52	1.74	3.44	3.43	
Activo Improductivo / Activo Total	15.41	23.67	31.75	33.01	25.56	30.24	28.88	29.77	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	182.95	205.58	142.28	147.01	179.41	143.41	147.12	145.42	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38.35	39.20	20.28	21.42	32.95	21.12	22.78	21.93	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5.08	5.06	4.88	4.84	5.34	2.80	3.09	3.09	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1.99	2.89	3.16	3.09	3.19	2.65	3.15	3.15	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6.66	7.92	7.96	7.96	8.51	6.59	7.02	7.11	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2.83	4.69	8.10	7.53	7.50	3.97	4.18	4.20	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57.46	95.67	101.67	102.89	110.93	42.06	44.13	44.15	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16.01	15.24	16.08	15.92	16.30	19.62	19.98	20.00	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11.00	7.71	7.19	7.12	7.01	8.15	7.85	7.98	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15.06	8.71	9.61	9.64	9.55	7.28	10.54	10.63	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4.52	3.52	2.65	2.47	2.50	7.43	6.78	6.76	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	(14.25)	1.14	0.75	0.69	0.65	2.93	1.80	1.81	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(755.07)	(75.52)	58.83	42.57	34.13	33.61	20.04	20.04	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	12.55	19.99	36.72	35.37	26.74	32.19	28.95	28.79	
[Disponibilidades + Inv. Tit. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	13.08	19.99	36.72	35.37	26.74	41.44	37.67	37.38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	10.44	10.44	8.58	8.22	9.56	54.01	55.75	55.91	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11.68	10.44	8.58	8.22	9.56	54.01	55.75	55.91	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57.73	67.69	70.39	67.32	64.98	15.02	17.44	17.28	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	10.95	19.82	37.76	36.32	27.77	35.79	35.00	34.74	

(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.



# **Notas Metodológicas**







## **NOTAS METODOLÓGICAS**

### **RELACIONES UTILIZADAS**

#### **I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

Disponibilidades (excepto Bancos y otras instituciones financieras del país Bancos y corresponsales del exterior )

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos )

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos



## **II.-Indicadores de Calidad de Activos**

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

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

### **2.- Índice de Cobertura:**

#### **Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta**

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

### **3.- Índice de Morosidad:**

#### **Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta**

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

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

### **4.- Activo Improductivo / Activo Total**

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



### **III.- Indicadores de Gestión Administrativa <sup>1</sup>**

#### **1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo**

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

#### **Brecha estructural como % del Activo Total**

#### **2.**

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

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

---

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



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

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

### **3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio**

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

### **4.- Gastos Generales y Administrativos <sup>2</sup> / Captaciones del Público Promedio**

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

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

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

### **6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio**

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

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

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

---

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



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

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

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

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

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

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

##### **3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo**

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

##### **4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio**

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

##### **5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio**

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

##### **6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)**

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

##### **7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)**

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

---

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



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

### **1.- Disponibilidades / Captaciones del Público**

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

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

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

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

### **3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público**

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

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

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

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

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

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

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

---

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



## METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

### Mes

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

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

### Trimestre

<b>Marzo</b>	$\text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \text{C.R.FEB} + \text{C.R.MAR}}{4}$
<b>Junio</b>	$\text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.JUNIO}}{7}$
<b>Septiembre</b>	$\text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.SEPTIEMBRE}}{10}$
<b>Diciembre</b>	$\text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.DIC2}}{13}$

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

### NOTA EXPLICATIVA

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

**Febrero** = se refiere al acumulado de enero a febrero

**Marzo** = se refiere al acumulado de enero a marzo

**Abril** = se refiere al acumulado de enero a abril

**Mayo** = se refiere al acumulado de enero a mayo

**Junio** = se refiere al acumulado de enero a junio

**Julio** = se refiere al mes de julio

**Agosto** = se refiere al acumulado de julio a agosto

**Septiembre** = se refiere al acumulado de julio a septiembre

**Octubre** = se refiere al acumulado de julio a octubre

**Noviembre** = se refiere al acumulado de julio a noviembre

**Diciembre** = se refiere al acumulado de julio a diciembre



## NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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





**Anexo Legal**







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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA A LA CIUDADANA CÁNDIDA MOSQUERA ALBAHACA COMO ENCARGADA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAT.	7.719	12-10-10	39.529 13-10-10	BANAVIH.
SE DESIGNA AL CIUDADANO FRANCISCO JOSÉ AMELIACH ORTA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DEL DESPACHO DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	7.715	11-10-10	39.528 11-10-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI COMO DIRECTOR MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	7.643	27-08-10	39.505 08-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO NICOLÁS MADURO MORO COMO REPRESENTANTE DE LA REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA EN EL DIRECTORIO EJECUTIVO DEL BANCO DEL ALBA	7.665	02-09-10	39.504 07-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO TOMAS EDUARDO SANCHEZ MEJIAS COMO SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES.	7.633	17-08-10	39.491 19-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RAMON ANTONIO YANEZ COMO ENCARGADO DESDE EL 16 HASTA EL 23 DE AGOSTO DEL AÑO EN CURSO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.618	16-08-10	39.490 18-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.600	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO LEONARDO JOSÉ RODRÍGUEZ BASTARDO COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	7.599	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO COMO PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.598	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	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	7.511	22-06-10	39.451	SISTEMA BANCARIO.



## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRAS, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.			22-06-10	
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 RECÍPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE PROCEDE A LA PUBLICACIÓN DE LA SEPTINGENTÉSIMA ONCEAVA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS HASTA POR LA CANTIDAD DE VEINTE MIL MILLONES DE BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (Bs. 20.000.000.000,00), DICHA EMISIÓN SE ENCUENTRA DE ACUERDO A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 5 RELATIVO A LAS CONTRATACIONES Y DESEMBOLSO PARA GESTIÓN FISCAL FINANCIADA CON ENDEUDAMIENTO EN EL EJERCICIO FISCAL 2010 DE LA LEY DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2010.	7.329	23-03-10	39.392 23-03-10	SISTEMA BANCARIO.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROCEDE A LA 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 LOS DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 8 RELATIVOAS A LAS OPERACIONES DE REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DE LA LEY DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2010.	7.328	23-03-10	39.392 23-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, COMO VICEMINISTRA DE FINANZAS, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.290	02-03-10	39.379 04-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE 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.



## DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

### RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE AUTORIZA 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.
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 JAUJA MILANO	7.195	26-01-10	39.355 27-01-10	SISTEMA BANCARIO.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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.
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.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA 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.
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.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA 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.
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	6.662	2-04-09	39.152 2-04-09	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
PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 39.147 DEL 26 DE MARZO DE 2009.				
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.
SE PROCEDE A SEPTINGENTÉSIMA TERCERA EMISIÓN DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD DE QUINIENTOS VEINTICINCO MILLONES QUINIENTOS NOVENTA Y NUEVE MIL CUATROCIENTOS CUATRO BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS (BS. 525.599.404,00) DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS EJECUTADOS POR INTERMEDIACIÓN DE LOS ÓRGANOS O ENTES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN LOS ARTÍCULOS 2° Y 4° DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2009, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL N° 5.899 EXTRAORDINARIO DE FECHA 15 DE DICIEMBRE DE 2008.	6.652	30-03-09	39.149 30-03-09	SISTEMA BANCARIO.
NOMBRAMIENTO DEL CIUDADANO DIOSDADO CABELLO RONDÓN, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVENDA.	6.627	3-03-09	39.130 3-03-09	SISTEMA BANCARIO.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NOMBRAMIENTO COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDEÑO, PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL (BANDES) COMO GOBERNADOR Y COMO GOBERNADOR ALTERNO AL CIUDADANO FRANCISCO ARIAS CÁRDENAS, VICEMINISTRO PARA LAS AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE; COMO DIRECTOR AL CIUDADANO LUIS ARIAS BELLORÍN, VICEPRESIDENTE DE COOPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL Y COMO DIRECTOR ALTERNO AL CIUDADANO CARLOS PÉREZ, DIRECTOR DEL DESPACHO DEL VICEMINISTERIO PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE DIRECTORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE.	6.363	1-09-08	39.006 1-09-08	SISTEMA BANCARIO
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL.	6.329	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL BANCO INERAMERICANO DE DESARROLLO.	6.328	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL.	6.327	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.



## 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 PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	6.287	30-07-08	5.892 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO
SE CAMBIA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, A MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	6.236	15-07-08	38.974 16-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES)	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALEJANDRO JOSÉ ANDRADE CEDEÑO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.186	20-06-08	38.958 23-06-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO DE TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.793	7-01-08	38.884 5-03-08	BANCO DEL TESORO.



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO JOSÉ SALAMAT KHAN FERNÁNDEZ, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	5.910	4-03-08	38.883 4-03-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DE LAS CIUDADANAS MARÍA ROSA GÁMEZ Y YILDA PLAZA ZAMBRANO, COMO DIRECTORAS PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	5.887	25-02-08	38.877 25-02-08	BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA NORKA LISBETH GUARATA MORENO, COMO VICEPRESIDENTA DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.870	19-02-08	38.873 19-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
CONFORMACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.866	14-02-08	38.870 14-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HAIMAN EL TROUDI, MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	5.816	17-01-08	38.853 18-01-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL.	5.388	15-06-07	38.706 15-06-07	BANCO DEL TESORO.
SE REFORMA PARCIALMENTE EL DECRETO N° 5.148 DE FECHA 24 DE ENERO DE 2007 MEDIANTE EL CUAL SE CREA CON CARÁCTER TEMPORAL LA COMISIÓN ESPECIAL PRESIDENCIAL VENEZOLANA CUYO OBJETIVO ES LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PARA LA CONSTITUCIÓN DEL BANCO DEL SUR, A LOS FINES QUE ESTE SE CONVIERTA EN LA HERRAMIENTA QUE PERMITIRÁ FINANCIAR EL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS NACIONES DE LA REGIÓN.	5.322	26-04-07	38.671 26-04-07	SISTEMA BANCARIO.



## 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 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 MUIÑO, 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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 COMERCIAL.	4.034	1-11-05	38.505 1-11-05	BANCO DEL PUEBLO.
DESIGNACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO C.A. BANCO UNIVERSAL.	3.852	22-08-05	38.255 22-08-05	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HUMBERTO R. ORTEGA DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE).	3.729	21-06-05	38.222 6-07-05	FOGADE.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ELVIS JOSÉ URBINA PÉREZ, COMO MIEMBRO INTEGRANTE DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), EN SUSTITUCIÓN DEL CIUDADANO LEANDER ALAYÓN BARRIÑO.	3.680	30-05-05	38.207 13-06-05	CADIVI.
REGLAMENTO N° 2 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA DE CRÉDITO PÚBLICO.	3.435	17-01-05	38.117 28-01-05	SISTEMA BANCARIO.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN PRESIDENCIAL PARA LA SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA QUE REALIZARÁ LA AUDITORÍA DE LAS CUENTAS Y BALANCES DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, EN LOS TÉRMINOS PRESCRITOS EN LA CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	3.177	18-10-04	38.070 22-11-04	BCV.
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA EL SECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN, DE LA ELECTRÓNICA Y DE 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	3.128	15-09-04	38.046 19-10-04	SISTEMA BANCARIO.



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

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



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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
EXONERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), A LAS OPERACIONES QUE EN ÉL SE MENCIONAN, EFECTUADAS DENTRO DEL PROGRAMA “CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL”.	1.729	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
ESTABLECIMIENTO DEL PROGRAMA CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL, A LOS FINES DE IMPULSAR LA PRODUCCIÓN DE VEHÍCULOS DE TRANSPORTE DE CARGA.	1.728	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
REGLAMENTO DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.291	08-05-01	37.223 20-06-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN EL SECTOR BANCARIO.	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR NORMAS RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL, DEL PRIMER SEMESTRE DE 2010, QUE DEBEN EFECTUAR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES, BANCOS HIPOTECARIOS, BANCOS DE INVERSIÓN, BANCOS DE SEGUNDO PISO, BANCOS DE DESARROLLO, ARRENDADORAS FINANCIERAS, FONDOS DEL MERCADO MONETARIO, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (I.M.C.P.), CASAS DE CAMBIO, OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, ENTES INTERVENIDOS, ESTATIZADOS, EN LIQUIDACIÓN, EN REHABILITACIÓN O SOMETIDOS A MEDIDAS ADMINISTRATIVAS Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA.	652	28-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR NORMAS QUE REGULARAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE LA BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	23-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ATENCIÓN Y ADECUACIÓN DE LAS INSTALACIONES PARA LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	487.10	13-09-10	39.520 29-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	481.10	03-09-10	39.465 14-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 10-06-04 EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EL 10 DE JUNIO DE 2010.	453.10	20-08-10	39.511 16-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	451.10	20-09-10	39.500 01-09-10	PA.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	452.10	20-08-10	39.498 30-08-10	CP.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. EN EL SENTIDO QUE SE INCURRIO EN ERROR MATERIAL EN EL TERCER CONSIDERANDO Y EN LOS ARTÍCULOS 1, 11.7, 20, 31, 32, 40, 49, 77, 78, 82, 86, 100, 101, 103, 104, 105, 107, 108 Y 110 DE LAS CITADAS NORMAS.	427.10	13-08-10	39.494 24-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA, TRASLADO O CIERRE DE AGENCIAS, OFICINAS, SUCURSALES, TAQUILLAS, CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS Y OTROS CENTROS DE ATENCIÓN A CLIENTES Y USUARIOS, EN EL TERRITORIO NACIONAL.	375.10	21-07-10	39.478 02-08-10	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 SEGUNDO SEMESTRE DE 2010, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	340.10	06-07-10	39.465 14-07-10	SISTEMA BANCARIO.
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.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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 CAPITAL 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.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL 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.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INTERVENCIÓN 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 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 REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	SISTEMA BANCARIO.



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

**RESOLUCIONES**

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



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.				
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	210.09	14-05-09	39.197 10-06-09	OCF.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CORRESPONDIENTES, ENTRE OTRAS, A LA INCORPORACIÓN DE LAS SUBCUENTAS Y SUBSUBCUENTAS PARA EL REGISTRO DE LOS BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DENOMINADOS BONOS AGRÍCOLAS.	194.09	29-04-09	39.194 5-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	062.09	13-02-09	39.131 4-03-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECEN LAS DIRECTRICES QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD Y SOLVENCIA, EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA.	340.08	19-12-08	39.110 30-01-09	SISTEMA BANCARIO
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	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.				
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS “CONDICIONES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS SOMETIDOS AL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, DE CONFORMIDAD CON EL DECRETO N° 6.240 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE BENEFICIOS Y FACILIDADES DE PAGO DE DEUDA AGRÍCOLA DE RUBROS ESTRATÉGICOS PARA LA SEGURIDAD Y SOBERANÍA ALIMENTARIA”.	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO
CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE SOLICITAR AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE ACCIONES PREFERIDAS Y DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES.	253.08	16-09-08	39.031 6-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> <li>• PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICO.</li> <li>• LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008.</li> </ul>	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	422.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	S.G.R.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2007, EN LAS CUENTAS DE ACTIVO.				
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007, SE DIVIDIRÁ EN CUARENTA Y OCHO (48) PORCIONES QUE SERÁN DEDUCIDAS MENSUALMENTE EN UN PLAZO QUE NO EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE EL ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	233.06	12-04-06	38.439 15-05-06	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.



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

**RESOLUCIONES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.				
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	3-03-05	38.141 17-03-05	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA VALORACIÓN Y CONTABILIZACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	330.04	29-06-04	*	BCV.
LAS CASAS DE CAMBIO DEBERÁN CONSTITUIR, UNA FIANZA DE FIEL CUMPLIMIENTO POR LA CANTIDAD DE UN MIL CIENTO UNIDADES TRIBUTARIAS (1.100 U.T.) PARA LA OFICINA PRINCIPAL Y CIENTO DIEZ UNIDADES TRIBUTARIAS (110 U.T.) PARA CADA SUCURSAL O PARA CUALQUIER CLASE DE OFICINA QUE PRESTE SERVICIOS AL PÚBLICO, COMO GARANTÍA DE LAS OPERACIONES QUE REALICEN CADA UNA DE ELLAS COMO CASAS DE CAMBIO.	268.04	31-05-04	37.952 3-06-04	CC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE FEBRERO DE 2004.	130.04	3-03-04	37.900 17-03-04	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A SEGUIR POR LOS INTERVENTORES EN LA ENAJENACIÓN DE ACTIVOS DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.	340.03	15-12-03	37.845 23-12-03	A LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.

\* No se publica en Gaceta Oficial



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

**RESOLUCIONES**

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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS SOBRE PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	270.01	21-12-01	5.572 (E) 17-01-02	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A TRAVÉS DEL CUAL LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS INFORMARÁN SOBRE LOS CONTRATOS DE AVALES Y FIANZAS.	110.01	12-06-01	37.221 18-06-01	FNGR y SGR.
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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE: - QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. - QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. - LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. - EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES. - EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. - LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. - EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. - EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO.	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS	395.97	29-08-97	36.284 04-09-97	SISTEMA BANCARIO.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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.				
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
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.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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 PARA LA APERTURA, TRASLADO O CIERRE DE SUCURSALES Y AGENCIAS U OFICINAS DE ATENCIÓN AL PÚBLICO DE LOS BANCOS, DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y CASAS DE CAMBIO.	056-94	27-05-94	4.734 (E) 14-06-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE 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	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CUAL SERA LA CUOTA DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263, 264 Y 272 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2011.	SBIF-II-GGR-GNP-28694	28-12-10	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 INFORMA EL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N°227.10 DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELACIONADA CON LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	SBIF-II-GGR-GNP-28292	28-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-II-GGR-GNP-27830	23-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA PROPORCIÓN DE LOS PORCENTAJES DE SEGMENTACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SECTOR TURISMO.	SBIF-II-GGR-GNP-26577	10-12-10	BU, BC, BH, BI, EAP, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LAS NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.	SBIF-II-GGR-GNP-22192	27-10-10	BU, BC, EAP.
SE INFORMA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SBIF-II-GGGR-GNP-08555 DEL 14/06/2010 RELATIVA A LA EXCEPCION REGULATORIA PARA LA ENAJENACION DE LOS TITULOS DE LA DEUDA NACIONAL EXPRESADOS EN MONEDA EXTRANJERA REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 «INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO».	SBIF-II-GGR-GNP-17633	10-09-10	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BACOEX e IMCP.
SE INFORMA LA AMPLIACIÓN DEL PLAZO DE CUMPLIMIENTO QUE SE ENCUENTRA ESTABLECIDO EN LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 DEL 19 DE MAYO DE 2010.	SBIF-II-GGIR-GRT-13588	12-08-10	BU, BC, BD, EAP, GF, OTC Y ETC.
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCION ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL REGIMEN DE INFORMACION A CLIENTES Y USUARIOS DEL	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CREDITO Y/O FINANCIAMIENTO.			
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PUBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TITULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP,



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.			CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, 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 FNCR.
SE INFORMA QUE EN FECHA 23 DE NOVIEMBRE DE 2007, EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EMITIÓ LA COMUNICACIÓN N° CJ-197, A TRAVÉS DE LA CUAL EXPRESÓ SU CRITERIO EN CUANTO A QUE EN EL SERVICIO DE CANJE QUE PRESTARÁN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL PÚBLICO EN GENERAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, DURANTE EL PROCESO DE RECONVERSIÓN MONETARIA NO EXISTE POSIBILIDAD ALGUNA DE LEGITIMAR CAPITALES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e IMCP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: <ul style="list-style-type: none"> <li>LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENTIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENTIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.</li> <li>ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.
SE EMITEN LAS DIRECTRICES A LOS FINES DE LA CORRECTA APLICACIÓN DE	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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"> <li>SE TOMARÁN LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MAYO DE 2007 EN LAS CUENTAS DE ACTIVO, EN EL GRUPO 120 "INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES".</li> <li>SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRANSFERENCIA DE FORMA MENSUAL, CONSECUTIVA Y POR MONTOS IGUALES, EN UN PLAZO NO MAYOR A CUARENTA Y SIETE (47) MESES, ES DECIR A RAZÓN DE UN CUARENTISIETEAVO (1/47) MENSUAL.</li> </ul> <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (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>			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.
SE REITERA QUE LAS PETICIONES, SOLICITUDES O MEMORIALES QUE LAS INSTITUCIONES DIRIJAN A ESTE ORGANISMO, DEBERÁN EXTENDERSE EN PAPEL SELLADO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, CONFORME LO PREVÉ LA VIGENTE ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS DEL 28 DE OCTUBRE DE 2003, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.	SBIF-DSB-IO-GGTE-GNP-05012	30-03-07	TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
SE INSTRUYE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS QUE INTEGRAN UN GRUPO FINANCIERO ELABOREN EL CÓDIGO DE ÉTICA, CONSTITUYAN UN COMITÉ Y UNA UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.			
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER Y DESINCORPORAR DE MANERA INMEDIATA CUALQUIER ACCESO EN MEDIOS ELECTRÓNICOS O POR CUALQUIER OTRA VÍA A LOS DATOS CONTENIDOS EN LOS ARCHIVOS CONSOLIDADOS REMITIDOS EN SU OPORTUNIDAD POR ESTA SUPERINTENDENCIA A LOS INTEGRANTES DEL SISTEMA, POR CUANTO DICHA DATA NO REFLEJA LA POSICIÓN DEUDORA DE LOS USUARIOS A LA FECHA Y EN CONSECUENCIA CONLLEVA AL SUMINISTRO POR PARTE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INFORMACIÓN ERRÓNEA OCASIONANDO INCONVENIENTE A LOS USUARIOS.	SBIF-DSB-IO-GGTI-01889	7-02-07	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, ABSTENERSE DE CONVOCAR REUNIONES DE ASAMBLEAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS DONDE SE TENGA PREVISTO DELIBERAR TEMAS QUE INVOLUCREN CUALESQUIERA DE LOS ACTOS ESPECIFICADOS EN EL NUMERAL 7 DEL ARTÍCULO 235 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CUANDO ESTE ORGANISMO SE ENCUENTRE REVISANDO Y EVALUANDO LOS RECAUDOS DE LA (S) PERSONA (S) QUE ASPIREN A: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CONFORMAR UNA NUEVA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRADORES.</li> <li>• SUSTITUIR A CUALQUIER MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRACIÓN EXISTENTE.</li> <li>• NOMBRAR O CAMBIAR A LOS CONSEJEROS.</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-12251	12-06-06	BU, BC, BI, BH, BDD, BDSP, AF, FMM, EAP, BANAVIH e IMCP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA QUE EN LOS PROCESOS DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN QUE GESTIONE ESA INSTITUCIÓN ANTE ESTE ORGANISMO REFERIDA A LOS NUMERALES 1, 2, 4, 5, 7 Y 8 DEL ARTÍCULO 235 Y ARTÍCULO 77 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁ CONSIGNAR CUATRO (4) EJEMPLARES DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-10951	24-05-06	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, IMCP, EAP, OCF, SGR, FNGR, SCR y FCR.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE CUANDO CONVOQUEN ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS DONDE SE TENGA PREVISTO COMO PUNTO DE AGENDA EL NOMBRAMIENTO DE DIRECTORES, ADMINISTRADORES Y CONSEJEROS DE LA INSTITUCIÓN, DEBERÁN CONSIGNAR EN ESTE ORGANISMO CONJUNTAMENTE CON LOS RECAUDOS DE LA ASAMBLEA RESPECTIVA, LA INFORMACIÓN SEÑALADA EN EL ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN N° 459.05 DE FECHA 26 DE SEPTIEMBRE DE 2005, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.292 DEL 13 DE OCTUBRE DE 2005, CONTENTIVA DE LAS DIRECTRICES QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD Y SOLVENCIA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA A QUE SE REFIERE EL NUMERAL 6 DEL ARTÍCULO 12 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-21301	30-11-05	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BSP, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT e IMCP.
A LOS FINES DE UNIFICAR LOS CRITERIOS Y LINEAMIENTOS A SEGUIR POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, SE HACE LA SIGUIENTE ACLARATORIA: <ul style="list-style-type: none"> <li>SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13893	10-08-05	BU, BC y EAP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SI EL CRÉDITO FUE OTORGADO ANTES DEL MES DE ENERO DE 1998 Y EN FECHA DISTINTA AL DÍA 30 DEL MES QUE SE TRATE SE TOMARÁ PARA PONDERAR LA TASA DE INTERÉS CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 1998, LA MENOR ENTRE LA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO, LA COBRADA POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Y LA FIJADA POR EL BCV PARA EL MES DE ENERO DE 1998.</li> <li>• LA APLICACIÓN DE LOS PAGOS MENSUALES DEBE EFECTUARSE COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN: A) EN CADA UNA DE LAS FECHAS DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS Y NO EN LAS FECHAS DE CANCELACIÓN; B) COMENZANDO POR LA DE MAYOR ANTIGÜEDAD; ES DECIR, POR LA PRIMERA CUOTA VENCIDA Y NO PAGADA; C) EL PAGO SE IMPUTA PRIMERO A INTERESES Y DESPUÉS A CAPITAL EN CADA CUOTA.</li> </ul>			
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR Estricto CUMPLIMIENTO AL FALLO DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA, SENTENCIA N° 3585 DE FECHA 6 DE DICIEMBRE DE 2005, MEDIANTE EL CUAL DECIDIÓ SUSPENDER LOS EFECTOS DEL ARTÍCULO 192 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LO QUE SE REFIERE A QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CARÁCTER PRIVADO PUEDAN OBTENER LA INFORMACIÓN DE LOS CIUDADANOS CONTENIDAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS (SICRI), HASTA TANTO SE DICTE LA	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR, IMCP.



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

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



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

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



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

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



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

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



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

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



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

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



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

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



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

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



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBEN CONTENER LOS CONVENIOS DE CONDICIONES GENERALES Y LOS CONVENIOS DE AFIANZAMIENTOS QUE SUSCRIBAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SBIF-GGTE-GNP-12230	25-08-04	BU, BC, BI, EAP, BDD, BSP, BANCOEX, IMCP, SGR y FNGR.
REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LOS INTERVENTORES SALIENTES AL MOMENTO DE REALIZAR EL ACTO FORMAL DE ENTREGA A LOS INTERVENTORES ENTRANTES: <ul style="list-style-type: none"> <li>• COMUNICAR Y/O ACORDAR CON LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EL DÍA Y LA HORA PARA REALIZAR TAL ACTIVIDAD, A FIN DE DESIGNAR UN FUNCIONARIO DE ESTA GERENCIA QUE PARTICIPE EN DICHO PROCEDIMIENTO CON CARÁCTER DE OBSERVADOR.</li> <li>• LOS INTERVENTORES SALIENTES DEBERÁN PRESENTAR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, RENDICIÓN DE CUENTAS; ASÍ COMO, INFORMES DE ACTUACIÓN (ENTIÉNDASE INFORME DE GESTIÓN) Y CUALQUIER OTRA INFORMACIÓN QUE ÉSTA REQUIERA, CONFORME A LAS INSTRUCCIONES O NORMAS DICTADAS POR ESTE ORGANISMO.</li> <li>• ACTA DE ENTREGA.</li> </ul>	SBIF-GERI-12149	23-08-04	INTERVENTORES DE LA EMPRESA RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS QUE ALLÍ SE MENCIONAN.
NOTIFICACIÓN DE LA DECISIÓN DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DONDE ÉSTA RESOLVIÓ EL RECURSO DE COLISIÓN DE NORMAS LEGALES QUE IMPLICABAN EL IMPUESTO DEL (1X1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE FISCAL.	SBIF-GGRE-GNP-10797	27-07-04	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BANAP, BANCOEX e IMCP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSION; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.
PROHIBICIÓN DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI EAP, AF, FMM e IMCP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.			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 CAPITALES”.	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
MODIFICACIONES RELATIVAS A LA TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA DE LOS ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GTI-GTNP-DNP-13540	5-11-03	BU, BC, BH y EAP.
NOTIFICACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA POSICIÓN DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO METROPOLITANO DE CARACAS, SOBRE EL PROCEDIMIENTO EFECTUADO POR ALGUNAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LOS DESCUENTOS O COMPENSACIONES APLICADOS A LOS INGRESOS PÚBLICOS A FAVOR DEL FISCO METROPOLITANO, PROVENIENTES DE LAS RETENCIONES DE IMPUESTO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 19 DE LA ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS.	SBIF-GTNP-DNP-13384	31-10-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP, IMCP y BANCOEX.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A TRAVÉS DE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN QUE PERMITAN SU CONOCIMIENTO OPORTUNO, EFICAZ Y GENERAL, SOBRE LA NULIDAD DE LOS CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO DE VENTA DE VEHÍCULOS,	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.			
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN ABSTENERSE DE ABRIR CUENTAS O RECIBIR DEPÓSITOS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y FONDOS DE AHORRO, SI NO CONSTA POR ESCRITO SU REGISTRO ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO.	SBIF-CJ-AE-04129	22-04-03	BU, BC, BH, BI, EAP, AF, FMM.
NORMAS QUE DEBEN SER IMPLEMENTADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS BAJO LA SUPERVISIÓN DE ESTA SUPERINTENDENCIA, PARA CONOCER Y DETECTAR LAS TÉCNICAS Y MECANISMOS UTILIZADOS PARA LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y CONTRIBUIR A QUE DICHAS INSTITUCIONES NO OCULTEN NI MUEVAN INCONSCIENTEMENTE FONDOS PROVENIENTES DEL TERRORISMO O QUE PUEDAN SER UTILIZADAS PARA FINANCIAR A GRUPOS TERRORISTAS O A QUIENES LOS APOYAN.	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), PARA REALIZAR ACTIVIDADES RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN DEL RÉGIMEN CAMBIARIO.	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.
DEFINICIÓN DEL CONCEPTO DEL CLIENTE USUAL Y CLIENTE OCASIONAL, PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS AL CONTROL DE ESTE ORGANISMO EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SUSPENSIÓN DE MANERA INMEDIATA DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CAMBIO DE DIVISAS VINCULADOS A LA ENCOMIENDA ELECTRÓNICA DE FONDOS, QUE SE PRESTEN EN LUGARES DISTINTOS A SUS OFICINAS, SUCURSALES O AGENCIAS.	SBIF-CJ-DPA-1582	13-02-03	BU, BC, EAP y CC.
SE INDICA EL TEXTO DE LA NOTA QUE DEBERÁ HACERSE LLEGAR POR VÍA ELECTRÓNICA A LOS TARJETAHABIENTES QUE INCUMPLIERON LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-GTNP-DNP-1240	6-02-03	BU, BC y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIONES Y RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL.	SBIF-CJ-AE-11142	13-12-02	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS SOBRE EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL, TAMBIÉN LES SON APLICABLES A LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS EN LOS FIDEICOMISOS.	SBIF-GTNP-DNP-9990	18-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE LOS BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL.	SBIF-GTNP-DNP-9987	15-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL, EN EL INFORME CONCLUYENTE SOBRE EL DESTINO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS EN INTERVENCIÓN.	SBIF-CJ-DAF-4983	25-06-02	TODOS LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
			RÉGIMEN ESPECIAL.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I.).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: <ul style="list-style-type: none"> <li>BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”.</li> <li>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”.</li> <li>BALANCE GENERAL FORMA “E”.</li> <li>ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”.</li> </ul>	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
SE INFORMAN LAS DIRECTRICES PARA AYUDAR A LAS ENTIDADES FINANCIERAS A DETECTAR PATRONES DE CONDUCTA SOSPECHOSAS POR PARTE DE SUS CLIENTES EN LA UTILIZACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-UNIF-0376	21-01-2000	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
RECOMENDACIONES PARA SUBSANAR LOS INCONVENIENTES QUE SE PRESENTEN EN LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-GTI-10924	7-12-99	BU, BC, FMM y EAP.
ESTUDIO TÉCNICO DE FACTIBILIDAD QUE DEBERÁN PRESENTAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE FUNDAMENTAR LA APERTURA DE OFICINAS, SUCURSALES Y AGENCIAS.	SBIF-CJ-10412	17-11-99	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC, EAP y CC.
PUBLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS QUE DEBERÁN SER PRESENTADOS TRIMESTRALMENTE EN FORMA IMPRESA ANEXO AL BALANCE DE PUBLICACIÓN.	SBIF-GNR-DEST-8554	22-09-99	BU, BC, EAP, BI, BH y AF.
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.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EFECTÚEN OPERACIONES DE REPORTE A QUE CUMPLAN CON LAS NORMAS DE VALUACIÓN SEÑALADA EN EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-GNR-DNP-9175	23-12-98	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A TODAS LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS, BANCOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN QUE SE ASIGNARÁ UN CAMPO QUE SE DENOMINARÁ “TIPO” EN EL ARCHIVO DEUDORES.TXT, QUE PERMITIRÁ IDENTIFICAR SI UN CRÉDITO RELACIONADO EN LA CUENTA CONTABLE DE “CRÉDITOS EN CUOTAS” HA SIDO DESTINADO PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA.	SBIF-GOI-CJ-GNR-DNP-8520	30-11-98	AF, BI y SC.
SE NOTIFICA QUE EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.510 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 1998 SE ENCUENTRA LA RESOLUCIÓN N° 006-0598 DEL 13 DE MAYO DE 1998 DONDE SE PUBLICAN LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO APLICABLES A LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SBIF-GCLC-7082	8-10-98	BU, BC y EAP.
SE INFORMA LA CREACIÓN DE LA FIGURA DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, SEGUN RESOLUCIÓN N° 98-03-01 DE FECHA 9 DE MARZO DE 1998, EMITIDA POR EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	SBIF-GCLC-6335	11-09-98	BU, BC y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXTREMAR LAS MEDIDAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN EN EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN A TRAVÉS DE MEDIOS MAGNETICOS O POR TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA.	SBIF-GT-DEST-5934	31-08-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC y EAP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE LAS OPERACIONES DE LOS CLIENTES.	SBIF-GCLC-5142	3-08-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF, FMM, EAP y CC.
MANUAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GOI-4973	23-07-98	BU, BC, BH, BI, AF, EAP y SC.
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: "A", "B", "E" Y "F", ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE PROHIBE CUALQUIER TIPO DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD QUE IMPLIQUE LA CAPTACIÓN DIRECTA O INDIRECTA DE RECURSOS DEL PÚBLICO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL, POR CUENTA Y NOMBRE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUÍDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE 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.
REQUISITOS PARA RELACIONAR LOS CRÉDITOS SEGÚN EL MANUAL DE VALIDACIÓN.	SBIF-GOI-GACS-CJ-GT-0246	14-01-98	BU, BC, BH, BI, AF, SC y EAP.
INICIO DEL PROCESO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (S.I.C.R.I.), SEGÚN EL MANUAL DE ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.	SBIF-GOI-7187	31-10-97	BU y BC.
SE SOLICITA A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO EL ENVÍO DE LOS RECAUDOS PARA LA CELEBRACIÓN DE LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	SBIF-GT-DET-5112	8-08-97	EAP.
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-GT-DET-1749	31-03-97	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
SE RATIFICA LA OBLIGACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS O DOMICILIADAS EN EL PAÍS QUE CELEBREN OPERACIONES CON CENTROS OFF-SHORE QUE DEBEN REMITIR A ESTE ORGANISMO LA DOCUMENTACIÓN SEÑALADA EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-0769	20-02-97	BU, BC, BH, BI, AF y SC.
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON TARJETAS DE CRÉDITO QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-SFB-0011	2-01-97	BU, BC, BH, BI, FAL, AF y EAP.
SE REITERA QUE LAS ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA ESTÁN RESERVADAS A AQUELLOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PREVIAMENTE HAYAN OBTENIDO AUTORIZACIÓN DE ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-4804	12-11-96	BU, BH, BI, FAL, AF, SC, EAP, OR.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE DEBEN IDENTIFICAR Y EXPLICAR CADA UNO DE LOS AJUSTES, RECLASIFICACIONES Y ELIMINACIONES DE PARTIDAS RECÍPROCAS O DE TRANSACCIONES INTRAGRUPOS, EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	SBIF-SBA-3126	8-08-96	A TODO EL SISTEMA.
SE RECUERDA QUE TODO CAMBIO EN LA DENOMINACIÓN COMERCIAL DE LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS, DEBERÁ SER PREVIAMENTE AUTORIZADO POR ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-2442	17-06-96	BC, BI, AF, FAL, INSTITUTOS DE CRÉDITO DEL ESTADO, BH, CC y EAP.
NORMAS PARA LA EMISIÓN Y REGISTRO DE PODERES APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE CONSERVAN LA FORMA DE SOCIEDAD CIVIL.	SBIF-GT-DPC-5176	16-10-95	EAP.
SE INFORMA A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE DEBERÁN REMITIR A ESTA SUPERINTENDENCIA PARA SU CORRESPONDIENTE HABILITACIÓN Y SELLADO, LOS LIBROS DE CONTABILIDAD, DE ASISTENCIA A LAS ASAMBLEAS, ACTAS DE ASAMBLEAS Y ACTAS DE JUNTA DIRECTIVA.	SBIF-DAAE-3357	22-06-94	EAP
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HBS-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL PLAZO ESTIPULADO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS GENERALES DE ACCIONISTAS ES DE QUINCE (15) DÍAS HÁBILES.	HSB-100-518	8-02-88	BC, BH y SC.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE	HBS-203-680	4-02-85	BC.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.			
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HBS-101-3892	3-07-84	BC.
RECOMENDACIONES A CUMPLIR POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR LO MENOS UNA (1) VEZ AL AÑO Y MANTENER A DISPOSICIÓN DE SUDEBAN LOS PAPELES DE TRABAJO RESPECTIVOS.	HSB-200-1155	24-02-84	SISTEMA BANCARIO.
REFORZAR LA SEGURIDAD DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO A TRAVÉS DE LA CLÁUSULA “NO ENDOSABLE” O “NO A LA ORDEN”.	HBS-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR ERICTO CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.
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



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
			BANCARIO.
NORMAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-196	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
LOS DESFALCOS, ATRACOS O INTENTOS DE LOS MISMOS DEBERÁN SER NOTIFICADOS A SUDEBAN.	HSB-100-2784	30-05-79	SISTEMA BANCARIO.
CERTIFICADOS DE SEGURIDAD.	HSB-300-588	1-02-78	SISTEMA BANCARIO.
SE SOLICITA A LAS ALMACENADORAS REMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DENTRO DE LOS QUINCE (15) DÍAS SIGUIENTES AL TÉRMINO DE CADA MES.	HSB-105-2653	25-05-77	ALMACENADORAS.
INSTRUCCIONES REFERENTE A LAS DIMENSIONES DE LOS FORMATOS PARA LAS OBLIGACIONES EMITIDAS, A LOS FINES DE FACILITAR EL SELLADO DE LAS MISMAS.	HSB-100-408	23-01-77	SF.
RECAUDOS A REMITIR CON MOTIVO DE LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	HBS-1158	27-03-74	SISTEMA BANCARIO.



LEYENDA:

AF	: ARRENDADORAS FINANCIERAS
BANCOEX	: BANCO DE COMERCIO EXTERIOR
BANDES	: BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA
BANAP	: BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO
BANAVIH	: BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
BC	: BANCOS COMERCIALES
BCV	: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
BDD	: BANCOS DE DESARROLLO
BH	: BANCOS HIPOTECARIOS
BI	: BANCOS DE INVERSIÓN
BSP	: BANCOS DE SEGUNDO PISO
BU	: BANCOS UNIVERSALES
CC	: CASAS DE CAMBIO
CP	: CONTADOR PÚBLICO
EAP	: ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO
EETC	: EMPRESA EMISORA DE TARJETAS DE CRÉDITO
FONCREI	: FONDO DE CRÉDITO INDUSTRIAL
FONDAFA	: FONDO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, PESQUERO, FORESTAL Y AFINES
FMM	: FONDOS DE MERCADO MONETARIO
FNCR	: FONDO NACIONAL DE CAPITAL DE RIESGO
FNGR	: FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
FOGADE	: FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA
GF	: GRUPOS FINANCIEROS
IMCP	: INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR
OCF	: OPERADOR CAMBIARIO FRONTERIZO
ORBE	: OFICINA DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS
OTC	: OPERADORA DE 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"> <li><b>Banco Provincial, S.A. Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 098-96 del 26 de noviembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.094 del 26 de noviembre de 1996. (Fusión con Provincial Banco de Inversión, Arrendadora Provincial Sociedad de Arrendamiento Financiero, Fondo Provincial de Activos Líquidos y Fondo de Activos Líquidos Finalven).</li> <li>La fusión por absorción con el Banco de Occidente, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 004-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.701 del 14 de mayo de 1999.</li> <li>La fusión por absorción con el Banco Popular y de Los Andes, C.A. fue autorizada a través de Resolución N° 004-1198 del 30 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.607 del 21 de diciembre 1998.</li> <li>La fusión por absorción con el Banco de Lara, C.A., Banco Universal (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.</li> <li>La fusión por absorción con la empresa Inversiones BAN-PRO, C.A. se autorizó a través de Resolución N° 080.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Mercantil, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 121.96 del 31 de diciembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.121 del 8 de enero de 1997. (Fusión con Banco de Inversión Mercantil, Banco Hipotecario Mercantil, Arrendadora Mercantil y Fondo Mercantil).</li> <li>La fusión por absorción con Interbank, C.A., Banco Universal (2) se autorizó a través de Resolución N° 342.00 del 4 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.094 del 7 de diciembre de 2000.</li> <li>El cambio de denominación de Banco Mercantil, C.A., Banco Universal a mercantil, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-21848 del 1 de noviembre de 2007.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 014-97 del 24 de enero 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.137 del 30 de enero de 1997.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Exterior, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 094-97 del 3 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.181 del 9 de abril de 1997. (Fusión con Arrendadora Exterior Sociedad de Arrendamiento Financiero y Fondo Exterior).</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banesco Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 390-97 del 22 de agosto 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.283 del 3 de septiembre de 1997. (Fusión con Banesco Arrendamiento Financiero y Banesco Fondo de Activos Líquidos).</li> <li>La fusión por absorción con Unibanca Banco Universal, C.A. (3), Banco Hipotecario Unido, S.A., Fondo Unión, C.A., Banco de Inversión Unión, C.A. y C.A. Arrendadora Unión Sociedad de Arrendamiento Financiero se autorizó a través de Resolución N° 078.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.</li> </ul>

(1) Este Banco previamente se fusionó por absorción con el Fondo Lara de Activos Líquidos FILARA, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 138-00 del 3 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.929 de fecha 10 de enero de 2000.

(2) Este Banco previamente:

- Se transformó a banco universal a través de la fusión por absorción con Arrendadora Internacional, C.A. y Fondo Internacional, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237-97 del 29 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.201 del 8 de mayo de 1997.
- Se fusionó por absorción con Venezolana, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237.00 del 24 de agosto de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.024 del 29 de agosto de 2000.

(3) Este Banco fue el ente resultante de la fusión por absorción de Caja Familia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (esta Entidad previamente: a) Se fusionó por absorción con El Porvenir, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Bancarios, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Maracay, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Caja Popular Falcón-Zulia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. y La Industrial, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0398 del 18 de marzo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.468 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
• <b>Banco del Caribe, C.A., Banco Universal</b>	• 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).
• <b>Banco Caroní, C.A., Banco Universal</b>	• 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.
• <b>Banco Sofitasa Banco Universal, C.A.</b>	• 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.
• <b>Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal</b>	• 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.
• <b>Corp Banca, C.A., Banco Universal</b>	• 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).
• <b>BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal</b>	• 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.
• <b>Banco Espíritu Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b>	• El funcionamiento del <b>Banco Espíritu Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b> fue autorizado mediante Resolución N° 526-10 de fecha 19 de octubre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.533 de fecha 19 de octubre de 2010. .

- (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"> <li>• <b>Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.</b></li> <li>• <b>Del Sur, Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (12) por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.423 del 15 de abril de 2002</li> <li>• La fusión por absorción de Mi Casa Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (13) por parte del Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 154.10 de fecha 05 de abril de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.396 de esa misma fecha.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>

- (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"> <li><b>Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Activo, C.A. Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16)</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>

(14) Este Banco previamente:

- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
  - Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002
  - Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.
- (15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.
- (16) El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal, totalmente poseído por el Banco de Desarrollo de Exportaciones de Irán, fue autorizado mediante Resolución N° 468.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
- (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
• <b>Banco Plaza, C.A.</b>	
• <b>Banco Guayana, C.A.</b>	
• <b>100% Banco, Banco Comercial, C.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006.</li> <li>Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006</li> </ul>
• <b>Banco de Exportación y Comercio, C.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.</li> </ul>
• <b>Banco del Pueblo, C.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.</li> </ul>
• <b>Banplus Banco Comercial, C.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999.</li> <li>El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (I) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002.</li> <li>El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007).</li> </ul>

(1) Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.

Nota 1: El cambio de objeto social de FIVCA Arrendadora Financiera Industrial de Venezuela, C.A. a Banco del Pueblo Soberano, C.A., Banco Comercial, fue autorizado mediante Resolución N° 002-1099 del 13 de octubre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.812 del 21 de octubre de 1999.

Nota 2: El cambio de objeto social de Latino Sociedad de Arrendamiento Financiero, C.A. a Banco de Desarrollo de la Mujer, C.A. (Banmujer, C.A.), Banco Comercial fue autorizado mediante Resolución N° 188.01 del 14 de septiembre de 2001, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.287 del 20 de septiembre de 2001.

## BANCOS DE INVERSIÓN

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





### BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
• <b>Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.</b>	• 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.
• <b>miBanco Banco de Desarrollo, C.A.</b>	• 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.
• <b>BANCRECER, S.A., Banco de Desarrollo</b>	• 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.
• <b>BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A.</b>	• 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.

### BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
• <b>Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX)</b>	• 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.
• <b>Banco Nacional de Vivienda y Hábitat</b>	• De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena la: Creación del “Banco Nacional de Vivienda y Hábitat”, asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).
• <b>Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P)</b>	
• <b>Banco Industrial de Venezuela, C.A.</b>	• La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009. - Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009. • La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
• <b>Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)</b>	• La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.

#### NOTAS

- Nota 1: El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2: El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta





- Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República 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 del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4: El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante Resolución 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: El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11: Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12: Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Pdg Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13: Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14: Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15: Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16: Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17: Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18: Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 19: Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20: Banco Provienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
  2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.





3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 21: bolívar Banco, C.A.:**

1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 22: Banco Confederado, S.A. :**

1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 23: Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:**

1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 24: C.A. Central Banco Universal:**

1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
2. Se fusionó por absorción de con el Banco Hipotecario Venezolano, C.A. y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal bajo la denominación de C.A. Central Banco Universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
3. Se fusionó por absorción con Prosperar, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 007-0298 del 10 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.460 del 25 de mayo de 1998), lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
4. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 640.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.

**Nota 25: Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:**

1. Cambió su objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.
2. Cambió de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.
3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.
4. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 374.115 de fecha 12 de enero de 2010.





**Nota 26: Baninvest Banco de Inversión, C.A.:**

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

**Nota 27: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:**

1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.

**Nota 28: Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.:**

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

**Nota 29: Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo:**

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

**Nota 30:** El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal mediante Resolución N° 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.373 del 24 de febrero de 2010.

**Nota 31: Bancoro, C.A. Banco Universal Regional:**

1. El cambio de denominación del Banco de Coro, C.A. a Bancoro, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-16972 del 26 de noviembre de 2004.
2. La transformación a banco universal regional de Bancoro, C.A. y el cambio de su denominación social a Bancoro, C.A. Banco Universal Regional fue autorizada mediante Resolución N° 227.07 del 2 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.747 del 15 de agosto de 2007.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 510.21 de fecha 14 de octubre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.530 del 14 de octubre de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 647.10 de fecha 30 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.584 del 30 de diciembre de 2010.

**Nota 32: Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional:**

1. El funcionamiento del Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional fue autorizado mediante Resolución N° 079.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
2. La autorización de funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocada mediante Resolución N° 080.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 449.10 de fecha 19 de agosto de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.491 del 19 de agosto de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 588.10 de fecha 25 de noviembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.560 del 25 de noviembre de 2010.

**Nota 33: Banco Federal, C.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 306.10 del 14 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.978 Extraordinario del 14 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 597.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.





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



**Nota: 34: Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco):**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 599.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 35: Federal Banco de Inversión, C.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 598.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota: 36: Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010. - Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 600.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.

**Nota 37: Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.:**

1. La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 472-97 del 7 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.312 del 14 de octubre de 1997.
2. Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.

**Nota 38: BanValor, Banco Comercial, C.A.**

1. El cambio de denominación de Central Hipotecaria Banco de Inversión, S.A. a BanValor, Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4702 del 14 de junio de 2000.
2. El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 369.03 del 19 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.849 de fecha 2 de enero de 2004.

**Nota 39: Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.:**

1. El cambio de denominación social de Participaciones Vencred S.A. a Fondo del Mercado Monetario Avanza S.A. fue autorizado a través de oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
2. Se acordó la disolución anticipada del Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A. y su consecuente liquidación mediante Resolución N° 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.557 del 22 de noviembre de 2010.

**Nota 40: The Royal Bank of Scotland, N.V. (antes ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial)**

1. El establecimiento de la Sucursal del ABN Amor Bank N.V. en la República Bolivariana de Venezuela fue autorizado a través de Resolución N° 196-94 del 22 de diciembre de 1994 y notificado con oficio N° SBIF-CJ-DAJSF-7200 de esa misma fecha.
2. Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 155.98 del 11 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
3. El cambio de objeto social de banco universal a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 274.01 del 31 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
4. El cambio de denominación de ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial a The Royal Bank of Scotland, N.V. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04958 del 13 de abril de 2010.
5. Se revocó la autorización de funcionamiento de la Sucursal de The Royal Bank of Scotland, N.V. en la República Bolivariana de Venezuela, mediante Resolución N° 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.576 del 17 de diciembre de 2010.



**Dirección Cablegráfica:**

Sudeban, Caracas.

**Dirección Postal:**

Carmelitas - Caracas 1010.

**Dirección Electrónica:**

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




**Central Telefónica**

(0212) 280 69 33.

**Correo electrónico:**

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



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

4546519