



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de Bancos y
Otras Instituciones Financieras

BOLETÍN TRIMESTRAL INDICADORES FINANCIEROS

**Julio – Septiembre
2011**

AÑO 18 N°75

Octubre 2011



Gobierno Bolivariano
de Venezuela

Ministerio del Poder Popular
de Planificación y Finanzas



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

Depósito Legal, p.p. 92.0515



SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

CUERPO GERENCIAL

EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS

Superintendente

JULIO CÉSAR PÉREZ

Intendente de Inspección

BLADIMIR REVERÓN

Intendente de las Instituciones Públicas de Sector Bancario (E)

ROSA AMÉRICA BORGES

Intendente Operativo

KETTY GEORGE ALMEIDA

Consultora Jurídica

BEATRIZ ELENA GONZÁLEZ DE DUARTE

Auditora Interna

SOLMARI GÁMEZ

Gerente General de Inspección

NATHALIA FONG KEY

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	7-42
I	SISTEMA BANCARIO	43
1	Número de las Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsistema.	45
2	Sistema Bancario y Subsistemas que lo conforman.	46
3	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según banco y otras instituciones financieras.	47
4	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	48
5	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	49
6	Captaciones del público, según subsistema, estrato, banco y otras instituciones financieras.	50
7	Balance general y estado de resultados de publicación e indicadores financieros de la Banca Universal y Comercial de capital privado por estrato, banca de capital del estado, banca de desarrollo y resto del sistema bancario.	51
8	Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	52
9	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta.	53
10	Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sistema bancario con respecto al total sistema bancario, según cuenta. Periodo del 01-01-11 al 30-06-11.	54
11	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sistema bancario, según categoría.	55
12	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	56
13	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	57
14	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	58
15	Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	59
16	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60
17	Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61
18	Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62
19	Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63
20	Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64
21	Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65
22	Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
23	Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	67
24	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	68
25	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69
26	BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70
27	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71
28	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
29	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
30	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74

	ÍNDICE	Pág.
31	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
32	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.	76
33	Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77
34	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78
35	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79
36	Banco Guayana, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80
37	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81
38	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82
39	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	83
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84
41	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.	85
42	Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	87
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	88
45	Sofioccidente Banco de Inversión, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89
46	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.	90
47	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	91
48	Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	92
49	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	93
50	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	94
51	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco y otras instituciones financieras.	95
52	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	96
53	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	97
54	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	98
55	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco y otras instituciones financieras.	99
56	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	100
57	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	101
58	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco y otras instituciones financieras.	102
59	Banca universal y banca comercial, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	103-109
60	Resto del sistema bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	110-111
61	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	112
62	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	113

	ÍNDICE	Pág.
63	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco y otras instituciones financieras.	114
64	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.	115
65	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras.	116
66	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras.	117
II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	120
1	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	121
2	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	122
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.	123
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.	124
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 período del 1-1- 11 al 30-06-11.	125
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	126
7	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance de general publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales en el exterior, según rubro.	127
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.	128
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.	129
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.	130
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 junio-diciembre/2010-junio/2011	131
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.	132
	Notas Metodológicas.	133-142
	Anexo Legal.	143-212
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	213-224

SÍMBOLOS USADOS

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

RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO

1.1 Economía mundial

De acuerdo con algunos analistas la economía mundial experimentó una desaceleración (es decir creció pero a un menor ritmo), en la primera mitad del año, aunque esta desaceleración fue más aguda en Estados Unidos. No obstante, en vista a que los factores subyacentes en la desaceleración son transitorios por su naturaleza (elevados precios del petróleo, interrupciones en la cadena global de suministros y malas condiciones climáticas), el crecimiento mundial seguirá a un ritmo sostenido al 4,11% en el 2011 y al 4,4% en 2012. Sin embargo, se vislumbran factores que hacen pensar en la posibilidad de entrar en una recesión mundial: la crisis europea y los problemas fiscales de Estados Unidos.

La crisis europea

En las últimas semanas de septiembre, se ha presentado una nueva oleada de tensión e incertidumbre en los mercados financieros europeos, la cual se ha extendido a España e Italia. Y por lo tanto, han aumentado las posibilidades de que la crisis pase a convertirse en sistémica en toda Europa (con repercusiones más allá de la Unión Europea).

Esta situación se ha producido por el retraso en la concesión del segundo paquete de ayuda a Grecia y de la insistencia de los tenedores privados de bonos soporten parte del costo de una nueva ayuda financiera a este país. Esta falta de decisión en Grecia se ha extendido a países sin problemas de solvencia como España e Italia, y como consecuencia el sector financiero europeo ha visto mermar su liquidez.

Bajo este ambiente, el Eurogrupo¹ llegó a un acuerdo el 21 de julio para afrontar las preocupaciones de liquidez y solvencia. Con relación a la liquidez, se decidió mejorar el Fondo Europeo de Estabilidad Financiera (EFSF), permitiendo el préstamo en forma preventiva a los países solventes con problemas –de forma similar a la Línea de Crédito Flexible del FMI- y la compra de bonos soberanos en mercados secundarios. Respecto a la solvencia se suavizaron las condiciones de los préstamos oficiales a Grecia (y también se amplió a otros países el programa) y hasta se llegó a un acuerdo con el sector privado para una reducción del valor presente neto de sus tenencias de deuda griega en un 21% mediante swaps de deudas y recompras.

A pesar de que se han realizado grandes avances en la solución de la crisis europea, todavía siguen latentes los problemas. En tal sentido, muchos economistas y expertos en altas finanzas, argumentan que aún faltan cuatro líneas de acción:

- 1) Debe ampliarse el EFSF y de acuerdo a su nueva capacidad para comprar bonos en los mercados secundarios, también ser proveedor de liquidez a los países ajenos a un programa del FMI o de la Unión Europea (UE).
- 2) Europa debe trabajar hacia una unión fiscal más integrada, que finalice con la introducción de los Eurobonos, junto con normas fiscales y un estricto control de los presupuestos nacionales.
- 3) Las reformas económicas deberán aplicarse en forma creíble en los países bajo un programa y deberán establecerse mecanismos de reforma de financiamiento para el resto de la UE, especialmente

¹ El **Eurogrupo** es la reunión institucionalizada que en la **Unión Europea** congrega al menos una vez al mes a los ministros de Economía y Finanzas de los **Estados de la Unión** cuya moneda es el **euro**, al presidente del **Banco Central Europeo**, al **Comisario europeo de Asuntos Económicos y Monetarios**, y a su propio presidente, elegido por mayoría de Estados para un período de dos años y medio.

para aquellos países que están en riesgo de quedar excluidos de los mercados financieros.

- 4) Las autoridades de la UE deberían decidir finalmente como reducirán la deuda griega a un nivel sostenible y cómo se desaparecerán las preocupaciones sobre su solvencia, ya sea mediante un rescate público, logrando un consenso con el sector privado o acordando una suspensión de pagos ordenada.

Los problemas fiscales de Estados Unidos

De acuerdo con el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, este país habría alcanzado su capacidad de endeudamiento en las dos primeras semanas de agosto. En cualquier caso, para aquella fecha era preciso alcanzar un acuerdo para aumentar el límite de endeudamiento de Estados Unidos. A medida que se acercaba la fecha límite, la reacción del mercado fue suave, comparada con el choque que significaría una insolvencia del Tesoro norteamericano, reflejando la creencia de que se llegaría a una solución para aumentar el techo de la deuda y se evitaría el incumplimiento de los pagos de la deuda federal.

Al final ambos partidos (Demócrata y Republicano) alcanzaron un acuerdo para elevar el límite de deuda que pospone el problema para el año 2013. Sin embargo, hay más dudas sobre la solución a largo plazo al actual déficit fiscal y el creciente aumento de la deuda. El acuerdo supone la reducción del déficit de 2,4 billones de US \$ a lo largo de la década, fundamentalmente en reducciones de gasto y una parte importante (1,5 billones de US) todavía por ser identificados por una comisión especial antes de noviembre o de otra forma obtenidos automáticamente del gasto social. Esto está todavía por debajo de los 4 billones que Standard & Poor sugirió que era necesario para evitar una rebaja de la calificación de la deuda norteamericana, aunque al parecer

otras agencias calificadoras de riesgo probablemente no tomarían en cuenta este hecho.

Existe un consenso general de que un plan para rebajar el déficit en 4 billones de US \$ durante la próxima década podría ser suficiente para estabilizar la relación deuda/PIB del país. Pero un acuerdo de tal tamaño puede que no sea alcanzable, en tanto que demócratas y republicanos encuentran difícil acordar sobre tal estrategia de disminución del déficit por varias razones.

En primer lugar, las posiciones iniciales están lejos de ser parecidas. En segundo lugar, grupos minoritarios radicales influyentes en la opinión pública dentro de cada partido, hacen que sea difícil lograr un acuerdo antes de la campaña presidencial del 2012. En tercer lugar, dado el débil estado de la economía norteamericana se hace muy difícil vender la idea de un menor gasto público o impuestos más elevados en un corto plazo.

Situación macroeconómica de los principales países

Estados Unidos

Según las más recientes informaciones sobre la economía norteamericana, en este tercer trimestre creció su Producto Interno Bruto a un ritmo anual del 2,5%. Los precios de los bonos del Tesoro bajaron sus pérdidas después que se hizo pública la información, mientras que el dólar USA bajó en relación al yen y al euro. Los gastos de los consumidores fueron los más elevados desde el cuarto trimestre del 2010, mientras que la inversión empresarial fue la más alta en lo que va de año.

El día 21 de septiembre de 2011, el Comité de Operaciones de Mercado Abierto de la Reserva Federal, decidió mantener en una banda muy cercana al 0% hasta el 0,25% como objetivo fijado para el tipo de interés de los fondos federales.

Reino Unido

El PIB del Reino Unido, creció en el tercer trimestre del año 0,5%, un aumento con relación al 0,1% de avance que registró en el trimestre anterior de acuerdo a la Oficina Nacional de Estadística (ONE). Esta dependencia oficial británica, destacó en su información que los desordenes que experimentó la ciudad de Londres y otras ciudades importantes en agosto pasado, no afectaron al desenvolvimiento de la economía inglesa. Sin embargo, la tasa de desempleo en este país, llegó al 8,3% su nivel más elevado en 17 años. Esta cifra demuestra de cómo la crisis en la eurozona está afectando a Gran Bretaña.

China

En este trimestre (3° 2011) el PIB de China creció 9,1% en una tasa anualizada. Reflejando así que se mantiene el crecimiento de la gran potencia asiática pero a una tasa menor. La inflación en esta nación, medida por la variación del 6,1% del IPC en septiembre, la meta de las autoridades económicas es bajar la inflación a 4%. El Buró de Estadísticas destacó el crecimiento de las inversiones en el sector inmobiliario, que fue del 32% y ascendió a los 692.800 millones de US \$ lo cual evidencia que la burbuja aun no sido contenida.

América Latina

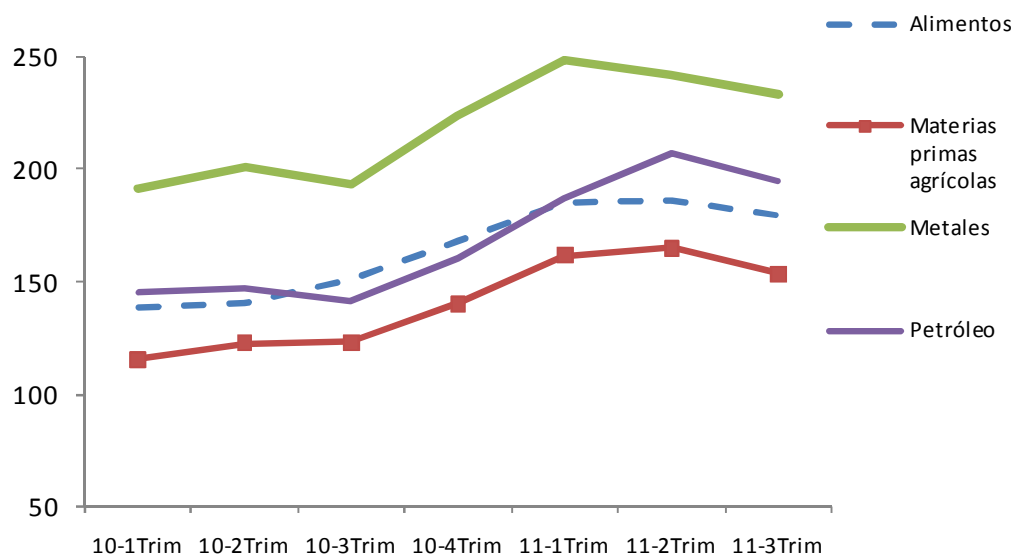
En Argentina el PIB creció en este trimestre en este lapso, 8,6%; en México el 3,7% en tasa anualizada, y los ingresos presupuestarios del sector público crecieron un 4% en comparación con el mismo trimestre del año anterior. En Brasil, la producción industrial se contrajo 1,6% en septiembre de 2011, el desempleo alcanzó un 6% también, y la inflación

un 7,3%. En Colombia, el PIB aumentó en este trimestre en estudio, 3,8%.

Precios de las materias primas

Los precios del petróleo descendieron ligeramente al finalizar el tercer trimestre del año en referencia. El precio del barril de petróleo marcador Brent se había colocado en junio a 113,91 US \$ el barril en junio para bajar en septiembre 110,32 US \$ el barril. Y el del West Texas Intermediate de 96,62 US \$ el barril a 86,09 US \$ el barril.

Gráfico 1
Evolución trimestral de
los precios internacionales
de las materias primas
(2005=100)
(porcentaje)
(años 2010-2011)



FUENTE: **Fondo Monetario Internacional** cuadro índice de precios de las materias primas años 2001-2011

También los precios de los alimentos y los de las materias primas agrícolas descendieron en este trimestre por primera vez en varios años, marcando un punto de inflexión en el ciclo alcista de las materias

primas. Quizá, la única excepción sea el precio del oro. En efecto, la demanda de oro por parte de los distintos bancos centrales representó en el tercer trimestre de 2011 un total de 148,4 toneladas, lo que supone la cifra más alta en 23 años y confirma el radical cambio de tendencia de las instituciones, que hasta 2010 habían sido vendedoras de oro en los mercados durante casi veinte años, según reflejan los datos del informe trimestral publicado por el Consejo Mundial del Oro (WGC por sus siglas en inglés).

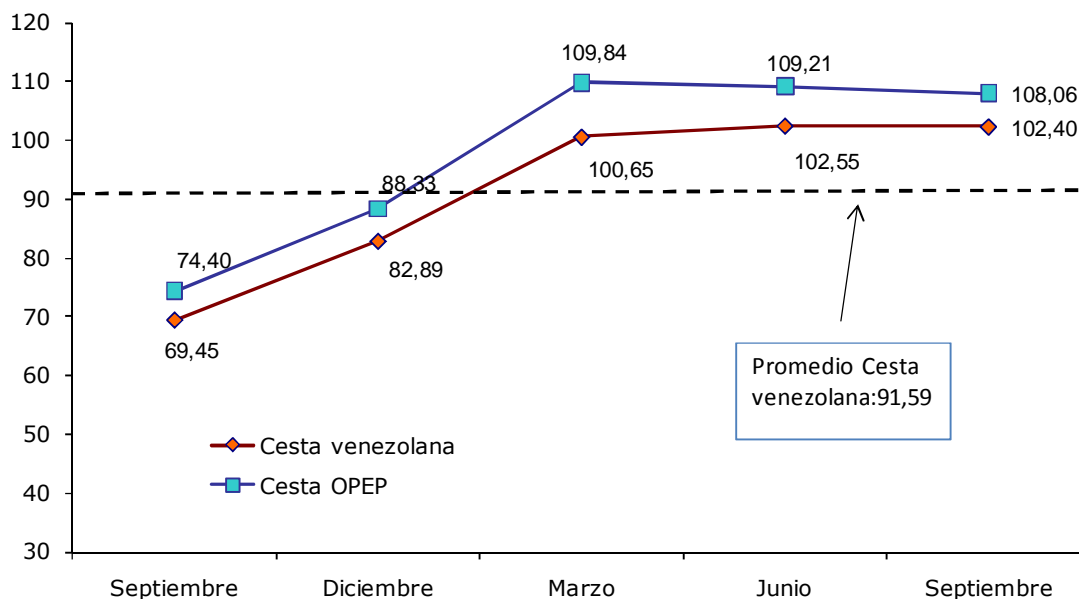
1.2 Economía nacional

1.2.1 Sector externo

En este tercer trimestre del 2011, los precios del petróleo se mantuvieron en niveles estables. En este sentido, la cesta de precios que representa a los crudos venezolanos pasó de 102,55 US \$ el barril al finalizar junio de 2011 a 102,40 US \$ el barril, al finalizar septiembre lo cual implicó una ligera reducción.

Así, las exportaciones totales de bienes del país (FOB), alcanzaron los 23.812 millones de US \$ en el segundo trimestre, lo cual implicó una disminución de 5,16% en comparación con las del segundo trimestre del año en curso. Dentro de este total, las exportaciones petroleras alcanzaron 22.742 millones de US \$. Mientras que las importaciones totales de bienes (CIF) totales alcanzaron los 13.072 millones de US \$, en el trimestre en reseña, lo cual implicó una reducción de 3,83%, con relación al trimestre anterior. De igual forma, el saldo de la balanza de mercancías (exportaciones menos importaciones), en el segundo trimestre de 2011 llegó a 11.878 millones de US \$, un descenso de 6,21% comparado con el saldo alcanzado en el segundo trimestre del año en referencia (12.665 millones de US \$).

Gráfico 2
Evolución trimestral de los precios del petróleo
septiembre 2010-septiembre 2011
(US \$ por barril)



Dentro del régimen de control de cambio, la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI) en el tercer trimestre del año en curso autorizó al Banco Central de Venezuela, la suma de millones de 8.286,6 millones US \$, 10,10%% más que en el segundo trimestre del 2011. De este total de divisas autorizadas, 5.269,8 millones de US \$ (63,6%) se asignaron para pagar importaciones. La tasa implícita de cambio del Sistema de Transacciones de Títulos en Moneda Extranjera (SITME) del BCV, se encuentra en Bs. 5,30 por US \$.

El saldo de las reservas internacionales en el Banco Central de Venezuela al finalizar el tercer trimestre de 2011 llegó a 31.109

millones de US \$ un incremento de 9,0% con respecto al trimestre anterior cuando llegaron a 28.540 millones de US \$.

1.2.2 Ingresos fiscales internos

De acuerdo a las cifras suministradas por el SENIAT, la recaudación fiscal acumulada hasta septiembre de 2011 alcanzó Bs. 104.971 millardos, lo cual representa un crecimiento de 42,3%, en relación a la recaudación del mismo lapso del año anterior. En este sentido, el renglón que más creció fue el correspondiente a la Renta aduanera el cual aumentó un 72,6% con relación al lapso enero-septiembre 2010, y después el renglón correspondiente al IVA el cual creció en el mismo período 48,4%.

Cuadro1
Recaudación de rentas internas

(acumulado a septiembre en millones de Bs.F)

	2010	2011	Var. Nominal
Impuesto sobre la Renta	21.564	27.969	29,7
IVA	39.752	58.974	48,4
Interno	32.152	45.240	40,7
Importadores	7.600	13.733	80,7
Renta aduanera	6.212	10.723	72,6
Otras rentas internas	5.436	6.061	11,5
Licores	1.059	1.291	21,9
Cigarrillos	4.008	4.484	11,9
Timbre Fiscal	40		
Sucesiones	158	176	11,4
Juegos de envite y azar	171	111	-35,1
Otros	826	1.244	50,6
TOTAL	73.790	104.971	42,3

Fuente: SENIAT

En materia de presupuesto fiscal, en el lapso enero-julio 2011 la Asamblea Nacional aprobó en créditos adicionales Bs. 55,4 millardos, casi 40% por encima del monto aprobado en igual período de 2010. Así

el Presupuesto Fiscal Acordado (al incluirse las modificaciones presupuestarias) hasta la fecha alcanza Bs. 258,6 millardos, 36,7% por encima del presupuesto fiscal inicialmente aprobado (Bs. 204,2 millardos). De acuerdo con la estructura del presupuesto por sectores, los créditos adicionales se distribuyeron de la siguiente manera: 63,8% (Sectores Sociales); 23,3% (Otros Sectores) ; 9,2% (Sectores Productivos); y 3,8% (Sectores Generales).

El pasado 26 de julio del año en reseña, el Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas anunció la Oferta del Bono Soberano Internacional Amortizable 2031 por US \$ 4.200 millones que fueron adquiridos en bolívares al tipo de cambio oficial vigente (Bs./US \$ 4,30).

Cuadro 2

Mecanismo de asignacion del bono soberano internacional amortizable 2031

Asignaciones Categoría I	
Rangos	Adjudicación
Desde US \$ 3.000 hasta US \$ 6.000	100% de la postura
Mayores de US \$ 4.950.000	0% de la postura
Asignaciones Categoría II	
Rangos	Adjudicación
Desde US \$ 3.000 a US\$ 6.000	100% de la postura
Mayores a US\$ 6.000	0% de la postura
Entidades del sector financiero público (*)	100% de la postura
Fondo de Pensiones de Trabajadores de PDVSA	57,37% de la postura

Fuente: Oficina Nacional de Crédito Público

(*) Corresponde a las posturas por cuenta propia

Fuente: Oficina Nacional de Crédito Público

(*) Corresponde a las posturas por cuenta propia

Esta emisión fue dirigida a empresas de los sectores de alimentos, salud, y bienes de capital (categoría I) y a personas naturales y jurídicas no contempladas en la categoría I (categoría II). La estructura de esta emisión en su totalidad se basó en un título con vencimiento en agosto del año 2031 y con un cupón de 11,95%. Cada inversionista pudo acceder a la oferta con un monto mínimo de US\$ 3 mil y el precio de este instrumento fue establecido por el Ministerio del Poder Popular para la Planificación y las Finanzas en 100%, lo cual resultó en una recaudación de fondos de aproximadamente Bs. 18,1 millardos. Destaca, que los fondos recaudados por esta emisión serán destinados a financiar el servicio de la Deuda Pública, la Gran Misión Vivienda Venezuela y la Gran Misión Agro-Venezuela correspondiente al ejercicio fiscal 2011, de conformidad con lo establecido en la Ley Especial de Endeudamiento complementaria para el Ejercicio Fiscal 2011

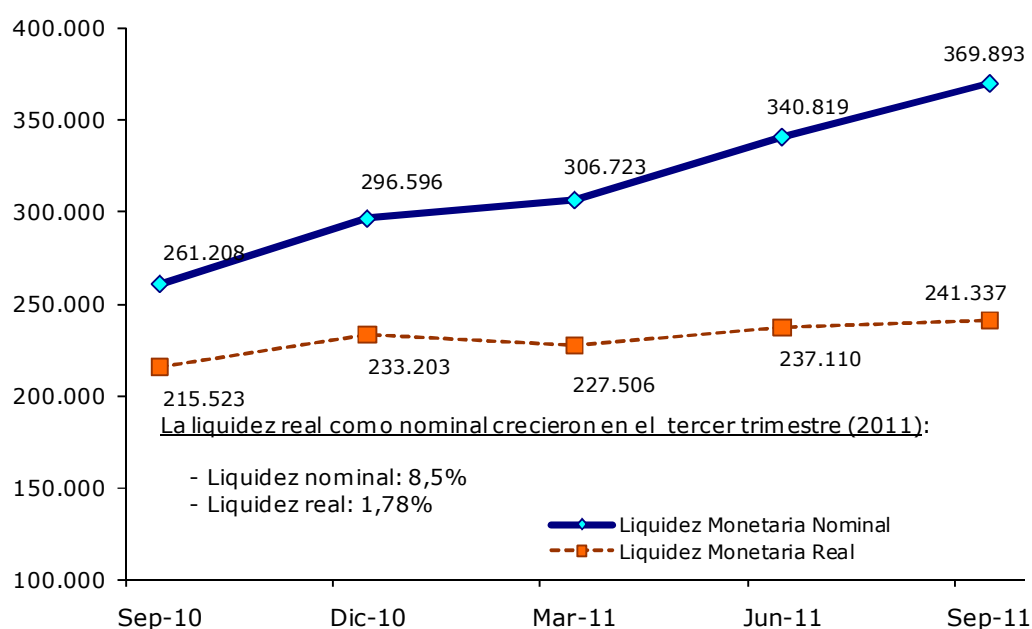
1.2.3 Mercado monetario

La base monetaria o dinero de alta potencia, al finalizar el tercer trimestre de 2011 se había colocado en Bs. 127.439 millones, lo cual significó que aumentó con respecto a junio del año en curso, 2,69%, cuando su saldo alcanzó Bs.124.095. Mientras que el agregado monetario dinero (M1) pasó de Bs. 314.307 millones a 346.735 millones en el mismo lapso, lo cual implicó un crecimiento de 10,32%. En lo que concierne al agregado Liquidez Monetaria (M2), éste pasó de Bs.340.819 millones en junio de 2011 a Bs.369.893 millones, un crecimiento inter-trimestral de 8,5%. Entre las razones que explican este crecimiento de la liquidez se encuentran:1) mayor gasto fiscal, debido al aumento de los precios petroleros; y 2) el mayor valor del aporte petrolero al fisco ante la unificación del tipo de cambio oficial; 3) al repunte del crecimiento económico, a la inyección de liquidez

mediante operaciones de mercado abierto, y al efecto secundario de la expansión del crédito.

En lo relativo a las tasas activas y pasivas su evolución fue estable. En efecto, en junio de 2011, las tasas activas promedio ponderadas de los seis primero bancos se encontraban en 17,41%, y luego en septiembre del presente año habían subido ligeramente en 17,50%; mientras que las tasas pasivas medidas por la tasa que se paga a los depósitos a 90 días en estos mismos bancos se encontraba en 14,77% en junio de 2011 y luego en septiembre habían bajado ligeramente a 14,50%.

Gráfico 2
Liquidez monetaria nominal(m2) y real
septiembre 2010-septiembre 2011
(millones de bolívares)



Fuente: BCV página WEB y Liquidez Monetaria deflactada por el índice nacional de precios al consumidor, a precios de 2009.

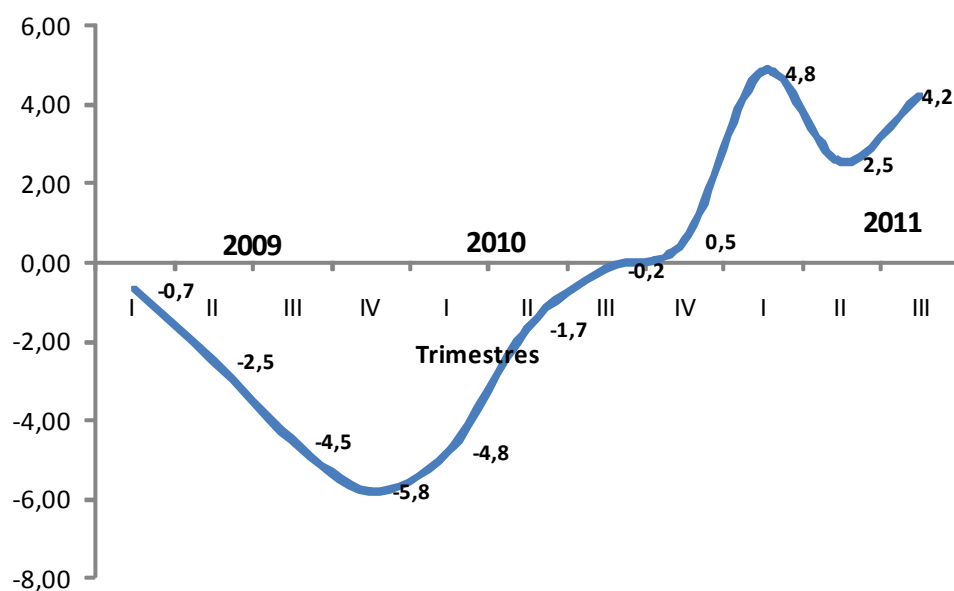
1.2.4 Producción y empleo

El indicador macroeconómico que mide la producción de bienes y servicios en el país, el PIB real creció 4,2% en este tercer trimestre del

2011 en comparación con el tercer trimestre de 2010. Y por tercer trimestre consecutivo la economía venezolana registra un comportamiento favorable.

De esta forma, el crecimiento de 4,2% que tuvo el PIB real entre julio y septiembre estuvo impulsado por el repunte de 4,4% que exhibió el sector no petrolero y la activación de 0,3% del sector no petrolero. Cabe destacar que entre las actividades que más crecieron se encuentran las relativas a la de las instituciones financieras y seguros (15,1%), y luego la de la construcción con 10%.

Gráfico 3
Tasas de crecimiento del pib real
trimestre vs trimestre año anterior
1° trimestre -2009-Septiembre 2011
(porcentaje)



Fuente: Banco Central de Venezuela Página WEB

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas (INE), la tasa de desempleo en septiembre de 2011 alcanzó el 8,3%% de la población económicamente activa, existiendo 1.121.2346 personas desempleadas,

en junio del corriente año esta tasa se encontraba en 8,6% con un total de desempleados de 1.145.498 personas, esta reducción se debe al incremento de la actividad productiva en el tercer trimestre.

1.2.5 Precios

La variación inter-trimestral de precios medida por los cambios en el índice nacional de precios al consumidor (INPC), al finalizar el tercer trimestre de 2011, fue de 6,6% tasa igual a la alcanzada en el trimestre pasado. Si se aprecia el fenómeno de la inflación en este trimestre, mediante el índice de precios al mayor, la inflación fue de 5,44%; y desglosando este indicador en los precios de los primeros de procedencia nacional e importada tenemos que los productos de procedencia nacional aumentaron en promedio en el trimestre en reseña, 6,26% mientras que los de procedencia importada lo hicieron en un 3,18%, evidenciándose así que son factores de orden interno los que están impulsando el alza de precios.

En julio se autorizó el incremento del precio máximo de venta al público del pollo y sus derivados en un 38%, según Gaceta Oficial N° 39.723 del 28 de julio de 2011.

También el pasado 22 de julio del presente año en la Gaceta Oficial N° 39.719 el Ministerio del Poder Popular para la Educación y el Ministerio del Poder Popular para el Comercio emitieron una resolución conjunta mediante la cual se fija, para el año escolar 2011-2012 como límite máximo 22% para el aumento de la matrícula y de las mensualidades escolares en las instituciones educativas privadas del Subsistema de Educación Básica, ubicadas en todo el territorio nacional.

De igual forma, en la Gaceta Oficial N° 39.715 del 18 de julio es aprobada la Ley de Costos y Precios Justos, la cual tiene como objetivo básico regular el establecimiento de precios para todos los bienes y

servicios que se produzcan, importen o se comercialicen en el país. En este orden de ideas, se conformará un Sistema Nacional Integrado de Costos y Precios cuyo órgano rector será la Superintendencia Nacional de Costos y Precios, este organismo contará con un Registro Nacional de Precios de Bienes y Servicios en el cual las personas naturales y jurídicas deberán inscribirse y mantener sus datos actualizados, así como la lista de precios de los bienes y servicios que comercializan. Entre las principales funciones del órgano rector está la de determinar el precio justo de los bienes y servicios, el cual estará en función de la información suministrada por los entes regulados en relación a estructuras de costos, gastos generales, administrativos, de ventas, entre otros. Por ello, quienes vendan o presten servicios con precios superiores a los que haya determinado la Superintendencia o por encima de los que hubiere informado cada ente regulado, serán sancionados; así como también quienes no se inscriban en el Registro Nacional de Bienes y Servicios y quienes no informen modificaciones en la estructura de precios o costos. Esta Ley entrará en vigencia a partir del 22 de noviembre de los corrientes.

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del Sector Bancario

Para finales del tercer trimestre del año 2011, el número de instituciones bancarias en funcionamiento es de treinta y seis (36), distribuidas en: veinte (20) bancos universales; cinco (5) bancos comerciales; cuatro (4) bancos con leyes especiales; seis (6) bancos de desarrollo; un (1) banco de inversión.

Las instituciones de capital privado ascienden a veinticinco (25) y representan el 69,44% del total de las instituciones del sector. Las instituciones del capital del Estado ascienden a once (11), equivalente al 30,56% del sector.

En esta distribución se puede resaltar que la participación más representativa del Sector Bancario se encuentra en los Subsectores banca universal y comercial que agrupan el 67,57% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional.

La cantidad de oficinas del Sector Bancario, suman 3.491 distribuidas en toda la geografía nacional y emplean para su funcionamiento la cantidad de 74.762 personas

Cuadro 1
Sector Bancario
Cantidad de oficinas y trabajadores con su respectiva participación con
relación al total
(Cifras absolutas y porcentajes)
30-09-2011

SUBSECTOR	NÚMERO DE INSTITUCIONES	NÚMERO DE OFICINAS	PARTICIPACIÓN %	NÚMERO DE TRABAJADORES	PARTICIPACIÓN %
BANCA UNIVERSAL Y BANCA	25	3.433	98,34	72.805	97,38
BANCA UNIVERSAL	20	3.207	91,86	67.297	90,01
BANCA COMERCIAL	5	226	6,47	5.508	7,37
BANCA DE DESARROLLO	6	51	1,46	1.671	2,24
BANCA DE INVERSIÓN	1	1	0,03	1	0,00
BANCA CON LEYES ESPECIALES	4	6	0,17	285	0,38
T O T A L	36	3.491	100,00	74.762	100,00

Fuente: Balance Resumido por Oficina

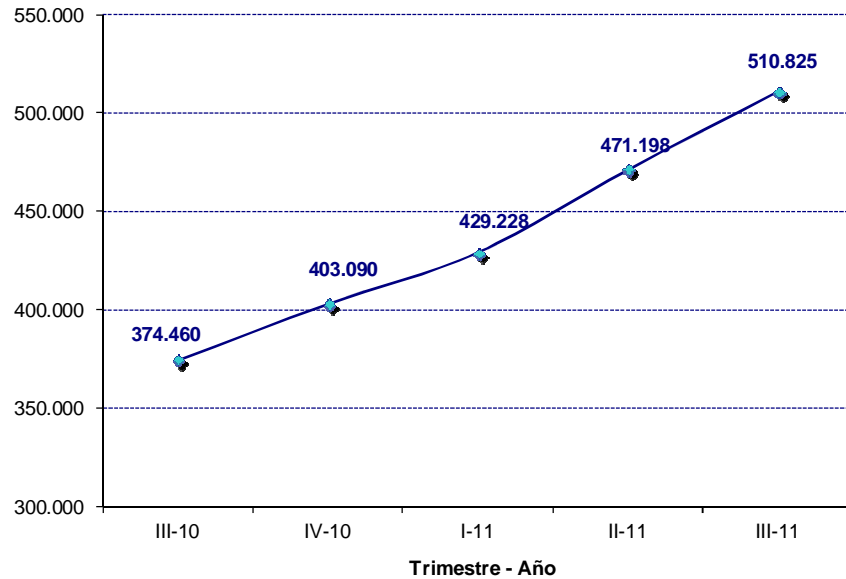
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

2.2 Principales variables del Balance del Sector Bancario

2.2.1 Activo

Al culminar el tercer trimestre de 2011, el activo del Sector Bancario se colocó en Bs. 510.825 millones. Registrando un crecimiento de 8,41% en comparación con el saldo alcanzado al cierre del segundo trimestre del 2011, el cual fue de Bs. 471.197 millones. Por otra parte, el crecimiento anual que presentó el activo fue de 36,41% (saldo al final del III trimestre de 2010 Bs.374.460 millones).

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución del Activo
 III Trimestre 2010 – III Trimestre 2011
 (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 Subsectores en el total activo del Sector Bancario, la banca universal y comercial representó el 98,85% para el cierre del tercer trimestre del año 2011. Esto refleja la creciente importancia de estas instituciones en el mercado bancario venezolano. Mientras que el resto de los Subsectores agrupó el 1,15%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Distribución del Activo según Subsector
30-09-2011
(Miles de Bolívars y Porcentaje)

SUBSECTOR	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Activo del Sector Bancario (%)
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	504.948.355	98,85
RESTO DEL SECTOR	5.876.839	1,15
<i>BANCA CON LEYES ESPECIALES</i>	<i>2.344.106</i>	<i>0,46</i>
<i>BANCA DE DESARROLLO</i>	<i>3.508.221</i>	<i>0,69</i>
<i>BANCA DE INVERSIÓN</i>	<i>24.512</i>	<i>0,00</i>
TOTAL	510.825.194	100,00

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

2.2.2 Disponibilidades

Las disponibilidades del Sector Bancario se colocaron en Bs.103.272 millones, lo cual representó un **aumento de 4,31%**, respecto al saldo correspondiente al cierre del segundo trimestre del año 2011, fecha en la que se ubicó en Bs.99.001 millones. Según Subsector, las disponibilidades de la banca universal y comercial se colocaron en Bs. 102.016 millones, saldo que implicó un **aumento del 4,37%** en comparación con el saldo registrado al cierre del trimestre anterior (Bs. 97.743 millones). Las Disponibilidades del resto del sector, se ubicaron en Bs. 1.255 millones, inferior 0,17% en comparación con el saldo del trimestre anterior (Bs. 1.257 millones).

2.2.3 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del Sector Bancario se colocaron en Bs. 131.568 millones, lo cual significó un **incremento de 12,22%** (Bs.14.328 millones) en comparación con el segundo del año 2011, cuando se colocaron en Bs. 117.240 millones. En comparación con el saldo que alcanzó en el tercer trimestre del año 2010, este rubro creció 46,69%.

En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial, éstas se ubicaron en Bs.129.012 millones, y las correspondientes al resto del Sector Bancario en Bs. 2.556 millones. Esto implicó un aumento de

12,38% de la banca universal y comercial respecto al trimestre anterior, y un aumento de 4,55% en el resto del Sector, en igual período.

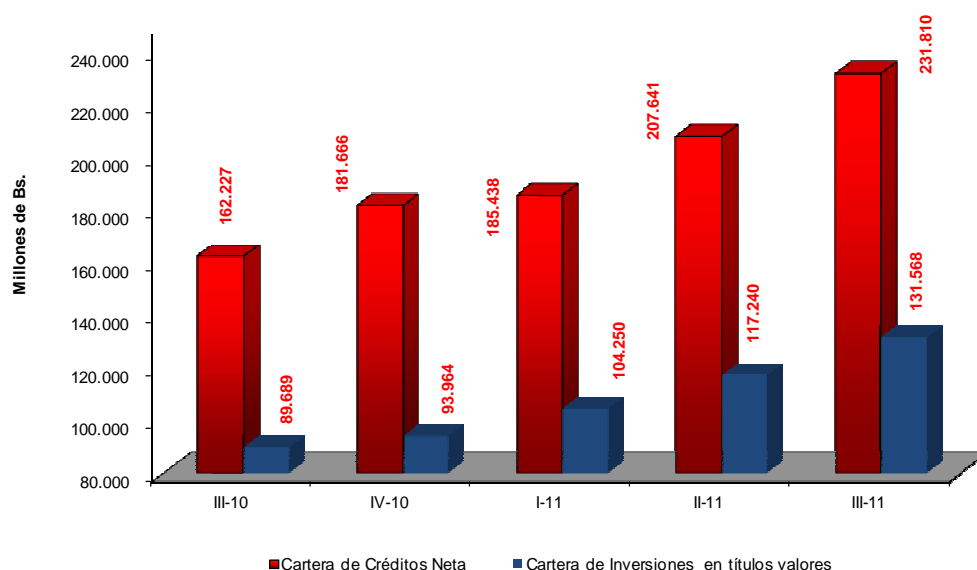
2.2.4 Cartera de créditos

La cartera de créditos neta del Sector Bancario alcanzó un saldo de Bs. 231.810 millones al cerrar el tercer trimestre de 2011, **incrementándose en 11,64%** en relación con el saldo del trimestre anterior. En comparación al saldo correspondiente al tercer trimestre del año 2010, este rubro aumentó 42,89%. Según Subsector, la cartera de créditos neta de la banca universal y comercial se situó en Bs. 229.992 millones, reflejando un **aumento de 11,66%** en comparación con el saldo de Bs. 205.968 al finalizar el segundo trimestre del año 2011, mientras que el saldo de la cartera de créditos neta del resto del Sector Bancario acusó un aumento de **1,99%** en igual período, ubicándose en Bs.1.818 millones.

El saldo de la cartera de créditos inmovilizada bruta del Sector Bancario, (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 4.541 millones al 30/06/2011. Esto implicó una **disminución de 32,33%**, en comparación con lo observado en el trimestre anterior, fecha en la que la cartera inmovilizada se ubicaba a Bs. 6.711 millones. La provisión para contingencia de cartera de créditos del Sector Bancario se situó en Bs.10.631 millones lo cual significó una **reducción de 10,74%** en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo se colocó en Bs. 11.910 millones.

Según Subsector, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial, alcanzaron la cifra de Bs. 4.464 millones, al finalizar el trimestre en referencia. Esto representa una reducción **de 32,76%** 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 tercer trimestre del año 2011, Bs. 10.499 millones disminuyó así su saldo un **10,91%** en relación con el segundo trimestre del año 2010. La cartera de créditos inmovilizada del resto del Sector Bancario, se ubicó en Bs. 77 millones, lo cual equivale a un ascenso de 7,34% en comparación con el período anterior. Su provisión para cartera de créditos se ubicó en Bs. 132 millones.

Gráfico 2
Sector Bancario
Evolución de la Cartera de Créditos Neta e Inversiones en Títulos Valores
 III Trimestre 2010 – III Trimestre 2011
 (Millones de bolívares)



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 Subsector banca universal y comercial se situaron en septiembre de 2011^a en Bs. 45.453 millones, observando un **incremento del 6,69%** en comparación con el segundo trimestre de 2011, cuando su saldo alcanzó la cifra de Bs. 42.604 millones. En comparación con el tercer trimestre del 2010, esta cartera aumentó un 47,9%.

El total colocaciones al sector agrícola representa el 27,45% del saldo promedio entre las carteras brutas de los años 2009 y 2010, resultando superior en 2,45 puntos porcentuales al porcentaje mínimo establecido por el Ejecutivo Nacional para colocaciones en este sector de la economía, al 30 de septiembre de 2011 (25,0%).

^a De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para septiembre de 2011 es de 25% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2009 y 31 de diciembre de 2010.

2.2.5.2 Cartera de microcréditos

El total de colocaciones al sector microempresarial fue de Bs 8.956 millones al finalizar septiembre de 2011, reflejando **un incremento de 13,90%** en comparación con el trimestre anterior, cuando este saldo se situó en Bs. 7.863 millones. En comparación al tercer trimestre del año anterior esta cartera se incrementó 39,43%.

Con relación al cumplimiento de la normativa legal vigente, se puede observar que **el total de colocaciones y créditos a este sector representan un 4,08%** del total de la cartera bruta de créditos al 31/12/2010, superando en 1,08 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo obligatorio de 3,0%.^b

2.2.5.3 Cartera al sector manufacturero

El saldo del total colocaciones al sector manufacturero se ubicó en Bs. 22.499 millones al cierre del tercer trimestre de 2011, siendo superior en 8,65% al registrado en trimestre anterior, período en el que se ubicó en Bs.20.708 millones. En relación con el tercer trimestre del 2010 este rubro creció 71,67%.

2.2.5.4 Cartera de turismo

Al 30/09/2011 el saldo de las colocaciones al sector turismo alcanzó la cifra de Bs. 3.935 millones, cifra que es superior en 5,69% a la registrada en el trimestre anterior, fecha en la que se ubicó en Bs.3.734 millones. En comparación al mismo trimestre del año 2010, esta cartera aumentó 37,15%.

El saldo alcanzado al 30/09/2011 de las colocaciones a este sector representa el 2,36% de las carteras brutas promedio entre los años 2009 y 2010, siendo inferior en 0,64 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo de cumplimiento establecido en la normativa legal vigente ^c.

^b Según la disposición transitoria décimo octava de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, 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.

^c Según Gaceta Oficial N° 39612, Resolución N° 007, de fecha 03/02/2011 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 2009 y diciembre 2010, es del 3,0%.

Cuadro 3
Sector Bancario
Evolución de la Cartera de Créditos
y Colocaciones dirigidas a los sectores Agrícola, Turismo, Microempresarial y
Manufacturero
III Trimestre 2010 – III Trimestre 2011
(Miles de bolívares)

SECTOR	Trimestre				
	III-10	IV-10	I-11	II-11	III-11
Agrícola	30.718.613	34.490.407	36.097.729	42.603.957	45.453.388
Turismo	2.869.125	3.553.349	3.533.222	3.734.088	3.934.911
Microcréditos	6.423.248	6.954.646	7.550.476	7.863.419	8.956.100
Manufactura	13.105.868	16.239.716	17.058.558	20.707.876	22.498.795

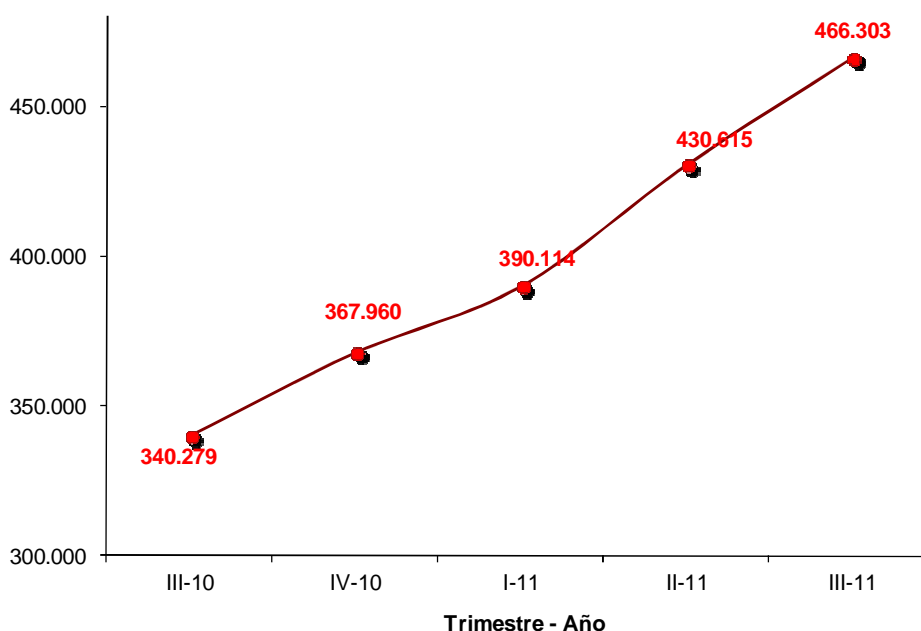
Fuente: Balance General de Publicación
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

2.2.2 Pasivo

El pasivo total del Sector Bancario alcanzó la cifra de Bs. 466.303 millones al finalizar el tercer trimestre de 2011, lo que equivale a un **aumento de 8,29%** en relación con el segundo trimestre del año en curso, cuando su saldo se ubicó en Bs. 430.615 millones. En comparación con el tercer trimestre del año anterior, el pasivo aumentó 37,04%.

Según Subsector, el pasivo de la banca universal y comercial registró un total de Bs.462.451 millones al 30/09/2011, equivalente a un aumento de **8,31%** en comparación con el trimestre anterior (Bs. 426.966 millones). El pasivo del resto del sector alcanzó Bs.3.852 millones, aumentando 5,56% en el mismo lapso.

Gráfico 3
Sector Bancario
Evolución del Pasivo
III Trimestre 2010 – III Trimestre 2011
(Millones de bolívares)



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

Cuadro 4
Sector Bancario
Distribución del Pasivo y su Participación respecto al Total Pasivo del Sector Bancario, según Subsector
(Miles de Bolívars y Porcentaje)
30-09-2011

SUBSECTOR	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Pasivo del Sector Bancario (%)
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	462.450.961	99,17
RESTO DEL SECTOR	3.852.264	0,83
<i>BANCA CON LEYES ESPECIALES</i>	744.149	0,16
<i>BANCA DE DESARROLLO</i>	3.106.119	0,67
<i>BANCA DE INVERSIÓN</i>	1.996	0,00
TOTAL	466.303.225	100,00

Fuente: Balance General de Publicación

Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

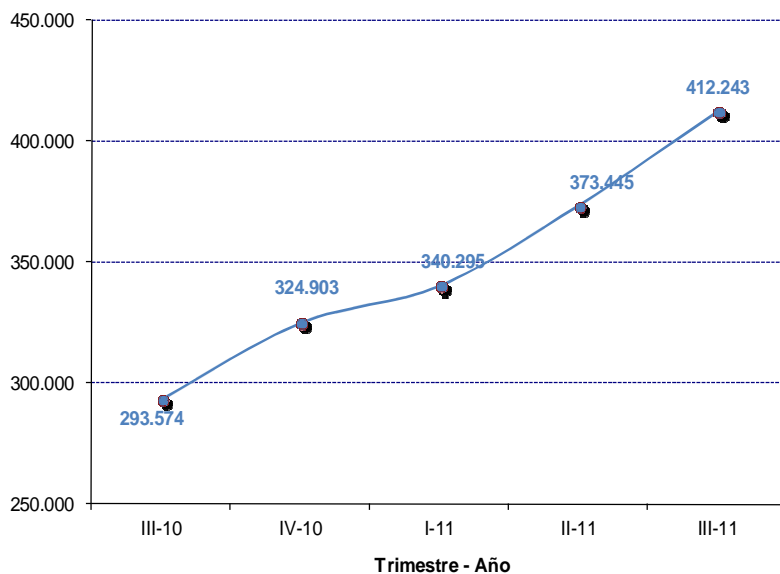
Captaciones del Público

Las captaciones del público del Sector Bancario se situaron en Bs.412.243 millones, evidenciando un **crecimiento relativo de 10,39%** en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 373.445 millones. En relación con el tercer trimestre del año anterior, aumentó este renglón del pasivo, 40,42%.

En el Subsector banca universal y comercial éstas alcanzaron la cifra de Bs.410.690 millones aumentando 10,39% en relación con el trimestre anterior (Bs.372.044 millones). En el resto del sector, el saldo de las captaciones del público se ubicó en Bs. 1.553 millones lo que significó un aumento de 10,82%.

Al finalizar el tercer trimestre de 2011, los depósitos en cuentas corrientes del Sector Bancario sumaron Bs.256.078 millones, los depósitos de ahorro totalizaron Bs.76.538 millones y los de plazo alcanzaron la cifra Bs. 11.223 millones. Al comparar estos saldos con los registrados en el trimestre anterior, se evidencia un crecimiento de: 11,99% y 8,62% en depósitos en cuentas corrientes y de ahorro respectivamente, y una reducción de 5,05% en depósitos a plazo.

Gráfico 4
Sector Bancario
Evolución de las Captaciones del Público
 III Trimestre 2010 – III Trimestre 2011
 (Millones de bolívares)



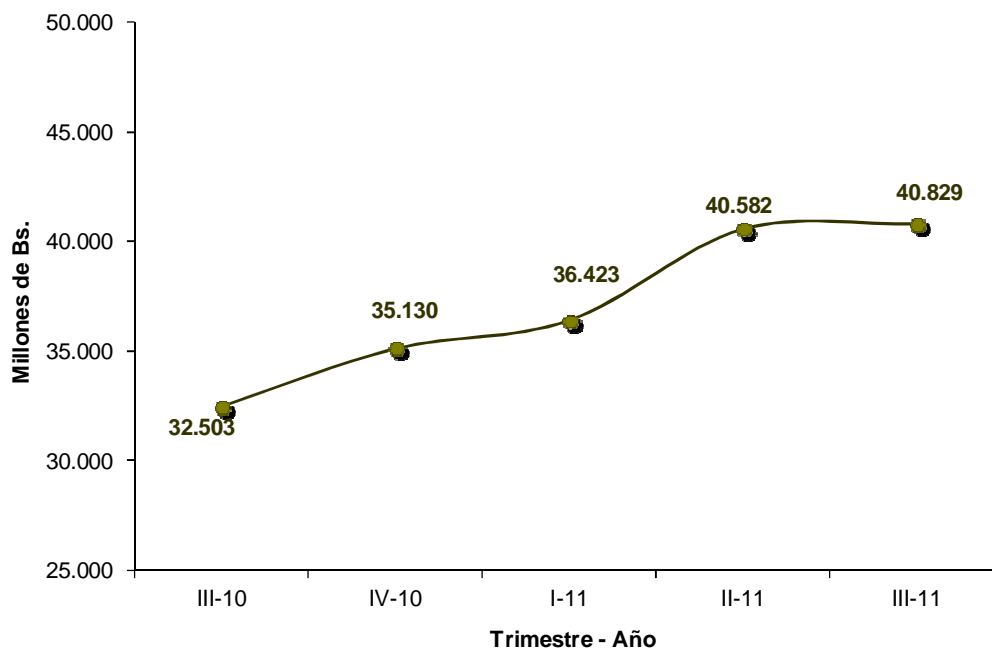
Fuente: Balance General de Publicación
 Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

Patrimonio

El patrimonio de las instituciones financieras del Sector Bancario al 30/09/2011 totalizó Bs.40.829 millones, lo cual representó un aumento de 0,61%, en comparación con el trimestre inmediato anterior cuando totalizó Bs. 40.582 millones. En comparación con el año anterior (II trimestre) el patrimonio se incrementó 19,17%.

En cuanto al Subsector banca universal y comercial se colocó en Bs. 38.847 millones y en el resto del sector, se ubicó en Bs. 1.983 millones.

Gráfico 5
Sector 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 Sector Bancario totalizaron Bs. 13.771 millones al finalizar el tercer trimestre del año 2011. Esto representó un alza de 41,98% en comparación con el mismo período del año 2010.

Los gastos financieros del Sector Bancario al cierre del mes de marzo de 2011, se ubicaron en Bs.3.828 millones, lo que equivale a un aumento de 5,99% respecto a igual período del año anterior.

El margen de intermediación financiera del Sector Bancario aumentó en 58,96% durante el lapso julio-septiembre 2011, respecto a similar período del año 2010, cuando se ubicó en Bs.11.372 millones. Una de las causas de este aumento ha sido el incremento de los ingresos por comisiones por servicio en un 34,86%.

Los gastos de transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 6.732 millones al cierre del mes de septiembre de 2011, resultando ser superiores en 29,21% al saldo registrado al 30/09/2010. Y los gastos de personal aumentaron 32,58%, y los generales y administrativos en 27,24%.

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 4.639 millones al cierre del período julio-septiembre 2011, lo que equivale a un incremento de 138,71% al saldo registrado en igual período del año anterior. Mientras que el margen operativo neto se ubicó Bs. 3.971 millones en el lapso julio-septiembre de 2011, siendo superior en 120,94% al observado en igual lapso del año 2010.

Por último, el resultado neto alcanzó la cifra de Bs. 3.693 millones experimentando un incremento de 120,10%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2010.

Cuadro 5
Sector Bancario
Estado de Resultado de Publicación por período, variación absoluta y relativa, según
principales rubros

Julio – Septiembre 2011 / Julio- Septiembre 2010
(Miles de Bolívares)

Principales Rubros	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN			
	PERÍODO SEMESTRAL		Variación Semestral	
	Del 01/07/11 al 30/09/11	Del 01/07/10 al 30/09/10	sep11 / sep10	
			Absoluta	Relativa
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	13.771.445	9.699.728	4.071.717	41,98%
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.091.509	1.608.191	1.483.318	92,24%
Ingresos por cartera de créditos	10.296.195	7.672.726	2.623.469	34,19%
Otros ingresos financieros	383.741	418.811	(35.070)	-8,37%
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	3.828.481	3.612.176	216.305	5,99%
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	9.942.964	6.087.552	3.855.412	63,33%
Ingresos por recuperación de activos financieros	342.023	197.504	144.519	73,17%
Gastos por incobr. Y desvalor. de activos financieros	1.170.561	986.922	183.639	18,61%
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	9.114.426	5.298.134	3.816.292	72,03%
Otros ingresos operativos	2.976.432	2.517.672	458.760	18,22%
Comisiones por Servicios	2.015.149	1.494.291	520.858	34,86%
Otras Líneas de Crédito	-	-	-	0,00%
Encargos de Confianza e Inversiones Cedidas	6.547	6.545	2	0,03%
Fideicomisos	167.236	115.263	51.973	45,09%
Giros y Transferencias	20.657	15.089	5.568	36,90%
Bloqueo y Certificación de Cheques	127	118	9	7,63%
Tarjetas de Crédito	517.931	345.272	172.659	50,01%
Operaciones Bursátiles	5.358	2.179	3.179	145,89%
Administración de Pólizas de Seguros	291	2.425	(2.134)	-88,00%
Custodia	17.263	8.924	8.339	93,44%
Otras Comisiones no Financieras	1.279.739	998.476	281.263	28,17%
Otros ingresos operativos (1)	961.283	1.023.381	(62.098)	-6,07%
Otros gastos operativos (2)	719.254	661.907	57.347	8,66%
<u>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u>	11.371.604	7.153.899	4.217.705	58,96%
<u>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</u>	6.732.446	5.210.457	1.521.989	29,21%
Gastos de personal	2.883.595	2.174.968	708.627	32,58%
Gastos generales y administrativos (3)	2.812.684	2.210.494	602.190	27,24%
Aportes a FOGADE	911.047	732.245	178.802	24,42%
Aportes a la SUDEBAN	125.120	92.750	32.370	34,90%
<u>MARGEN OPERATIVO BRUTO</u>	4.639.158	1.943.442	2.695.716	138,71%
Otros ingresos (4)	162.860	518.264	(355.404)	-68,58%
Otros gastos (5)	830.643	636.080	194.563	30,59%
<u>MARGEN OPERATIVO NETO</u>	3.971.375	1.825.626	2.145.749	117,53%
Ingresos extraordinarios	6.641	26.918	(20.277)	-75,33%
Gastos extraordinarios	112.126	102.759	9.367	9,12%
<u>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</u>	3.865.890	1.749.785	2.116.105	120,94%
<u>IMPUESTO</u>	173.383	72.133	101.250	140,37%
<u>RESULTADO NETO</u>	3.692.507	1.677.652	2.014.855	120,10%
» Resultado neto / Ingresos financieros	26,81%	17,30%		
» Resultado neto / (Ingresos financieros+Otros ingresos)	26,50%	16,42%		

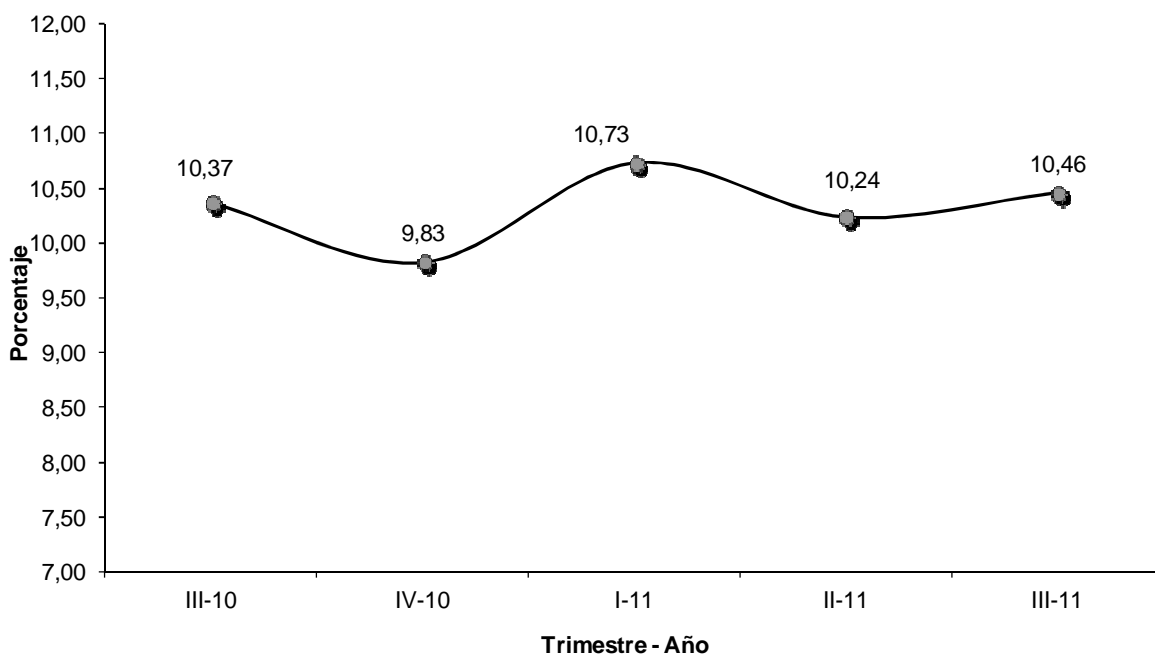
3. INDICADORES

3.1. Evaluación del Patrimonio

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

Al cierre del tercer trimestre de 2011 este indicador se ubicó en 10,46%, siendo superior en 0,22 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior y superior también en 0,9 puntos porcentuales al exhibido en igual trimestre del año 2010.

Gráfico 6
Sector Bancario
Evolución del Indicador
 $(\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}/\text{Activo Total})$
(Porcentaje)



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

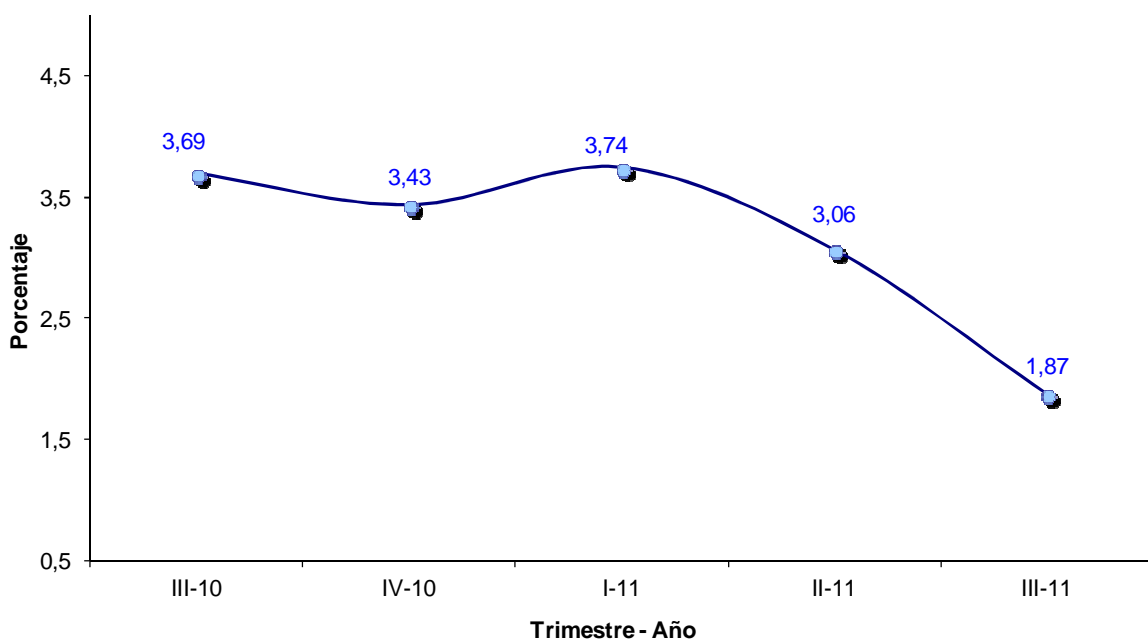
¹ El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial N° 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2. Calidad de Activos

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

Al cierre del tercer trimestre de 2011, este indicador disminuyó 1,19 puntos porcentuales en relación con el trimestre anterior, ubicándose en 1,87%. Con relación al tercer trimestre de 2010, este indicador se redujo 1,82 puntos porcentuales.

Gráfico 7
Sector Bancario
Evolución del Índice de Morosidad
(Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)
(Porcentaje)

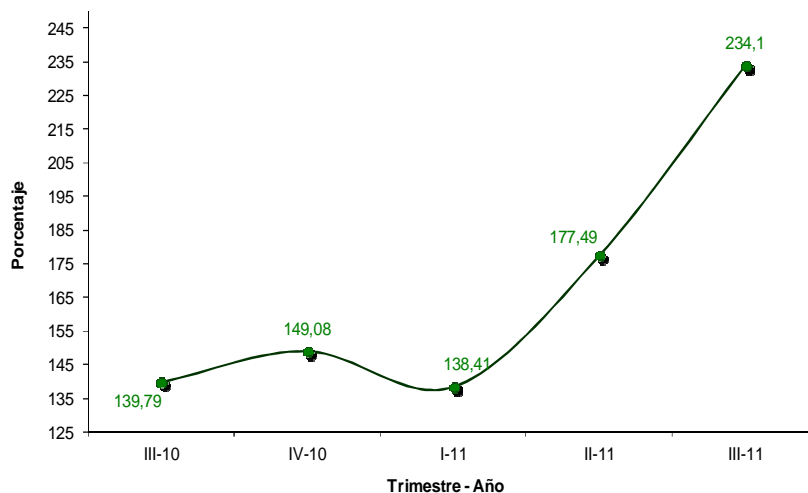


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.2.2. Cobertura de morosidad

La cobertura de la cartera morosa se ubicó en 234,10% al 30/09/2011. Este indicador, reflejó un alza de 56,62 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y una subida de 94,31 puntos porcentuales con relación a igual período del año 2010.

Gráfico 8
Sector Bancario
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada
(Provisión para Cartera de Créditos bruta
/Cartera de Créditos Inmovilizada)
(Porcentaje)



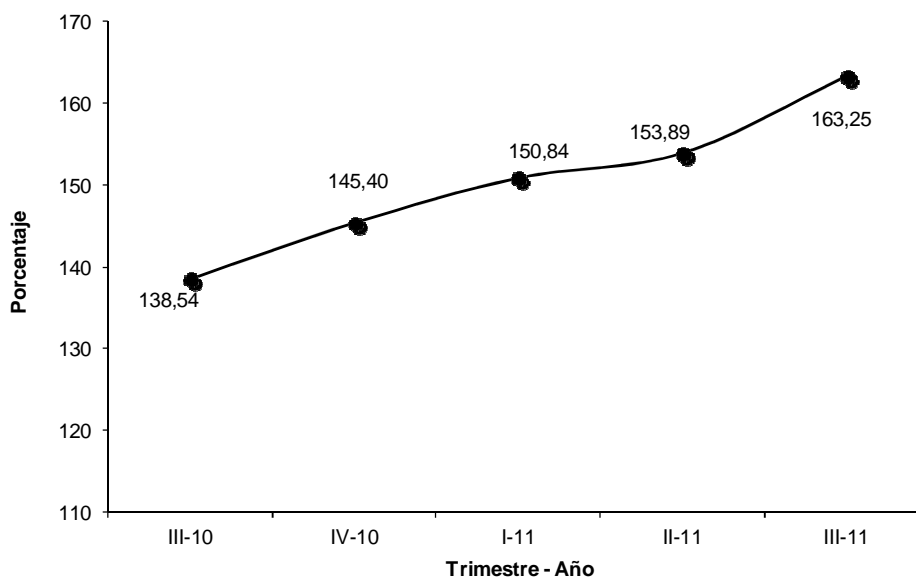
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.3. Gestión Administrativa

3.3.1. Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 30/09/2011 este indicador se ubicó en 163,25%, lo cual significó un aumento de 9,36 y 24,25 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2010 y el tercer trimestre de 2010 respectivamente. Lo cual evidentemente representa un fortalecimiento de la gestión administrativa de los bancos.

Gráfico 9
Sector Bancario
Evolución del Indicador Activo Productivo / Pasivo con Costo
(Porcentaje)

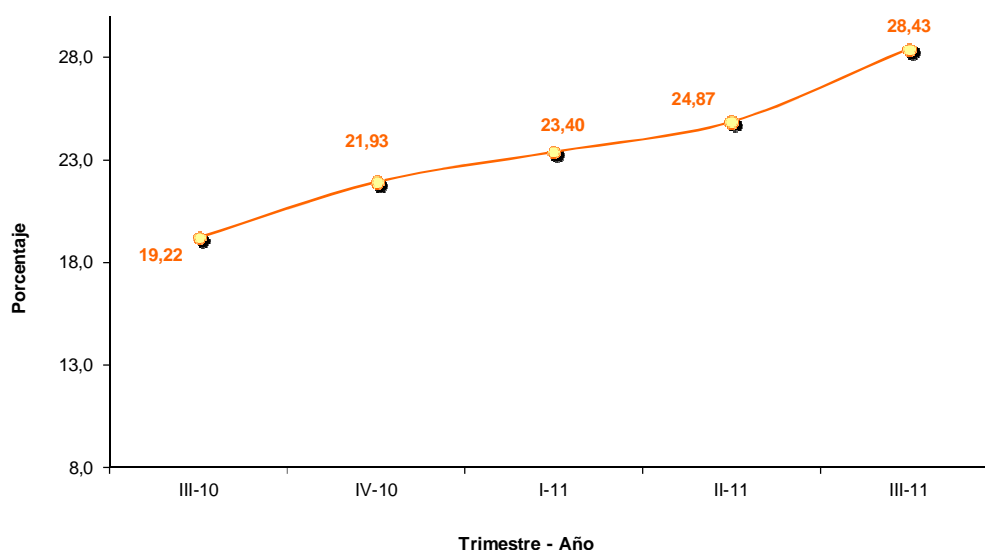


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.3.2. Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el tercer trimestre de 2011, este indicador se colocó en 28,43%, equivalente a un aumento de 3,56 y 9,21 puntos porcentuales, en comparación con el segundo trimestre de 2011 y tercer trimestre de 2010, respectivamente. Este aumento en este indicador, muestra un incremento de la capacidad de la banca para soportar un cambio adverso en las tasas activas y pasivas de interés.

Gráfico 10
Sector Bancario
Evolución del Indicador Brecha Estructural / Activo Total
(Porcentaje)



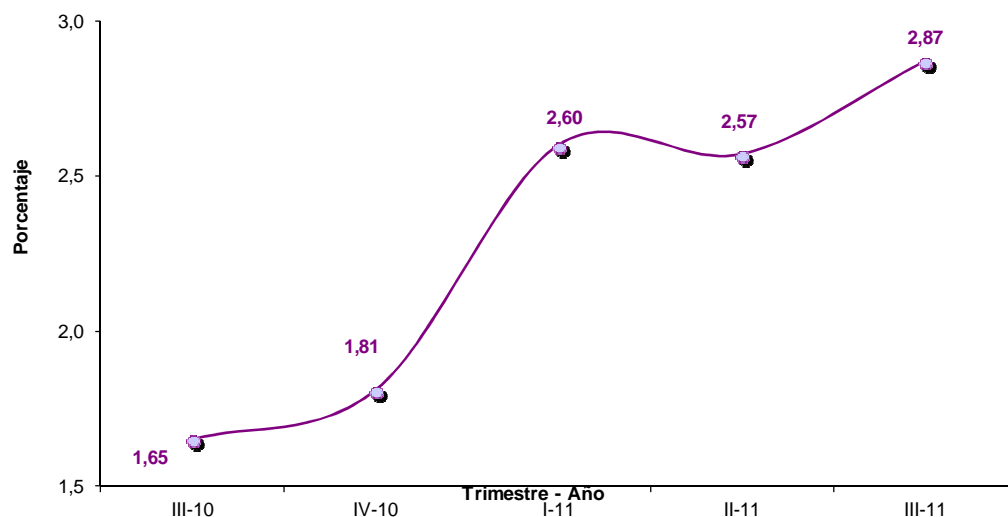
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.4 Rentabilidad

3.4.1. Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 30/09/2011 este indicador alcanzó un valor de 2,87%, con lo cual se evidenció un ligero aumento de 0,30 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior, pero presentó un incremento de 1,22 puntos porcentuales respecto al mismo período del año 2010. Este comportamiento de este indicador, es una señal ilustrativa del fortalecimiento de la capacidad productiva del activo del Sector Bancario.

Gráfico 11
Sector Bancario
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)
(Porcentaje)

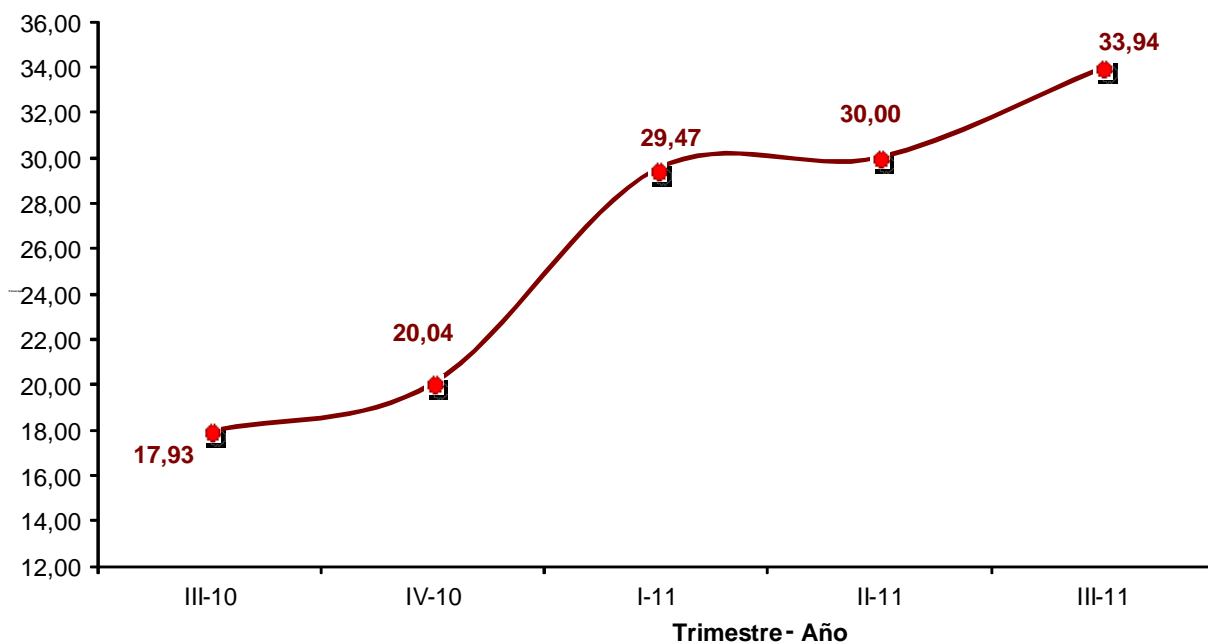


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.4.2. Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador se ubicó en 33,94% al finalizar el tercer trimestre del año en curso, siendo superior en 3,94 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y superior en 16,01 puntos porcentuales al registrado al 30/06/10. Esta evolución es indicativa de una recuperación de las ganancias del Sector Bancario.

Gráfico 12
Sector Bancario
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)
(Porcentaje)



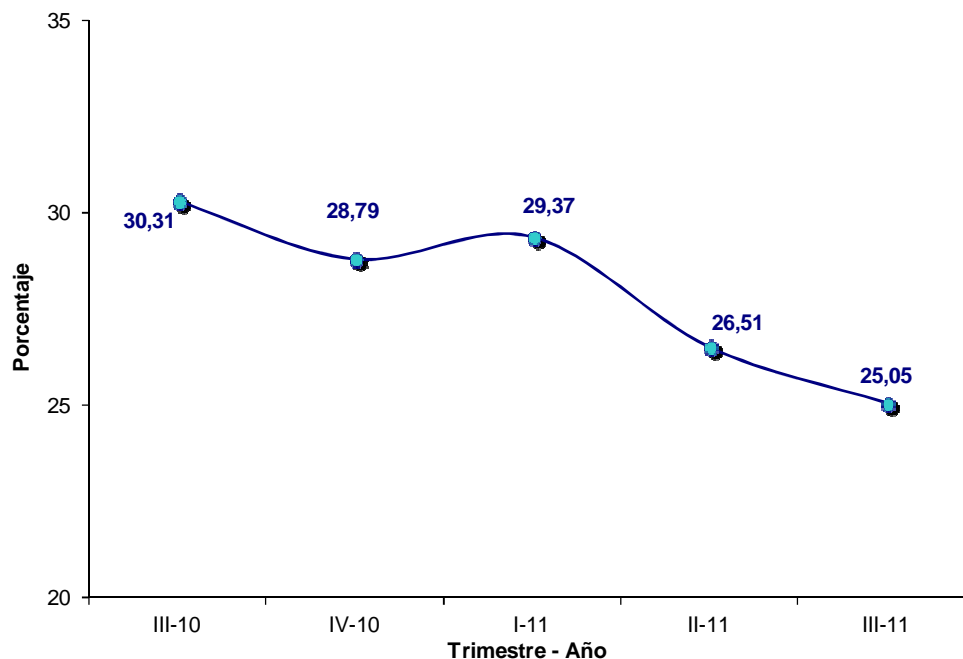
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.5 Liquidez

3.5.1. Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador ha presentado un comportamiento hacia la baja en los últimos trimestres, ubicándose en 25,05% al 30/09/2011. Esto revela una reducción de 1,46 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y de un descenso de 5,26 puntos porcentuales en relación con igual trimestre del año 2010. La evolución de este indicador, muestra una disminución de la liquidez a corto plazo de la banca.

Gráfico 13
Sector Bancario
Evolución del Indicador Disponibilidades / Captaciones del Público
(Porcentaje)

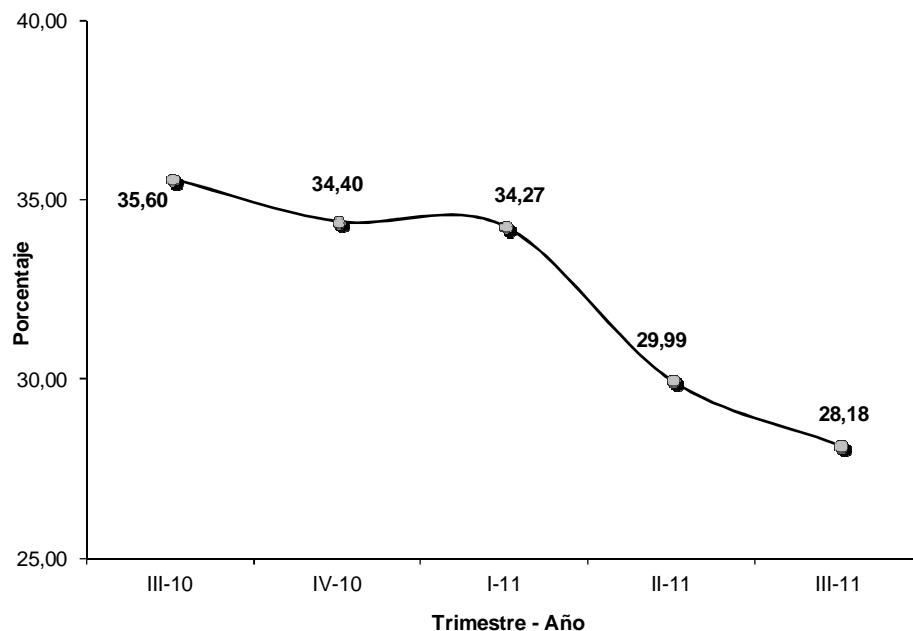


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.5.2. Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador se ubicó en 28,18% al cierre del tercer trimestre de 2011, reflejando una disminución de 1,81 puntos porcentuales, en relación con lo alcanzado en el trimestre anterior, y un descenso de 7,42 puntos porcentuales en relación con el mismo trimestre del año 2010.

Gráfico 14
Sector Bancario
Evolución del Indicador Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo
(Porcentaje)

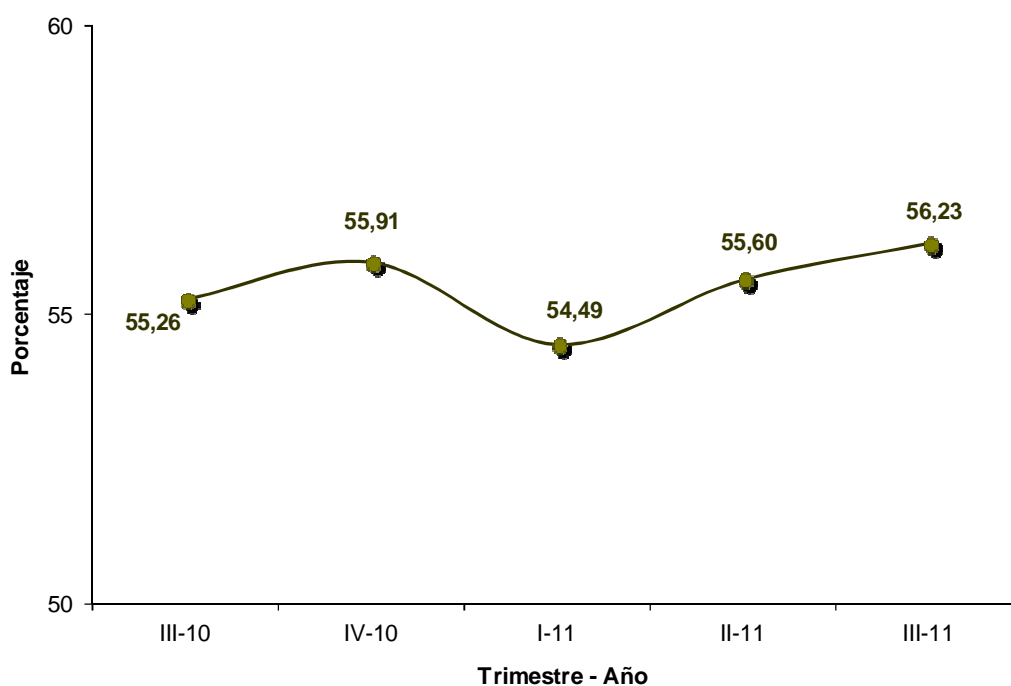


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.5.3 Indicador de intermediación crediticia

Este indicador se ha desenvuelto de una forma estable; así aumentó 0,63 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior, ubicándose en 56,23% al cierre del tercer trimestre de 2011. En relación con el tercer trimestre de 2010, este indicador aumento en 0,97% su magnitud.

Gráfico 15
Sector 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

La capitalización del Sector Bancario medida por el índice de solvencia ha presentado una discreta mejoría. De igual forma los que miden la productividad de los activos como la brecha estructural, y el ROE han experimentado un alza. Sin embargo, los indicadores que miden la liquidez han exhibido pequeñas reducciones.

I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSISTEMA
30-09-11

S U B S I S T E M A	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	16	4	20
Banca Comercial	5	-	5
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	4	4
Banca de Desarrollo 3_/	4	2	6
Banca de Inversión	-	1	1
T O T A L	25	11	36

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), Y BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX).

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

CUADRO Nº I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSISTEMAS QUE LO CONFORMAN
30-09-11

SUBSISTEMA / NOMBRE DE BANCOS	SUBSISTEMA / NOMBRE DE BANCOS
<u>BANCA UNIVERSAL</u> 1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. 2 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL 3 BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL 4 BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A. 5 BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL 6 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL 7 BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. 8 CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL 9 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL 10 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL 11 BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL 12 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL 13 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 14 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A. 15 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL 16 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL 17 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 18 BANCO BICENTENARIO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 19 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 20 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	<u>BANCA COMERCIAL</u> 1 BANCO PLAZA, C.A. 2 100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A. 3 BANCO GUAYANA, C.A. 4 BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A. 5 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A. <u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /</u> 1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1_/ 2 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP) 3 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 4 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH) <u>BANCA DE DESARROLLO</u> 1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_/ 2 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO 3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A. 4 MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 5 BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 6 BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
<u>BANCA DE INVERSIÓN</u> 1 BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA) 2_	

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

CUADRO N° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
30-09-11

B A N C O		NUMERO DE OFICINAS	NUMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	417	8.807	3.956	4.851
	BANESCO	444	13.923	7.021	6.902
	PROVINCIAL	315	5.650	2.022	3.628
	MERCANTIL	273	7.160	2.450	4.710
	BICENTENARIO	447	5.900	11	5.889
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	203	5.429	2.787	2.642
	EXTERIOR	102	2.077	17	2.060
	BANCARIBE	111	2.579	35	2.544
	BANCO DEL TESORO	65	1.982	29	1.953
	NACIONAL DE CRÉDITO	150	1.888	695	1.193
	CORP BANCA	114	1.902	741	1.161
	FONDO COMÚN	167	1.973	683	1.290
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	94	1.713	1.056	657
	CARONÍ	107	1.571	752	819
	CITIBANK	6	591	-	591
	SOFITASA	67	1.930	838	1.092
	DEL SUR	64	970	336	634
	BANCO ACTIVO	26	523	340	183
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	34	716	377	339
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	13	12	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3.395	2.250	1.145
	PLAZA	26	705	360	345
	100% BANCO	27	598	400	198
	GUAYANA	49	477	30	447
	BANPLUS	30	300	136	164
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1	257	257	-
	BANGENTE	14	484	160	324
	MI BANCO	4	146	122	24
	BANCAMIGA	12	127	60	67
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	20	657	504	153
	FIVCA	1	1	1	-
	IMCP	5	147	130	17
	BANCOEX	1	138	138	-
OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS					
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.433	72.805	27.367	45.438
Banca Universal		3.207	67.297	24.158	43.139
Banca Comercial		226	5.508	3.209	2.299
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		58	1.957	1.372	585
Banca de Desarrollo		51	1.671	1.103	568
Banca de Inversión		1	1	1	-
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.491	74.762	28.739	46.023

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2011 - junio 2011
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN	
	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	103.271.664	99.000.615	4.271.049	4,31	102.016.446	97.743.316	4.273.130	4,37	1.255.218	1.257.299	(2.081)	(0,17)
Efectivo	7.876.733	10.043.484	(2.166.751)	(21,57)	7.860.489	10.025.023	(2.164.534)	(21,59)	16.244	18.461	(2.217)	(12,01)
Banco Central de Venezuela	82.723.090	77.527.497	5.195.593	6,70	82.503.144	77.299.368	5.203.776	6,73	219.946	228.129	(8.183)	(3,59)
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.334.887	1.780.812	(445.925)	(25,04)	338.875	794.918	(456.043)	(57,37)	996.012	985.894	10.118	1,03
Bancos y corresponsales del exterior	3.187.397	1.968.209	1.219.188	61,94	3.182.374	1.964.886	1.217.488	61,96	5.023	3.323	1.700	51,16
Oficina matriz y sucursales	257	328	(71)	(21,65)	257	328	(71)	(21,65)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	8.193.563	7.724.641	468.922	6,07	8.175.570	7.703.149	472.421	6,13	17.993	21.492	(3.499)	(16,28)
(Provisión para disponibilidades)	(44.263)	(44.356)	93	(0,21)	(44.263)	(44.356)	93	(0,21)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	131.567.679	117.239.792	14.327.887	12,22	129.011.807	114.795.058	14.216.749	12,38	2.555.872	2.444.734	111.138	4,55
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	25.657.656	24.218.732	1.438.924	5,94	24.291.689	23.000.624	1.291.065	5,61	1.365.967	1.218.108	147.859	12,14
Inversiones en títulos valores para negociar	1.567.881	1.755.649	(187.768)	(10,70)	1.530.091	1.724.433	(194.342)	(11,27)	37.790	31.216	6.574	21,06
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	47.972.523	43.694.252	4.278.271	9,79	47.230.670	42.984.218	4.246.452	9,88	741.853	710.034	31.819	4,48
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	41.489.101	35.322.368	6.166.733	17,46	41.188.432	34.926.902	6.261.530	17,93	300.669	395.466	(94.797)	(23,97)
Inversiones de disponibilidad restringida	11.875.309	11.961.125	(85.816)	(0,72)	11.765.706	11.871.205	(105.499)	(0,89)	109.603	89.920	19.683	21,89
Inversiones en otros títulos valores	3.796.466	1.080.069	2.716.397	251,50	3.796.466	1.080.069	2.716.397	251,50	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(791.257)	(792.403)	1.146	(0,14)	(791.247)	(792.393)	1.146	(0,14)	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	231.810.197	207.641.094	24.169.103	11,64	229.992.353	205.967.765	24.024.588	11,66	1.817.844	1.673.329	144.515	8,64
Créditos vigentes	234.520.975	210.304.004	24.216.971	11,52	232.752.519	208.750.708	24.001.811	11,50	1.768.456	1.553.296	215.160	13,85
Créditos reestructurados	3.378.837	2.536.880	841.957	33,19	3.274.226	2.362.245	911.981	38,61	104.611	174.635	(70.024)	(40,10)
Créditos vencidos	4.301.677	6.452.869	(2.151.192)	(33,34)	4.238.999	6.395.864	(2.156.865)	(33,72)	62.678	57.005	5.673	9,95
Créditos en litigio	239.589	257.815	(18.226)	(7,07)	225.221	243.045	(17.824)	(7,33)	14.368	14.770	(402)	(2,72)
(Provisión para cartera de créditos)	(10.630.881)	(11.910.474)	1.279.593	(10,74)	(10.498.612)	(11.784.097)	1.285.485	(10,91)	(132.269)	(126.377)	(5.892)	4,66
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.411.915	4.478.827	933.088	20,83	5.361.297	4.438.748	922.549	20,78	50.618	40.079	10.539	26,30
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	42	(42)	(100,00)	-	42	(42)	(100,00)	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.580.459	1.294.714	285.745	22,07	1.556.986	1.282.392	274.594	21,41	23.473	12.322	11.151	90,50
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.795.313	4.301.151	494.162	11,49	4.758.668	4.266.392	492.276	11,54	36.645	34.759	1.886	5,43
Comisiones por cobrar	190.349	189.931	418	0,22	188.309	186.054	2.255	1,21	2.040	3.877	(1.837)	(47,38)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	310	356	(46)	(12,92)	309	355	(46)	(12,96)	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.154.516)	(1.307.367)	152.851	(11,69)	(1.142.975)	(1.296.487)	153.512	(11,84)	(11.541)	(10.880)	(661)	6,08
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.693.986	5.647.821	46.165	0,82	5.693.686	5.647.521	46.165	0,82	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.283.155	2.251.575	31.580	1,40	2.282.855	2.251.275	31.580	1,40	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.411.595	3.396.492	15.103	0,44	3.411.595	3.396.492	15.103	0,44	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(764)	(246)	(518)	210,57	(764)	(246)	(518)	210,57	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	270.431	203.737	66.694	32,74	270.431	203.737	66.694	32,74	-	-	-	-
BIENES DE USO	7.075.375	6.591.938	483.437	7,33	7.027.806	6.545.561	482.245	7,37	47.569	46.377	1.192	2,57
OTROS ACTIVOS	25.723.947	30.393.748	(4.669.801)	(15,36)	25.574.529	30.241.906	(4.667.377)	(15,43)	149.418	151.842	(2.424)	(1,60)
TOTAL DEL ACTIVO	510.825.194	471.197.572	39.627.622	8,41	504.948.355	465.583.612	39.364.743	8,45	5.876.839	5.613.960	262.879	4,68

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

CUADRO Nº I - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2011 - junio 2011
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	P A S I V O Y P A T R I M O N I O				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 E C T O R B A N C A R I O			
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O		V A R I A C I O N		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		V A R I A C I O N		T O T A L S E C T O R B A N C A R I O		V A R I A C I O N	
	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	Absoluta	Relativa
	septiembre - 11	junio - 11			septiembre - 11	junio - 11			septiembre - 11	junio - 11		
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	412.242.936	373.445.451	38.797.485	10,39	410.690.012	372.044.103	38.645.909	10,39	1.552.924	1.401.348	151.576	10,82
Depósitos en cuentas corrientes	256.078.478	228.670.885	27.407.593	11,99	254.970.183	227.696.562	27.273.621	11,98	1.108.295	974.323	133.972	13,75
Cuentas corrientes no remuneradas	149.902.413	130.749.493	19.152.920	14,65	148.941.144	129.919.450	19.021.694	14,64	961.269	830.043	131.226	15,81
Cuentas corrientes remuneradas	106.176.065	97.921.392	8.254.673	8,43	106.029.039	97.777.112	8.251.927	8,44	147.026	144.280	2.746	1,90
Otras obligaciones a la vista	60.267.750	52.922.419	7.345.331	13,88	60.143.176	52.802.199	7.340.977	13,90	124.574	120.220	4.354	3,62
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	4	(4)	(100,00)	-	-	-	-	-	4	(4)	(100,00)
Depósitos de ahorro	76.537.574	70.461.199	6.076.375	8,62	76.486.908	70.410.954	6.075.954	8,63	50.666	50.245	421	0,84
Depósitos a plazo	11.223.435	11.820.771	(597.336)	(5,05)	10.980.523	11.590.765	(610.242)	(5,26)	242.912	230.006	12.906	5,61
Títulos valores emitidos por la institución	78	80	(2)	(2,50)	78	80	(2)	(2,50)	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	2.601.241	2.971.007	(369.766)	(12,45)	2.574.764	2.944.457	(369.693)	(12,56)	-	-	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	5.534.380	6.599.086	(1.064.706)	(16,13)	5.534.380	6.599.086	(1.064.706)	(16,13)	26.477	26.550	(73)	(0,27)
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	315.650	(315.650)	(100,00)	-	315.650	(315.650)	(100,00)	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	7.531.852	6.027.730	1.504.122	24,95	7.531.852	6.027.730	1.504.122	24,95	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.454.918	22.143.248	(1.688.330)	(7,62)	18.308.898	20.031.557	(1.722.659)	(8,60)	2.146.020	2.111.691	34.329	1,63
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.694.677	19.156.811	(1.462.134)	(7,63)	15.586.799	17.086.673	(1.499.874)	(8,78)	2.107.878	2.070.138	37.740	1,82
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	100.397	101.829	(1.432)	(1,41)	100.397	100.567	(170)	(0,17)	-	1.262	(1.262)	(100,00)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	218.317	420.191	(201.874)	(48,04)	218.317	420.191	(201.874)	(48,04)	-	-	-	-
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	68	20.031	(19.963)	(99,66)	68	20.031	(19.963)	(99,66)	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.402.555	2.405.482	(2.927)	(0,12)	2.364.413	2.365.191	(778)	(0,03)	38.142	40.291	(2.149)	(5,33)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	334.510	342.390	(7.880)	(2,30)	334.510	342.390	(7.880)	(2,30)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	402.000	408.923	(6.923)	(1,69)	393.936	401.682	(7.746)	(1,93)	8.064	7.241	823	11,37
Gastos por pagar por captaciones del público	283.202	283.726	(524)	(0,18)	281.110	281.990	(880)	(0,31)	2.092	1.736	356	20,51
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	6.465	5.336	1.129	21,16	6.465	5.336	1.129	21,16	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	111.892	117.180	(5.288)	(4,51)	105.920	111.675	(5.755)	(5,15)	-	-	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	100	211	(111)	(52,61)	100	211	(111)	(52,61)	5.972	5.505	467	8,48
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	341	2.470	(2.129)	(86,19)	341	2.470	(2.129)	(86,19)	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.337.009	27.931.942	(2.594.933)	(9,29)	25.191.753	27.802.933	(2.611.180)	(9,39)	145.256	129.009	16.247	12,59
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	466.303.225	430.615.334	35.687.891	8,29	462.450.961	426.966.045	35.484.916	8,31	3.852.264	3.649.289	202.975	5,56
GESTIÓN OPERATIVA	3.692.507	-			3.650.591	-			41.916	-		
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	10.566.243	9.780.685	785.558	8,03	9.313.390	8.590.910	722.480	8,41	1.252.853	1.189.775	63.078	5,30
Capital Pagado	10.566.243	9.780.685	785.558	8,03	9.313.390	8.590.910	722.480	8,41	1.252.853	1.189.775	63.078	5,30
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.205.062	2.615.010	590.052	22,56	3.157.661	2.574.488	583.173	22,65	47.401	40.522	6.879	16,98
RESERVAS DE CAPITAL	4.600.492	4.593.392	7.100	0,15	4.438.652	4.434.302	4.350	0,10	161.840	159.090	2.750	1,73
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.896.282	5.260.244	(363.962)	(6,92)	4.442.421	4.815.080	(372.659)	(7,74)	453.861	445.164	8.697	1,95
RESULTADOS ACUMULADOS	17.697.238	18.334.161	(636.923)	(3,47)	17.614.177	18.236.928	(622.751)	(3,41)	83.061	97.233	(14.172)	(14,58)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(199.943)	(65.342)	(134.601)	205,99	(183.586)	(98.229)	(85.357)	86,90	(16.357)	32.887	(49.244)	(149,74)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	40.829.462	40.582.238	247.224	0,61	38.846.803	38.617.567	229.236	0,59	1.982.659	1.964.671	17.988	0,92
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	510.825.194	471.197.572	39.627.622	8,41	504.948.355	465.583.612	39.364.743	8,45	5.876.839	5.613.960	262.879	4,68
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	40.129.873	37.606.015	2.523.858	6,71	40.071.054	37.517.943	2.553.111	6,81	58.819	88.072	(29.253)	(33,21)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	106.874.501	110.975.750	(4.101.249)	(3,70)	100.931.379	104.217.001	(3.285.622)	(3,15)	5.943.122	6.758.749	(815.627)	(12,07)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.300.875	9.868.702	(4.567.827)	(46,29)	5.300.875	9.868.702	(4.567.827)	(46,29)	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	16.204.824	15.291.083	913.741	5,98	16.174.473	15.261.902	912.571	5,98	30.351	29.181	1.170	4,01
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	726.480	716.341	10.139	1,42	726.480	716.341	10.139	1,42	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	761.392.282	718.328.006	43.064.276	6,00	753.739.303	711.094.794	42.644.509	6,00	7.652.979	7.233.212	419.767	5,80
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	181.980	173.978	8.002	4,60	181.025	173.023	8.002	4,62	955	955	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.856.684	7.058.142	(3.201.458)	(45,36)	3.856.684	7.058.142	(3.201.458)	(45,36)	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	45.453.368	42.603.957	2.849.431	6,69	45.453.368	42.603.957	2.849.431	6,69	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	77.219.894	73.263.012	3.956.882	5,40	76.586.908	72.681.670	3.905.238	5,27	632.986	581.342	51.644	8,88
MICROCRÉDITOS	8.956.100	7.863.419	1.092.681	13,90	7.891.158	6.906.013	985.145	14,27	1.064.942	957.406	107.536	11,23
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	3.934.911	3.734.088	200.823	5,38	3.934.911	3.734.088	200.823	5,38	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	22.498.795	20.707.876	1.790.919	8,65	22.498.795	20.707.876	1.790.919	8,65	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	27.512.378	25.539.647	1.972.731	7,72	27.492.891	25.539.262	1.953.629	7,65	19.487	385	19.102	4.961,56
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,46	10,24	0,22	2,12	10,10	9,87	0,23	2,33	39,49	39,73	(0,24)	(0,60)

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

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSISTEMA, ESTRATO Y BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

SUBSISTEMA / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	410.690.012
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	275.987.744
ESTRATO GRANDE	155.297.404
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	55.783.325
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	50.199.770
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	49.314.309
ESTRATO MEDIANO	99.527.571
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	24.204.330
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	17.725.281
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	16.980.099
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	10.654.362
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.566.126
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	7.482.581
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	7.363.755
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	5.551.037
ESTRATO PEQUEÑO	21.162.769
BANCO PLAZA, C.A.	3.635.523
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	3.581.431
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	3.259.160
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	2.332.665
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	2.179.064
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	2.078.832
BANCO GUAYANA, C.A.	2.024.005
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	1.964.258
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	94.941
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	12.890
BANCA DEL ESTADO	134.702.268
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	68.757.648
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	37.777.471
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	15.897.699
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	10.603.961
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.665.489
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.552.924
BANCA DE DESARROLLO	872.094
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	374.268
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	256.754
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	184.396
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	41.825
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA DE INVERSIÓN	-
BANCO DE INVERSIÓN INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. (FIVCA)	-
BANCA CON LEYES ESPECIALES	680.830
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	680.830
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 8
SECTOR 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 SECTOR BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-11
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O										
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA 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			
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	103.271.664	102.016.446	78.598.870	18.008.415	96.607.285	5.390.494	18.667	5.409.161	1.121.437	24.505	109.276
Efectivo	7.876.733	7.860.489	6.226.782	1.173.147	7.399.929	460.540	20	460.560	10.718	-	5.526
Banco Central de Venezuela	82.723.090	82.503.144	63.618.371	15.153.385	78.771.756	3.722.038	9.350	3.731.388	130.154	179	89.613
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.334.887	338.875	314.181	10.721	324.902	4.852	9.121	13.973	967.821	24.326	3.865
Bancos y corresponsales del exterior	3.187.397	3.182.374	2.687.148	304.221	2.991.369	190.829	176	191.005	377	-	4.646
Oficina matriz y sucursales	257	257	-	257	257	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	8.193.563	8.175.570	5.787.691	1.370.458	7.158.149	1.017.421	-	1.017.421	12.367	-	5.626
(Provisión para disponibilidades)	(44.263)	(44.263)	(35.303)	(3.774)	(39.077)	(5.186)	-	(5.186)	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	131.567.679	129.011.807	97.675.740	17.464.606	115.140.346	13.776.621	94.840	13.871.461	1.166.339	-	1.389.533
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	25.657.656	24.291.689	18.302.702	3.840.932	22.143.634	2.065.481	82.574	2.148.055	757.000	-	608.967
Inversiones en títulos valores para negociar	1.567.881	1.530.091	700.693	756.436	1.457.129	72.962	-	72.962	37.790	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	47.972.523	47.230.670	33.616.837	8.128.659	41.745.496	5.485.174	-	5.485.174	322.388	-	419.465
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	41.489.101	41.188.432	32.469.305	3.405.038	35.874.343	5.301.823	12.266	5.314.089	13.050	-	287.619
Inversiones de disponibilidad restringida	11.875.309	11.765.706	11.523.716	16.049	11.539.765	225.941	-	225.941	36.121	-	73.482
Inversiones en otros títulos valores	3.796.466	3.796.466	1.790.831	1.318.768	3.109.599	686.867	-	686.867	-	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(791.257)	(791.247)	(728.344)	(1.276)	(729.620)	(61.627)	-	(61.627)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	231.810.197	229.992.353	177.508.959	46.523.018	224.031.977	5.953.772	6.604	5.960.376	1.034.971	-	782.873
Créditos vigentes	234.520.975	232.752.519	179.246.062	47.623.329	226.869.391	5.878.444	4.684	5.883.128	1.011.578	-	756.878
Créditos reestructurados	3.378.837	3.274.226	3.050.916	92.990	3.143.906	129.421	899	130.320	40.367	-	64.244
Créditos vencidos	4.301.677	4.238.999	3.315.472	487.549	3.803.021	430.045	5.933	435.978	13.567	-	49.111
Créditos en litigio	239.589	225.221	104.081	26.798	130.879	94.342	-	94.342	85	-	14.283
(Provisión para cartera de créditos)	(10.498.881)	(10.498.612)	(8.207.572)	(1.707.648)	(9.915.220)	(578.480)	(4.912)	(583.392)	(30.626)	-	(101.643)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.411.915	5.361.297	4.318.856	760.150	5.079.006	281.478	813	282.291	23.012	4	27.602
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.580.459	1.556.986	1.183.120	201.013	1.384.133	172.785	68	172.853	5.204	-	18.269
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.795.313	4.758.668	3.928.357	622.186	4.550.543	207.465	660	208.125	18.643	-	18.002
Comisiones por cobrar	190.349	188.309	164.778	21.328	186.106	2.014	189	2.203	-	4	2.036
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	310	309	97	212	309	-	-	-	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.154.516)	(1.142.975)	(957.496)	(84.589)	(1.042.085)	(100.786)	(104)	(100.890)	(836)	-	(10.705)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.693.986	5.693.686	3.088.935	405.223	3.494.158	2.199.528	-	2.199.528	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.283.155	2.282.855	1.612.872	343.821	1.956.693	326.162	-	326.162	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.411.595	3.411.595	1.476.827	61.402	1.538.229	1.873.366	-	1.873.366	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(764)	(764)	(764)	-	(764)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	270.431	270.431	185.867	9.006	194.873	75.558	-	75.558	-	-	-
BIENES DE USO	7.075.375	7.027.806	5.622.409	1.037.073	6.659.482	367.715	609	368.324	34.671	-	12.898
OTROS ACTIVOS	25.723.947	25.574.529	22.706.790	1.604.759	24.311.549	1.262.252	728	1.262.980	127.491	3	21.924
TOTAL DEL ACTIVO	510.825.194	504.948.355	389.706.426	85.812.250	475.518.676	29.307.418	122.261	29.429.679	3.508.221	24.512	2.344.106
junio - 11	471.197.572	465.583.612	359.362.186	78.594.660	437.956.846	27.514.655	112.111	27.626.766	3.381.860	37.971	2.194.129
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	39.627.622	39.364.743	30.344.240	7.217.590	37.561.830	1.792.763	10.150	1.802.913	126.361	(13.459)	149.977
RELATIVA	8,41	8,45	8,44	9,18	8,58	6,52	9,05	6,53	3,74	(35,45)	6,84

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

CUADRO N° I - 9
SECTOR 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 SECTOR BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-11
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	P A S I V O							BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA CON LEYES ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			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	412.242.936	410.690.012	318.668.888	71.601.423	390.270.311	20.406.811	12.890	20.419.701	872.094	-	680.830
Depósitos en cuentas corrientes	256.078.478	254.970.183	200.304.743	41.176.955	241.481.698	13.475.595	12.890	13.488.485	440.087	-	668.208
Cuentas corrientes no remuneradas	149.902.413	148.941.143	115.255.780	23.850.125	139.105.905	9.822.349	12.890	9.835.239	293.061	-	668.208
Cuentas corrientes remuneradas	106.176.065	106.029.039	85.048.963	17.326.830	102.375.793	3.653.246	-	3.653.246	147.026	-	-
Otras obligaciones a la vista	60.267.750	60.143.176	42.030.605	17.376.966	59.407.571	735.605	-	735.605	117.838	-	6.736
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	76.537.574	76.486.908	60.135.162	12.192.991	72.328.153	4.158.755	-	4.158.755	46.352	-	4.314
Depósitos a plazo	11.223.435	10.980.523	9.131.610	80.254	9.211.864	1.768.659	-	1.768.659	241.887	-	1.025
Títulos valores emitidos por la institución	78	78	78	-	78	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	2.601.241	2.574.764	1.532.410	774.157	2.306.567	268.197	-	268.197	25.930	-	547
Derechos y participaciones sobre títulos valores	5.534.380	5.534.380	5.534.280	100	5.534.380	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	7.531.852	7.531.852	7.405.480	167	7.405.647	126.205	-	126.205	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.454.918	18.308.898	12.823.848	583.498	13.407.346	4.871.552	30.000	4.901.552	2.122.272	-	23.748
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.694.677	15.586.799	10.274.315	562.531	10.836.846	4.749.953	-	4.749.953	2.107.878	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	100.397	100.397	100.000	-	100.000	397	-	397	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	218.317	218.317	87.195	20.967	108.162	80.155	30.000	110.155	-	-	-
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	68	68	68	-	68	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.402.555	2.364.413	2.362.270	-	2.362.270	2.143	-	2.143	14.394	-	23.748
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	334.510	334.510	226.397	65.900	292.297	42.213	-	42.213	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	402.000	393.936	360.495	12.682	373.177	20.751	8	20.759	7.920	-	144
Gastos por pagar por captaciones del público	283.202	281.110	262.306	12.682	274.988	6.114	8	6.122	2.086	-	6
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.465	6.465	6.271	-	6.271	194	-	194	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	111.892	105.920	91.477	-	91.477	14.443	-	14.443	5.834	-	138
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	100	100	100	-	100	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	341	341	341	-	341	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.337.009	25.191.753	18.749.183	4.123.999	22.873.192	2.281.886	36.685	2.318.571	103.833	1.996	39.427
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	466.303.225	462.450.961	358.234.291	76.387.669	434.621.960	27.749.418	79.583	27.829.001	3.106.119	1.996	744.149
GESTIÓN OPERATIVA	3.692.507	3.650.591	2.447.098	1.103.470	3.550.568	100.097	(74)	100.023	6.841	12.533	22.542
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	10.566.243	9.313.390	6.956.850	1.511.531	8.468.381	825.009	20.000	845.009	340.276	10.000	902.577
Capital Pagado	10.566.243	9.313.390	6.956.850	1.511.531	8.468.381	825.009	20.000	845.009	340.276	10.000	902.577
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.205.062	3.157.661	2.543.733	112.495	2.656.228	485.857	15.576	501.433	47.401	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	4.600.492	4.438.652	3.093.284	1.197.793	4.291.077	145.654	1.921	147.575	14.432	3.044	144.364
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.896.282	4.442.421	3.615.022	804.601	4.419.623	22.106	692	22.798	9.321	-	444.540
RESULTADOS ACUMULADOS	17.697.238	17.614.177	12.933.764	4.715.786	17.649.550	(39.936)	4.563	(35.373)	(17.798)	(3.061)	103.920
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(199.943)	(183.586)	(181.704)	(21.095)	(202.799)	19.213	-	19.213	1.629	-	(17.986)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	40.829.462	38.846.803	29.025.037	8.321.111	37.346.148	1.457.903	42.752	1.500.655	395.261	9.983	1.577.415
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	510.825.194	504.948.355	389.706.426	85.812.250	475.518.676	29.307.418	122.261	29.429.679	3.508.221	24.512	2.344.106
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	40.129.873	40.071.054	28.526.490	10.778.684	39.305.174	765.880	-	765.880	-	-	58.819
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	106.874.501	100.931.379	86.104.597	9.035.364	95.139.961	5.712.755	78.663	5.791.418	-	15.740	5.927.382
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.300.875	5.300.875	4.940.662	360.213	5.300.875	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	16.204.824	16.174.473	15.018.189	454.783	15.472.972	701.501	-	701.501	-	-	30.351
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	726.480	726.480	103.541	4.401	107.942	618.538	-	618.538	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	761.392.282	753.739.303	602.693.484	119.025.656	721.719.140	31.988.749	31.414	32.020.163	2.857.166	4.516	4.791.297
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	181.980	181.025	178.368	-	178.368	2.657	-	2.657	186	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.856.684	3.856.684	2.895.423	900.706	3.796.129	60.555	-	60.555	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	45.453.388	45.453.388	35.844.386	8.489.845	44.334.231	1.119.157	-	1.119.157	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	77.219.894	76.586.908	65.070.887	3.302.983	68.373.870	8.213.038	-	8.213.038	45.618	-	587.368
MICROCRÉDITOS	8.956.100	7.891.158	5.977.290	1.702.081	7.679.371	211.787	-	211.787	1.059.952	-	4.990
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	3.934.911	3.934.911	3.148.485	668.901	3.817.386	117.525	-	117.525	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	22.498.795	22.498.795	18.142.437	3.874.000	22.016.437	482.358	-	482.358	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	27.512.378	27.492.891	22.589.288	4.833.709	27.422.997	69.894	-	69.894	249	-	19.238
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,46	10,10	9,61	12,68	10,19	8,22	34,91	8,39	12,82	91,86	81,39

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

CUADRO N° I - 10
SECTOR 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 SECTOR BANCARIO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-11 AL 30-09-11
(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 SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA DE INVERSIÓN	BANCA 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	13.771.445	13.606.260	10.211.612	2.716.622	12.928.234	676.782	1.244	678.026	125.556	-	39.629
Ingresos por disponibilidades	66.371	5.851	5.834	8	5.842	1	8	9	60.504	-	16
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.091.509	3.060.079	2.228.313	471.148	2.699.461	359.800	818	360.618	10.703	-	20.727
Ingresos por cartera de créditos	10.296.195	10.227.554	7.717.259	2.214.260	9.931.519	295.740	295	296.035	54.331	-	14.310
Ingresos por otras cuentas por cobrar	172.481	172.035	145.062	18.394	163.456	8.456	123	8.579	-	-	446
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	144.889	140.741	115.144	12.812	127.956	12.785	-	12.785	18	-	4.130
GASTOS FINANCIEROS	3.828.481	3.787.905	3.032.128	548.400	3.580.528	207.328	49	207.377	39.928	-	648
Gastos por captaciones del público	3.504.675	3.491.812	2.775.978	545.169	3.321.147	170.616	49	170.665	12.646	-	217
Gastos por obligaciones con el BCV	1.482	1.482	1.482	-	1.482	-	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	41.275	41.275	40.422	12	40.434	841	-	841	-	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	242.916	215.215	177.653	1.699	179.352	35.863	-	35.863	27.270	-	431
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	29.229	29.221	29.221	-	29.221	-	-	-	8	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.233	4.233	4.233	-	4.233	-	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	4.671	4.667	3.139	1.520	4.659	8	-	8	4	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.942.964	9.818.355	7.179.484	2.168.222	9.347.706	469.454	1.195	470.649	85.628	-	38.981
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	342.023	326.070	262.578	56.177	318.755	7.308	7	7.315	851	14.218	884
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.170.561	1.159.092	1.036.853	97.303	1.134.156	24.729	207	24.936	4.250	-	7.219
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.169.284	1.157.815	1.035.932	96.950	1.132.882	24.726	207	24.933	4.250	-	7.219
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.277	1.277	921	353	1.274	3	-	3	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	9.114.426	8.985.333	6.405.209	2.127.096	8.532.305	452.033	995	453.028	82.229	14.218	32.646
Otros ingresos operativos (1)	2.976.432	2.919.408	2.283.018	481.455	2.764.473	153.598	1.337	154.935	35.579	27	21.418
Otros gastos operativos (2)	719.254	716.283	473.291	134.180	607.471	108.278	534	108.812	1.363	-	1.608
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.371.604	11.188.458	8.214.936	2.474.371	10.689.307	497.353	1.798	499.151	116.445	14.245	52.456
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.732.446	6.560.357	5.108.021	1.079.255	6.187.276	371.244	1.837	373.081	141.875	1.030	29.184
Gastos de personal	2.883.595	2.774.819	2.188.252	421.762	2.610.014	163.655	1.150	164.805	83.702	1.022	24.052
Gastos generales y administrativos (3)	2.812.684	2.753.241	2.161.240	412.801	2.574.041	178.625	575	179.200	55.027	8	4.408
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	911.047	908.152	659.220	222.587	881.807	26.265	80	26.345	2.812	-	83
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	125.120	124.145	99.309	22.105	121.414	2.699	32	2.731	334	-	641
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.639.158	4.628.101	3.106.915	1.395.116	4.502.031	126.109	(39)	126.070	(25.430)	13.215	23.272
Ingresos por bienes realizables	20.994	20.994	16.344	4.648	20.992	2	-	2	-	-	-
Ingresos por programas especiales	59	59	-	59	59	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	141.807	99.893	91.651	4.411	96.062	3.829	2	3.831	40.547	-	1.367
Gastos por bienes realizables	38.328	38.328	23.494	1.392	24.886	13.442	-	13.442	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	2	2	2	-	2	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	792.313	782.609	602.985	164.419	767.404	15.168	37	15.205	6.979	682	2.043
MARGEN OPERATIVO NETO	3.971.375	3.928.108	2.588.429	1.238.423	3.826.852	101.330	(74)	101.256	8.138	12.533	22.596
Ingresos extraordinarios	6.641	6.513	5.719	65	5.784	729	-	729	128	-	-
Gastos Extraordinarios	112.126	110.647	88.459	21.126	109.585	1.062	-	1.062	1.425	-	54
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.865.890	3.823.974	2.505.689	1.217.362	3.723.051	100.997	(74)	100.923	6.841	12.533	22.542
Impuesto sobre la renta	173.383	173.383	58.591	113.892	172.483	900	-	900	-	-	-
RESULTADO NETO	3.692.507	3.650.591	2.447.098	1.103.470	3.550.568	100.097	(74)	100.023	6.841	12.533	22.542

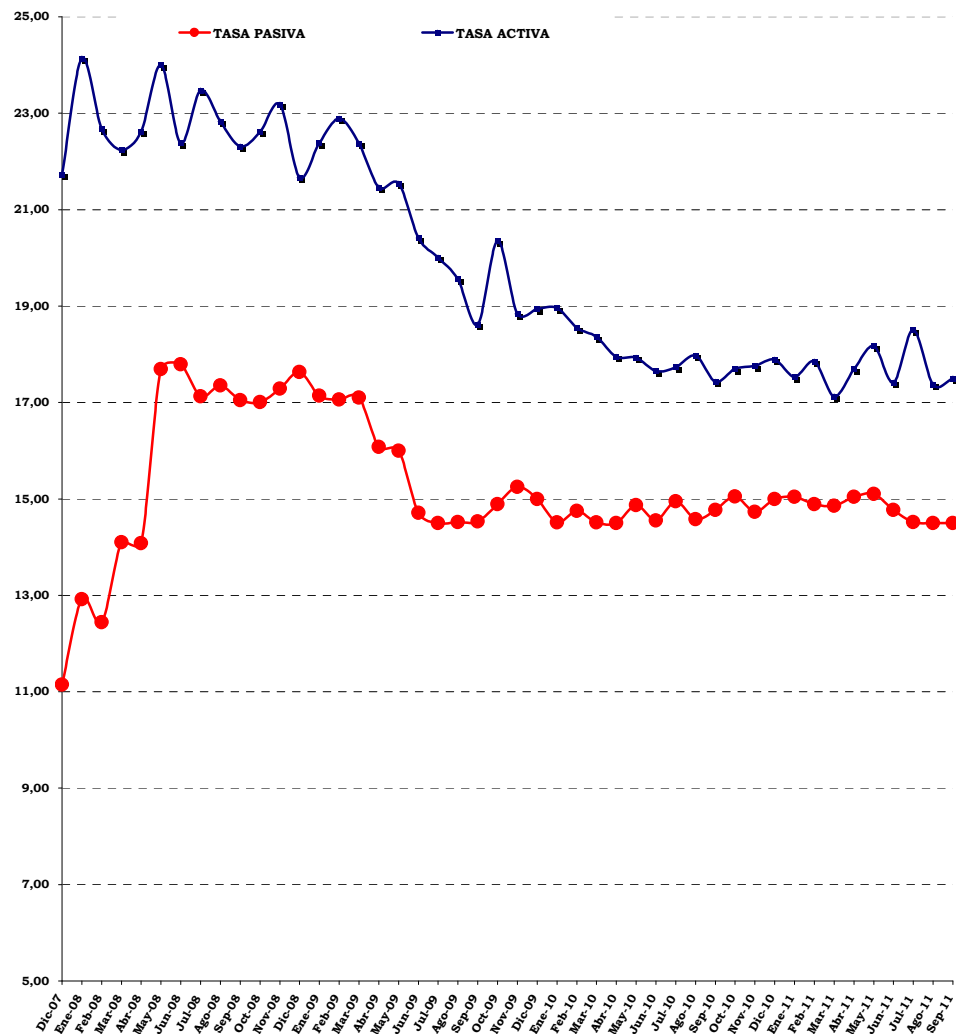
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas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

CUADRO N° I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO
Y RESTO DEL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CATEGORÍA
30-09-11
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S										
	TOTAL	B A N C A			B A N C A			BANCA	BANCA	BANCA	
	SECTOR	UNIVERSAL Y	de Capital	de Capital	TOTAL	de Capital	de Capital	TOTAL	DE	INVERSIÓN	CON
BANCARIO	COMERCIAL	Nacional	Extranjero		Nacional	Extranjero		DESARROLLO		ESPECIALES	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,46	10,10	9,61	12,68	9,54	8,22	34,91	12,72	12,82	91,86	81,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,46	10,10	9,61	12,68	9,54	8,22	34,91	12,72	12,82	91,86	81,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	57,78	60,18	72,15	17,03	72,57	81,02	1,71	16,96	31,71	-	1,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,57	319,07	336,82	215,55	348,98	594,71	29,39	214,72	80,01	0,83	7,81
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,38	4,37	4,42	3,54	4,57	8,86	42,65	3,55	2,87	-	11,49
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	234,10	235,17	240,02	332,00	222,77	110,32	82,79	329,16	224,33	-	160,34
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,87	1,86	1,84	1,07	2,05	8,03	51,52	1,08	1,28	-	7,17
Activo Improductivo / Activo Total	26,63	26,85	27,20	23,67	27,51	31,62	10,26	23,65	9,17	0,76	5,33
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	163,25	162,73	156,48	212,37	154,89	135,43	365,73	212,52	123,93	-	7.594,94
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	28,43	28,20	26,28	40,39	25,69	17,89	65,20	40,42	17,54	99,24	93,42
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedic	2,96	2,86	2,93	2,44	2,96	3,28	55,37	2,44	38,61	-	16,21
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedic	2,92	2,88	2,93	2,45	2,97	3,46	28,58	2,46	25,22	-	3,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedic	6,63	6,55	6,72	5,44	6,79	7,90	6,84	5,45	15,59	35,60	5,58
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedic	2,68	2,64	2,69	2,56	2,66	2,21	4,22	2,56	7,59	13,66	3,63
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,57	40,88	42,72	30,93	43,34	53,07	106,70	30,98	112,90	164,87	75,25
RENTABILIDAD 1_/											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedic	19,43	19,46	19,21	20,24	19,26	20,70	16,01	20,24	22,09	-	7,51
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedic	9,60	9,69	9,20	11,02	9,48	11,69	5,78	11,00	3,17	-	6,81
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,41	8,35	8,49	7,58	8,49	8,57	-	7,58	35,45	-	66,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,03	8,03	7,62	10,40	7,54	6,56	5,78	10,40	8,45	11,88	6,50
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedic	-	-	-	-	-	0,12	0,31	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,87	2,88	2,54	5,00	2,44	1,08	1,18	4,99	0,24	174,71	3,21
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,94	35,45	32,42	49,08	31,77	19,41	2,73	48,80	1,98	259,63	4,58
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,05	24,84	24,66	25,15	24,77	26,42	144,82	25,17	128,59	-	16,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,07	36,71	35,43	37,56	36,53	53,65	144,82	37,58	169,89	-	77,66
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,23	56,00	55,70	64,97	54,11	29,18	51,23	64,97	118,68	-	114,99
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,23	56,00	55,70	64,97	54,11	29,18	51,23	64,97	118,68	-	114,99
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,73	18,65	20,42	4,61	21,61	40,25	-	4,61	5,23	-	86,27
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazc	28,18	27,92	27,35	32,55	27,06	22,98	144,82	32,58	157,54	100,00	15,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Anualizados, calculados en base a Salos 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"
Dic-07	21,73	11,15	10,58
Ene-08	24,14	12,92	11,22
Feb-08	22,68	12,44	10,24
Mar-08	22,24	14,10	8,14
Abr-08	22,62	14,08	8,54
May-08	24,00	17,69	6,31
Jun-08	22,38	17,79	4,59
Jul-08	23,47	17,13	6,34
Ago-08	22,83	17,35	5,48
Sep-08	22,31	17,05	5,26
Oct-08	22,62	17,01	5,61
Nov-08	23,18	17,29	5,89
Dic-08	21,67	17,63	4,04
Ene-09	22,38	17,14	5,24
Feb-09	22,89	17,06	5,83
Mar-09	22,37	17,10	5,27
Abr-09	21,46	16,08	5,38
May-09	21,54	16,00	5,54
Jun-09	20,41	14,71	5,70
Jul-09	20,01	14,50	5,51
Ago-09	19,56	14,52	5,04
Sep-09	18,62	14,53	4,09
Oct-09	20,35	14,89	5,46
Nov-09	18,84	15,25	3,59
Dic-09	18,94	15,00	3,94
Ene-10	18,96	14,51	4,45
Feb-10	18,55	14,75	3,80
Mar-10	18,36	14,51	3,85
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
Ago-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
Dic-10	17,89	15,00	2,89
Ene-11	17,53	15,04	2,49
Feb-11	17,85	14,89	2,96
Mar-11	17,13	14,86	2,27
Abr-11	17,69	15,04	2,65
May-11	18,17	15,10	3,07
Jun-11	17,41	14,77	2,64
Jul-11	18,51	14,52	3,99
Ago-11	17,37	14,50	2,87
Sep-11	17,50	14,50	3,00

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
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-09-11

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	6.126.588	65,96	4.041.097
EXTERIOR	1.374.241	83,45	1.146.804
BANCARIBE	1.363.892	18,70	255.048
NACIONAL DE CRÉDITO	979.843	6,03	59.085
CITIBANK	734.835	100,00	734.835
FONDO COMÚN	707.742	97,60	690.756
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	85.447	100,00	85.447
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	25.973.560		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	37.346.148	18,78	7.013.072
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	42.752	100,00	42.752
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	1.457.903		
TOTAL BANCA COMERCIAL	1.500.655	2,85	42.752
BANCA DE DESARROLLO			
BANGENTE	46.335	0,64	297
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO	348.926		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	395.261	0,08	297
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.587.398		
TOTAL SECTOR BANCARIO	40.829.462	17,28	7.055.824

FUENTE: FORMULARIO PS-SBIF038 "Nómina de Accionistas Extranjeros - Inversión Directa"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE NORMAS PRUDENCIALES
GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° 1 - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.493.485	6.088.911	7.080.077	6.001.917	8.662.762	33.819.372	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.762.716	26.192.098	24.890.406	25.362.606	24.968.963	70.521.897	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	8.713.581	8.230.909	8.564.977	8.868.954	9.327.873	51.224.160	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	267.895	352.218	410.404	453.251	437.758	1.574.789	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.201.193	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	17.198	12.497	11.537	11.686	11.021	20.402	270.431	270.431
BIENES DE USO	651.834	857.798	928.015	940.763	981.976	1.986.962	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	4.435.206	12.396.937	12.520.374	11.276.492	7.967.979	18.069.553	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	43.341.915	54.131.368	54.405.790	52.915.669	52.358.332	180.418.328	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.509.856	33.519.857	34.755.602	35.367.281	37.777.471	134.702.268	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	315.650	315.650	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.361.857	4.143.950	4.118.120	3.835.249	4.442.593	7.528.399	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.190.493	4.878.694	3.511.908	3.529.681	3.183.088	11.908.998	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83	83	83	83	83	62.755	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	49.576	46.963	47.192	46.508	15.855	218.346	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.639.971	8.779.504	9.128.054	7.605.947	4.400.796	14.795.579	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	40.751.836	51.684.701	51.876.609	50.384.749	49.819.886	169.216.345	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.516	50.566	76.213	968.045	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	2.590.079	2.446.667	2.513.665	2.480.354	2.462.233	10.233.938	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	43.341.915	54.131.368	54.405.790	52.915.669	52.358.332	180.418.328	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.404.863	1.991.208	1.985.130	1.984.987	566.880	3.339.686	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.492.779	5.784.626	5.887.229	6.281.735	8.486.681	63.801.102	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	4.727.121	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.864.124	2.015.555	2.045.404	2.086.880	2.118.705	5.433.068	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.338	20.860	21.774	22.511	22.827	675.962	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.935.546	49.962.103	50.231.491	52.044.092	50.988.540	201.415.757	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(40.692.019)	26.366	26.366	26.366	26.366	29.023	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	1.337.494	1.742.557	272.843	544.457	814.060	3.476.527	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	545.365	608.417	107.062	216.530	322.233	880.526	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	792.129	1.134.140	165.781	327.927	491.827	2.596.001	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.112	24.269	7.405	38.841	68.310	181.944	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.849	37.966	258	258	396.979	396.979	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	791.392	1.120.443	172.928	366.510	559.879	2.380.966	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	200.807	299.662	43.225	98.194	151.260	750.333	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	120.294	145.273	16.111	35.202	54.000	295.996	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	871.905	1.274.832	200.042	429.502	657.139	2.835.303	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	644.299	701.484	173.262	353.731	546.480	1.641.204	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	322.627	368.981	95.147	185.789	283.299	805.775	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	290.941	292.113	71.647	152.282	239.692	717.562	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.447	17.714	2.689	5.378	8.066	77.762	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	18.284	22.676	3.779	10.282	15.423	40.105	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	227.606	573.348	26.780	75.771	110.659	1.194.099	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	27	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	2.598	3.641	212	409	4.192	17.388	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	6.445	6.441	1.076	1.795	2.460	2.983	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	120.538	229.126	8.445	18.962	31.209	199.176	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	103.221	341.422	17.471	55.423	81.182	1.009.355	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	2.074	471	21	51	93	114	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	15.864	18.769	1.976	4.908	5.062	41.424	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	89.431	323.124	15.516	50.566	76.213	968.045	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	173.383	173.383
RESULTADO NETO	89.431	323.124	15.516	50.566	76.213	968.045	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,48	5,70	5,74	6,00	6,13	8,20	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,48	5,70	5,74	6,00	6,13	8,20	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	171,24	506,69	495,04	445,55	313,89	161,31	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	317,23	754,78	775,94	684,64	657,92	484,80	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,07	14,35	9,34	5,04	4,09	6,16	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	103,70	124,43	134,18	211,55	217,15	201,86	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15,50	11,53	6,96	2,38	1,88	3,05	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	18,96	34,12	36,07	32,75	31,90	30,10	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	264,75	199,79	205,06	219,85	211,24	171,75	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	50,43	32,91	32,75	36,66	35,86	29,20	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,38	2,26	2,85	2,79	2,78	2,50	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,07	1,79	2,19	2,25	2,29	2,28	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,30	3,72	4,69	4,73	4,82	5,23	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,14	1,21	1,11	1,17	1,20	1,82	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	45,99	37,94	49,17	49,63	50,64	43,36	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,94	21,32	19,23	19,16	18,89	17,03	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,00	6,07	6,44	6,46	6,52	8,91	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,16	15,32	15,49	15,42	15,15	7,27	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,45	4,51	4,19	4,15	4,14	5,88	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,34	1,29	0,82	0,93	0,93	2,10	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,94	24,07	15,63	17,97	18,12	33,47	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,09	18,17	20,37	16,97	22,93	25,11	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	26,76	30,82	32,77	29,52	34,94	40,06	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	27,65	24,56	24,64	25,08	24,69	38,03	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,65	24,56	24,64	25,08	24,69	38,03	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,19	52,44	52,35	50,96	44,23	41,37	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,91	28,04	30,13	25,65	34,92	28,95	27,92	28,18

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 - 19
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.257.013	5.513.303	5.797.616	5.895.332	6.684.046	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.658.514	2.205.869	2.288.922	2.301.191	2.325.550	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	12.572.040	14.145.870	15.622.010	16.107.777	16.661.834	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	640.841	569.745	616.844	711.650	801.160	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.008.275	942.451	949.841	964.047	975.725	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	2.633	1.973	1.865	1.756	1.648	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	326.763	364.586	379.401	384.932	379.855	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	3.136.925	4.987.761	3.210.480	3.244.281	3.280.881	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	25.603.004	28.731.558	28.866.979	29.610.966	31.110.699	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.687.325	22.384.397	23.454.755	24.515.339	24.204.330	103.109.002	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.342	4.104	38	12.249	2.317	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.317.303	3.152.417	2.293.828	999.313	2.753.595	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	5.026	5.080	5.137	5.137	5.225	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	52.915	59.949	57.685	57.978	57.603	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	461.420	603.955	511.596	574.181	609.691	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	23.525.331	26.209.902	26.323.039	26.164.197	27.632.761	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	22.271	50.939	82.107	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	2.077.673	2.521.656	2.521.669	3.395.830	3.395.831	11.131.642	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25.603.004	28.731.558	28.866.979	29.610.966	31.110.699	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.312.879	4.564.179	4.596.872	4.235.845	5.235.418	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.433.068	2.643.537	2.761.193	2.850.304	2.982.018	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	592.494	712.004	734.549	762.653	790.529	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.519	6.692	6.891	7.099	7.341	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.647.377	20.250.090	20.498.030	21.684.399	22.169.133	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	60.214	59.155	59.091	58.725	58.356	106.052	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	1.654.620	1.715.939	298.619	607.996	917.540	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	958.360	936.141	171.853	336.163	491.468	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	696.260	779.798	126.766	271.833	426.072	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.942	18.860	1.771	3.472	5.225	20.191	326.070	342.023
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	23.000	83.922	4.000	7.900	7.901	134.734	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	690.202	714.736	124.537	267.405	423.100	2.312.812	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	270.574	548.134	39.194	88.238	143.646	575.770	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	47.254	36.878	3.450	19.576	24.168	94.000	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	913.522	1.225.992	160.281	336.067	542.578	2.794.582	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	747.880	794.003	141.505	280.919	437.974	1.822.006	6.660.357	6.732.446
Gastos de personal	284.292	293.560	54.584	110.466	175.610	740.653	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	336.339	353.102	60.878	117.894	183.526	756.877	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	113.235	132.791	23.618	47.237	70.855	292.547	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.014	14.550	2.425	5.322	7.983	31.929	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	165.642	431.989	18.776	55.148	104.604	972.576	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	5.265	248	5	290	695	2.654	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	59	59	59
Ingresos operativos varios	25.636	10.324	18.134	19.842	22.863	45.891	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	704	660	109	217	326	6.151	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	2	2	2
Gastos operativos varios	63.203	119.226	11.907	21.015	41.971	168.876	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	132.636	322.675	24.899	54.048	85.865	846.151	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.626	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	5.023	3.522	2.628	3.109	3.758	20.508	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	127.613	319.153	22.271	50.939	82.107	831.269	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	68.900	173.383	173.383
RESULTADO NETO	127.613	319.153	22.271	50.939	82.107	762.369	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,13	9,33	9,21	12,15	11,66	10,61	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,13	9,33	9,21	12,15	11,66	10,61	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	150,98	197,80	126,20	94,13	94,33	38,99	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	439,59	468,28	408,61	306,07	323,80	295,15	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,37	8,09	7,38	7,19	6,79	3,91	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	111,17	174,93	160,77	165,04	248,47	216,27	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,83	4,62	4,59	4,36	2,73	1,81	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	35,67	41,10	36,01	35,63	36,20	28,48	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97,82	88,00	99,04	102,33	107,65	155,09	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,43)	(8,03)	(0,62)	1,46	4,53	25,41	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,95	2,90	3,01	2,96	3,01	2,93	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,45	3,49	3,48	3,35	3,37	3,15	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,46	7,58	7,77	7,63	7,72	7,21	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,67	4,22	3,37	3,26	3,25	2,42	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,22	37,69	38,19	37,62	38,44	39,32	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,71	20,91	21,97	22,05	21,92	20,09	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,81	6,55	6,48	6,69	6,88	10,43	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	22,43	18,75	19,28	18,46	17,90	12,03	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,19	5,89	5,76	5,89	5,94	8,09	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,49	2,41	1,69	1,74	1,76	2,72	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,14	31,67	21,78	21,21	20,64	30,44	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,62	24,63	24,72	24,05	27,62	25,61	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	22,48	25,98	25,95	25,26	28,93	31,60	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,86	63,20	66,60	65,70	68,84	65,04	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,86	63,20	66,60	65,70	68,84	65,04	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,88	15,94	15,22	15,07	16,56	9,50	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,94	29,50	31,03	29,76	33,65	30,97	27,92	28,18

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 - 20
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.349.294	3.571.567	3.571.835	3.499.857	3.466.584	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.425.666	2.699.019	3.137.834	3.135.801	3.141.355	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	9.928.607	11.887.406	12.526.638	12.834.972	12.680.829	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	119.635	152.438	188.928	213.145	188.379	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	1.000	833	806	778	750	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	204.888	229.812	248.094	299.757	305.025	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	82.258	111.515	124.270	98.284	99.336	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	15.111.348	18.652.590	19.798.405	20.082.594	19.882.258	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.477.943	16.724.721	17.816.381	17.977.085	17.725.281	103.109.002	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.876	12.754	2.753	7.155	2.216	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.631	12.307	4.581	7.951	7.966	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.167	9.638	11.333	11.341	9.539	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	294.795	369.423	367.316	392.758	530.193	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.837.413	17.128.844	18.202.365	18.396.291	18.275.196	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	67.369	156.666	232.821	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	1.273.935	1.523.746	1.528.671	1.529.637	1.374.241	11.131.642	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.111.348	18.652.590	19.798.405	20.082.594	19.882.258	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	224.368	189.763	208.378	238.539	251.563	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	581.595	638.666	661.741	671.355	681.050	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	222.218	239.877	252.752	252.155	360.213	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.694.965	23.587.133	25.286.404	25.496.161	25.613.100	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	106.052	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	895.639	1.091.201	224.713	457.997	691.598	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	252.718	265.501	52.452	110.053	165.691	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	642.921	825.700	172.261	347.944	525.907	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.627	3.466	520	1.236	2.165	20.191	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	48.115	41.836	13.323	24.812	34.886	134.734	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	600.433	787.330	159.458	324.368	493.586	2.312.812	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	217.074	104.692	13.765	43.394	58.666	575.770	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	14.452	8.490	516	993	2.078	94.000	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	803.055	883.532	172.707	366.769	550.174	2.794.582	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	389.012	414.839	88.439	172.307	259.318	1.822.006	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	163.379	161.926	39.796	72.913	109.784	740.653	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	148.985	160.293	30.951	64.010	96.458	756.877	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	69.565	84.090	16.004	32.007	48.011	292.547	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.083	8.530	1.688	3.377	5.065	31.929	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	414.043	468.693	84.268	194.462	290.856	972.576	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.654	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	59	59	59
Ingresos operativos varios	471	419	142	486	583	45.891	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	-	167	28	56	83	6.151	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	2	2	2
Gastos operativos varios	21.640	47.114	4.813	13.826	21.935	168.876	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	392.874	421.831	79.569	181.066	269.421	846.151	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.626	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	-	10	-	-	-	20.508	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	392.874	421.821	79.569	181.066	269.421	831.269	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	42.653	70.000	12.200	24.400	36.600	68.900	173.383	173.383
RESULTADO NETO	350.221	351.821	67.369	156.666	232.821	762.369	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,37	9,53	9,32	9,66	9,31	10,61	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,37	9,53	9,30	9,66	9,31	10,61	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,46	7,32	7,79	5,83	6,18	38,99	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	285,23	258,00	249,52	234,68	242,29	295,15	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,66	1,66	1,69	1,77	3,91	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	306,75	264,81	248,39	286,74	295,29	216,27	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,56	0,63	0,67	0,59	0,60	1,81	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	24,05	21,08	20,11	19,71	19,58	28,48	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	211,50	235,77	245,36	241,48	232,97	155,09	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,04	45,45	47,33	47,04	45,90	25,41	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,50	2,19	2,64	2,46	2,43	2,93	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,17	2,28	2,27	2,25	3,15	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,00	5,03	5,67	5,43	5,34	7,21	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,95	1,26	1,11	1,36	1,27	2,42	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,59	29,53	30,61	29,73	29,69	39,32	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,96	17,68	18,94	18,79	18,61	20,09	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,70	14,75	17,41	16,60	15,89	10,43	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,88	9,02	9,75	9,87	9,76	12,03	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,16	9,93	10,92	10,76	10,66	8,09	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,63	4,23	4,44	4,73	4,64	2,72	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,58	54,51	57,25	61,15	60,69	30,44	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,85	21,36	20,05	19,47	19,56	25,61	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	28,93	32,98	30,99	30,32	30,59	31,60	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	73,67	71,08	70,31	71,40	71,54	65,04	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,84	3,67	4,27	4,26	4,24	9,50	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,96	30,17	28,69	28,52	26,26	30,97	27,92	28,18

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 - 21
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.933.169	3.124.708	3.451.515	2.971.991	3.289.474	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.524.943	1.602.677	2.176.095	2.520.755	2.880.345	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	8.781.889	11.056.191	11.651.842	11.925.381	12.296.683	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	106.100	133.473	140.983	162.170	169.898	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	65.682	66.191	70.120	72.852	74.189	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	2.444	933	836	772	707	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	278.874	302.038	313.722	313.889	313.531	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	100.928	165.383	168.047	194.848	205.310	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	13.794.029	16.451.594	17.973.160	18.162.658	19.230.137	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.117.474	14.428.452	15.789.882	16.017.500	16.980.099	103.109.002	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.550	14.572	89.599	12.949	92.289	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74.160	37.218	72.872	57.988	54.206	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.118	8.928	9.951	11.868	11.095	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	352.527	515.114	509.047	487.543	545.334	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.602.829	15.004.284	16.471.351	16.587.848	17.683.023	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	53.954	127.532	183.222	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	1.191.200	1.447.310	1.447.855	1.447.278	1.363.892	11.131.642	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.794.029	16.451.594	17.973.160	18.162.658	19.230.137	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	326.327	326.435	355.775	404.625	437.333	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.053.940	1.312.859	1.322.175	1.341.207	1.355.917	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.587.105	26.229.072	28.477.860	30.367.668	31.282.450	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	106.052	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	908.084	1.065.127	203.487	426.647	644.649	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	262.621	281.067	52.340	110.055	167.659	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	645.463	784.060	151.147	316.592	476.990	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.301	5.095	722	1.456	2.359	20.191	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	82.045	77.788	10.373	18.513	29.970	134.734	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	567.719	711.277	141.496	299.535	449.379	2.312.812	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	207.834	134.035	20.508	48.659	66.930	575.770	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	54.636	37.115	4.983	13.089	20.334	94.000	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	720.917	808.197	157.021	335.105	495.975	2.794.582	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	404.775	461.195	88.953	176.781	266.768	1.822.006	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	192.310	208.561	40.565	81.134	121.696	740.653	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	140.708	170.330	31.810	62.491	95.338	756.877	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	65.249	74.302	15.047	30.094	45.141	292.547	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.508	8.002	1.531	3.062	4.593	31.929	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	316.142	347.002	68.068	158.324	229.207	972.576	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	11.300	224	439	462	468	2.654	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	59	59	59
Ingresos operativos varios	4.732	5.492	1.944	2.343	2.770	45.891	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	1.913	1.914	117	273	602	6.151	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	2	2	2	2
Gastos operativos varios	37.946	44.428	6.917	14.629	22.107	168.876	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	292.315	306.376	63.417	146.227	209.734	846.151	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	25.985	-	-	-	5.626	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	7.138	11.449	3.352	5.931	7.214	20.508	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	285.177	320.912	60.065	140.296	202.520	831.269	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	8.964	33.563	6.111	12.764	19.298	68.900	173.383	173.383
RESULTADO NETO	276.213	287.349	53.954	127.532	183.222	762.369	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,62	9,73	9,23	9,78	9,21	10,61	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,62	9,73	9,23	9,78	9,21	10,61	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,47	11,43	11,19	12,37	13,27	38,99	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,09	244,68	259,47	220,53	245,51	295,15	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,45	2,47	2,41	2,38	2,38	3,91	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	515,56	382,59	351,70	332,43	338,24	216,27	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,65	0,68	0,72	0,70	1,81	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	23,67	21,53	21,68	19,12	19,75	28,48	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,36	196,98	195,08	214,96	217,90	155,09	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,44	38,64	38,17	43,25	43,42	25,41	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,31	3,16	3,34	3,28	3,20	2,93	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,68	2,58	2,67	2,59	2,56	3,15	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,09	6,45	6,75	6,57	6,43	7,21	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,19	1,85	1,79	1,87	1,74	2,42	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,15	35,57	35,57	34,53	34,53	39,32	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,13	19,54	20,46	20,50	20,08	20,09	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,04	11,70	12,31	12,34	12,25	10,43	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,43	10,19	10,50	10,62	10,55	12,03	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,18	10,39	10,94	11,01	10,79	8,09	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,34	0,17	0,16	0,16	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,70	3,81	3,95	4,25	4,06	2,72	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,11	46,15	48,10	51,93	50,39	30,44	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,21	21,66	21,86	18,55	19,37	25,61	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	27,32	24,66	25,15	23,17	24,57	31,60	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,47	76,63	73,79	74,45	72,42	65,04	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,47	76,63	73,79	74,45	72,42	65,04	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,00	2,38	2,68	3,04	4,09	9,50	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,47	28,69	28,73	26,93	28,01	30,97	27,92	28,18

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 - 22
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	169.652	741.969	1.483.814	2.393.777	1.047.898	33.819.372	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.834.898	11.368.077	10.642.883	11.909.032	11.973.867	70.521.897	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	3.399.922	4.800.094	4.930.868	5.161.660	5.706.176	51.224.160	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	126.735	181.191	225.749	250.502	220.572	1.574.789	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	4.762	4.762	3.201.193	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	20.402	270.431	270.431
BIENES DE USO	192.645	207.543	209.018	214.295	224.538	1.986.962	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	2.259.904	4.442.394	4.828.291	4.768.781	4.667.743	18.069.553	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	13.983.756	21.741.268	22.320.623	24.702.809	23.845.556	180.418.328	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.805.711	14.247.725	12.976.834	14.848.964	15.897.699	134.702.268	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.760.615	1.756.790	3.045.005	2.924.680	2.814.170	7.528.399	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.528.501	2.264.996	2.067.372	1.929.833	1.369.257	11.908.998	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	48.647	3.466	41.014	39.679	20.884	62.755	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.256	8.862	6.823	6.787	6.787	218.346	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	137.641	2.139.906	2.703.667	3.408.016	2.165.162	14.795.579	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.288.371	20.421.745	20.840.715	23.157.959	22.271.848	169.216.345	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	80.488	154.088	212.055	968.045	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	695.385	1.319.523	1.399.420	1.390.762	1.361.653	10.233.938	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.983.756	21.741.268	22.320.623	24.702.809	23.845.556	180.418.328	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	97.372	174.912	138.462	145.099	245.503	3.339.686	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.161.698	42.088.822	37.115.331	35.920.444	31.263.148	63.801.102	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.876.871	9.425.512	10.894.012	12.502.276	4.727.121	4.727.121	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	743.442	936.378	979.156	1.010.849	1.050.228	5.433.068	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.735	20.251	20.373	20.484	20.674	675.962	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.883.036	10.950.075	11.349.249	10.586.244	10.502.266	201.415.757	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	29.023	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	538.133	703.126	137.262	306.437	465.835	3.476.527	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	173.729	121.282	18.719	41.247	62.917	880.526	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	364.404	581.844	118.543	265.190	402.918	2.596.001	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.303	3.211	9.484	10.933	13.169	181.944	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	127.972	41.464	5.436	10.436	15.650	396.979	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	236.432	540.380	109.107	254.754	387.268	2.199.022	8.659.263	8.772.403
Otros ingresos operativos (1)	240.026	138.066	27.363	52.521	77.925	750.333	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	118.680	62.726	13.620	33.934	68.041	295.996	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	321.346	477.654	95.487	220.820	319.227	1.898.037	11.943.125	11.997.179
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	269.440	230.479	55.225	106.817	167.666	1.641.204	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	108.732	115.678	28.478	55.480	85.951	805.775	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	122.270	75.786	15.462	38.449	62.197	717.562	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	32.557	32.029	10.121	10.121	15.182	77.762	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.881	6.986	1.164	2.767	4.336	40.105	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	104.641	388.452	81.109	177.457	242.655	1.194.099	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	27	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	-	503	2	2	2	17.388	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.983	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	638	37.955	390	23.154	30.385	199.176	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	104.003	351.000	80.721	154.305	212.272	1.009.355	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	114	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	2.446	12.498	233	217	217	41.424	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	101.557	338.502	80.488	154.088	212.055	968.045	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	173.383	173.383
RESULTADO NETO	101.557	338.502	80.488	154.088	212.055	968.045	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,23	10,11	10,99	10,49	11,69	8,20	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,23	10,11	10,99	10,49	11,69	8,20	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	324,99	336,67	326,26	308,69	296,61	161,31	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	383,17	377,26	414,11	456,35	353,92	484,80	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	8,24	16,05	13,07	12,42	11,13	6,16	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	119,00	239,90	400,42	431,71	488,71	201,86	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,92	6,69	3,26	2,88	2,28	3,05	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	19,05	22,90	27,46	28,54	23,36	30,10	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,67	167,89	149,38	152,93	167,37	171,75	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,04	31,18	23,98	24,73	30,85	29,20	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,06	2,50	2,39	2,35	2,50	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,17	1,35	1,47	1,62	1,64	2,28	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,30	2,86	3,31	3,34	3,35	5,23	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,88	1,62	1,70	1,60	1,54	1,82	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,18	27,23	29,81	29,17	29,84	43,36	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,70	14,99	14,39	15,28	14,61	17,03	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,86	8,36	9,42	9,48	9,39	8,91	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,94	4,44	4,25	4,36	4,31	7,27	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,91	6,79	7,27	7,43	7,27	5,88	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,15	3,95	4,62	4,32	4,00	2,10	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,95	60,79	71,47	68,08	63,83	33,47	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	1,93	5,21	11,43	16,12	6,59	25,11	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	33,04	39,71	49,08	53,42	41,43	40,06	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	38,61	33,69	38,00	34,76	35,89	38,03	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,61	33,69	38,00	34,76	35,89	38,03	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,37	69,16	67,22	67,03	65,46	41,37	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	1,97	4,41	11,71	16,26	6,38	28,95	27,92	28,18

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 - 23
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.194.316	2.479.505	2.465.436	2.480.636	2.707.348	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.264.029	2.225.324	2.512.315	2.471.117	2.573.993	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	4.704.948	5.414.992	5.745.574	5.945.011	6.099.332	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.241	66.832	86.728	90.729	86.435	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.300	7.507	8.085	7.606	8.089	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	6.783	5.562	4.718	4.506	34.325	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	279.191	297.626	301.774	306.397	319.973	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	151.550	148.772	149.994	143.381	153.208	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	8.660.358	10.646.120	11.274.624	11.449.383	11.982.703	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.278.585	9.446.196	10.041.719	10.144.080	10.654.362	103.109.002	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	481.568	6.320	774	1.088	1.042	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	4.649	496	1.657	53.803	56.987	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.245	22.552	18.290	22.063	20.080	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	129.902	169.807	195.845	192.641	206.650	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.912.949	9.645.371	10.258.285	10.413.675	10.939.121	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.558	39.696	63.739	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	747.409	1.000.749	1.000.781	996.012	979.843	11.131.642	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.660.358	10.646.120	11.274.624	11.449.383	11.982.703	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	210.999	257.750	347.153	296.235	533.221	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	547.907	653.429	661.002	659.211	671.999	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	166.440	211.608	220.545	227.669	235.123	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.006.110	18.038.462	18.083.957	18.655.568	20.375.546	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	106.052	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	510.413	575.072	112.273	233.948	354.293	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	240.022	240.061	44.348	88.925	134.367	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	270.391	335.011	67.925	145.023	219.926	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.371	2.540	744	1.409	1.959	20.191	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	44.045	2.606	3.912	8.912	17.906	134.734	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	227.717	334.945	64.757	137.520	203.979	2.312.812	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	101.563	74.433	12.214	31.135	46.085	575.770	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	25.038	11.760	1.885	4.669	6.840	94.000	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	304.242	397.618	75.086	163.986	243.224	2.794.582	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	267.098	294.854	57.879	116.131	173.683	1.822.006	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	75.159	86.485	16.294	32.824	50.235	740.653	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	150.827	160.226	31.443	63.023	93.022	756.877	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	36.410	43.186	9.189	18.379	27.568	292.547	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.702	4.957	953	1.905	2.858	31.929	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.144	102.764	17.207	47.855	69.541	972.576	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	34	1.022	2	2	2	2.654	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	59	59	59
Ingresos operativos varios	6.464	622	2.899	3.002	3.044	45.891	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	1.594	1.306	780	996	1.208	6.151	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	2	2	2
Gastos operativos varios	17.817	16.838	5.040	10.565	10.904	168.876	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	24.231	86.264	14.288	39.298	60.475	846.151	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	23.713	567	2.095	2.144	5.620	5.626	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	2.186	1.946	675	1.446	1.906	20.508	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.758	84.885	15.708	39.996	64.189	831.269	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	150	150	300	450	68.900	173.383	173.383
RESULTADO NETO	45.758	84.735	15.558	39.696	63.739	762.369	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,90	11,55	11,23	11,06	11,43	10,61	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,90	11,55	11,23	11,06	11,43	10,61	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,28	14,87	14,76	13,84	14,68	38,99	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,29	286,71	282,75	279,07	303,78	295,15	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,69	3,51	3,36	3,32	3,33	3,91	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,01	108,37	108,53	110,12	113,55	216,27	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,38	3,24	3,09	3,02	2,94	1,81	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	29,63	26,95	25,49	25,24	26,46	28,48	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	141,81	175,34	188,50	192,52	205,52	155,09	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,75	31,39	34,98	35,93	37,76	25,41	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,15	2,12	2,19	2,15	2,13	2,93	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,10	3,93	4,16	4,07	3,94	3,15	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,80	7,29	7,64	7,47	7,29	7,21	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,61	1,62	1,73	1,81	1,73	2,42	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,99	42,90	42,69	41,84	41,54	39,32	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,54	17,78	18,57	18,63	18,30	20,09	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,57	8,66	10,31	9,92	9,71	10,43	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,52	11,48	12,00	11,96	12,01	12,03	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,93	7,13	7,71	7,83	7,71	8,09	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,32	-	0,14	0,07	0,12	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,83	1,80	1,85	2,07	2,11	2,72	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,06	18,91	19,58	22,18	22,94	30,44	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,15	26,25	24,55	24,45	25,41	25,61	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	34,54	37,48	36,57	35,95	37,41	31,60	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,64	57,32	57,22	58,61	57,25	65,04	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,64	57,32	57,22	58,61	57,25	65,04	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,14	15,33	13,48	13,00	13,04	9,50	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,17	28,89	26,49	26,93	29,12	30,97	27,92	28,18

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 - 24
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.982.997	3.388.098	2.303.768	1.799.675	2.591.224	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.818.327	493.203	648.665	643.858	645.418	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	7.501.017	8.277.276	8.320.449	8.669.929	8.742.971	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234.723	282.234	299.020	336.096	391.498	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	84.637	81.059	82.259	84.493	85.993	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	640	3.256	3.153	49.224	49.179	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	78.303	76.185	75.581	51.940	51.702	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	599.542	567.150	626.647	548.271	523.448	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	12.300.186	13.168.461	12.359.542	12.183.486	13.081.433	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.267.950	10.380.756	9.132.154	9.035.139	9.566.126	103.109.002	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	367.309	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3	2	1	1.528	1	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.198.670	1.471.745	1.777.486	1.820.948	2.182.880	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	35.478	34.391	35.650	35.082	36.420	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	37.259	26.713	35.118	31.694	34.467	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.923	238.609	371.754	253.691	260.665	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.280.592	12.152.216	11.352.163	11.178.082	12.080.559	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.472	21.836	33.644	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	1.019.594	1.016.245	999.907	983.568	967.230	11.131.642	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.300.186	13.168.461	12.359.542	12.183.486	13.081.433	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.333.893	2.186.954	2.289.756	2.509.741	2.547.521	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	269.293	258.331	268.222	283.220	317.527	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	191	-	-	-	-	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	229.360	279.552	289.850	301.112	307.199	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.865	2.820	2.819	2.824	2.900	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.268.951	8.363.326	8.326.815	8.566.167	9.066.597	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	106.052	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	780.845	868.217	151.672	301.423	452.611	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	465.335	449.780	78.442	151.899	220.217	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	315.510	418.437	73.230	149.524	232.394	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.591	40.094	3.274	5.389	7.539	20.191	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.045	21.055	-	51	19	134.734	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	322.056	437.476	76.504	154.862	239.914	2.312.812	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	152.183	117.974	18.989	45.313	67.720	575.770	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	41.217	39.368	5.607	12.212	19.443	94.000	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	433.022	516.082	89.886	187.963	288.191	2.794.582	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	333.772	327.615	73.014	145.487	215.503	1.822.006	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	125.526	101.715	29.441	54.644	79.447	740.653	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	151.106	158.388	30.738	64.775	96.955	756.877	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	50.811	61.411	11.818	23.637	35.455	292.547	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.329	6.101	1.017	2.431	3.646	31.929	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.250	188.467	16.872	42.476	72.688	972.576	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	1.741	-	-	-	2.654	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	59	59	59
Ingresos operativos varios	3.541	34.784	978	4.940	5.091	45.891	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	130	379	104	209	1.918	6.151	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	2	2	2
Gastos operativos varios	44.059	59.210	8.550	23.641	40.421	168.876	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	58.602	165.403	9.196	23.566	35.440	846.151	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	69	993	-	-	2	5.626	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	6.166	8.639	1.724	1.730	1.798	20.508	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.505	157.757	7.472	21.836	33.644	831.269	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	68.900	173.383	173.383
RESULTADO NETO	52.505	157.757	7.472	21.836	33.644	762.369	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,05	7,88	8,33	8,44	7,81	10,61	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,05	7,88	8,33	8,44	7,81	10,61	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	58,80	55,81	62,21	54,53	52,30	38,99	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,87	351,11	301,06	260,52	336,98	295,15	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,50	5,03	5,01	4,81	4,78	3,91	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,67	145,82	137,65	138,43	196,22	216,27	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,30	3,45	3,64	3,48	2,43	1,81	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	23,36	27,10	24,54	21,50	25,78	28,48	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,08	113,98	117,54	124,69	121,38	155,09	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,73	8,94	11,26	15,55	13,07	25,41	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,82	2,20	3,02	2,89	2,82	2,93	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,62	3,43	3,72	3,83	3,81	3,15	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,05	5,64	6,72	6,67	6,58	7,21	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,64	2,54	2,25	2,50	2,44	2,42	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,95	29,96	34,93	34,89	34,56	39,32	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,56	20,41	21,14	20,99	20,83	20,09	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,19	12,75	9,62	9,64	9,75	10,43	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,68	15,13	15,49	15,33	15,15	12,03	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,54	6,87	7,03	7,11	7,19	8,09	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,08	2,59	1,66	1,83	1,83	2,72	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,05	33,80	21,51	23,59	23,73	30,44	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,40	32,64	25,23	19,92	27,09	25,61	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	21,41	34,07	26,86	21,52	28,61	21,60	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	80,94	79,74	91,11	95,96	91,40	65,04	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	80,94	79,74	91,11	95,96	91,40	65,04	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,96	6,61	6,70	5,78	5,23	9,50	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,36	34,13	26,00	21,01	27,68	30,97	27,92	28,18

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.

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.287.412	1.609.481	1.888.181	1.690.770	1.712.744	26.410.314	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	842.014	1.477.191	1.701.949	1.689.570	1.762.371	19.099.186	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	2.982.225	3.098.438	3.272.795	3.517.434	3.642.781	67.066.420	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	76.220	103.099	117.805	127.311	129.129	1.921.415	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.284.209	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	3.322	10.135	9.633	9.134	8.693	101.104	270.431	270.431
BIENES DE USO	774.806	825.765	825.626	837.394	853.173	2.729.548	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	246.421	208.737	209.567	212.587	197.170	4.637.917	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	7.212.420	7.332.846	8.025.556	8.084.200	8.306.061	123.250.113	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.533.176	6.481.633	7.171.803	7.234.022	7.482.581	103.109.002	410.690.012	412.242.931
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6	6	5	5	6	2.457	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.684	1.423	1.634	26.377	1.443	5.129.285	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	367	349	328	105	285	167.466	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.851	381	431	868	651	139.366	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54.995	75.661	76.466	91.756	82.507	2.808.526	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.595.079	6.559.453	7.250.667	7.353.133	7.567.473	111.356.102	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.355	18.586	30.846	762.369	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	617.341	773.393	770.534	712.481	707.742	11.131.462	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.212.420	7.332.846	8.025.556	8.084.200	8.306.061	123.250.113	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	644.151	513.898	539.069	590.178	618.899	10.957.884	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	923.907	1.041.347	1.050.518	1.087.477	1.185.000	10.739.117	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	367.257	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.848.955	2.043.685	2.076.594	2.111.739	2.148.762	3.616.530	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	11.496	13.287	13.600	13.905	14.326	25.206	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.498.494	12.970.202	13.645.265	16.958.444	14.820.543	146.338.887	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.867	47.776	47.777	47.746	47.696	106.052	181.025	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	371.677	388.811	76.617	166.392	249.954	3.800.952	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	233.151	191.095	42.161	66.752	100.163	1.373.597	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	138.526	197.716	44.156	99.640	149.791	2.427.355	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	856	724	562	562	34.191	36.020	36.020
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.063	9.000	5.301	14.923</				

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

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN					(Miles de Bs.F)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	521.009	523.649	541.245	460.442	423.533	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	744.873	878.924	962.472	1.056.387	1.173.482	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	1.132.946	1.117.469	1.103.651	1.125.767	1.144.401	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.545	37.135	44.387	46.070	53.919	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11.987	11.987	11.987	10.644	10.644	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	623	8.047	7.755	7.464	7.173	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	62.896	62.614	62.040	64.426	63.624	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	33.862	28.417	42.274	28.441	33.526	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	2.538.741	2.668.242	2.775.811	2.799.641	2.910.302	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.021.581	2.125.730	2.220.918	2.151.822	2.332.665	17.581.338	410.690.012	412.242.931
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	668	572	577	686	671	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.791	121.608	119.108	208.141	137.894	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	796	547	541	616	676	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	76.978	80.015	89.051	85.970	85.624	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.261.814	2.328.472	2.430.195	2.447.235	2.557.530	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.756	7.887	12.811	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	276.927	339.770	341.860	344.519	339.961	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.538.741	2.668.242	2.775.811	2.799.641	2.910.302	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	87.851	92.711	91.536	119.168	117.856	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	252.903	285.198	289.190	292.012	291.470	1.239.796	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.155.629	1.201.972	1.207.091	1.213.207	1.219.184	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.098	9.664	9.799	9.768	9.852	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.870.275	4.817.071	5.121.520	5.230.488	5.114.362	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	5.749	5.752	6.018	5.961	7.095	181.025	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN						(Miles de Bs.F)		
INGRESOS FINANCIEROS	167.202	168.788	28.660	62.319	94.372	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	71.257	62.338	10.976	22.666	34.157	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	95.945	106.450	17.684	39.653	60.215	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.904	1.361	-	-	-	2.287	36.070	36.070
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.467	207	385	941	1.208	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	95.382	107.604	18.069</					

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(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)

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 33
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.947	25.239	46.580	11.291	12.487	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	53.099	71.863	61.888	97.016	101.099	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	48.412	36.452	34.309	36.963	33.888	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	870	838	1.660	1.613	1.110	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	-	4.879	4.879	4.879	4.543	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	4.774	4.656	4.578	4.555	4.549	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	23.755	24.065	24.403	24.563	24.791	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	142.857	167.992	178.297	180.880	182.467	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.295	76.741	87.311	89.550	94.941	17.581.338	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.429	4.404	4.406	4.420	4.316	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.230	1.400	1.406	1.656	1.820	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.954	82.545	93.123	95.626	101.077	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(273)	(193)	(4.057)	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	94.903	85.447	85.447	85.447	85.447	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	142.857	167.992	178.297	180.880	182.467	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.119	3.219	3.219	3.219	3.219	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.239.766	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	365.956	396.796	395.514	393.380	393.551	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.095	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	7.964	3.836	901	2.187	3.034	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	420	123	9	17	25	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.544	3.713	892	2.170	3.009	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	350	-	-	-	2.287	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.268	10.138	-	-	2.190	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	6.626	(5.853)	892	2.170	819	401.736	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	1.899	2.886	26	191	192	138.372	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	926	1.236	7	14	1.180	26.472	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.599	(4.203)	911	2.347	(169)	513.636	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.177	5.380	1.173	2.338	3.344	407.873	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	2.402	2.786	503	1.073	1.732	163.163	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	2.495	2.177	560	1.051	1.291	191.473	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	207	313	93	185	278	48.067	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	73	104	17	29	43	5.170	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.422	(9.583)	(262)	9	(3.513)	105.763	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.364	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	26	129	-	3	5	4.248	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	338	15.260	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	250	8	11	205	211	21.485	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	2.198	(9.462)	(273)	(193)	(4.057)	74.630	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	6	-	-	-	708	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.897	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.198	(9.456)	(273)	(193)	(4.057)	73.441	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.006	173.383	173.383
RESULTADO NETO	2.198	(9.456)	(273)	(193)	(4.057)	72.435	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	54,19	46,25	60,24	60,69	58,56	12,19	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	54,19	46,25	41,77	60,69	58,56	12,19	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,03	28,16	28,65	28,81	30,46	19,52	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	38,19	62,99	92,52	51,95	56,59	270,71	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	18,62	35,87	37,27	35,55	39,61	4,90	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,14	102,26	90,69	88,48	89,17	132,77	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18,59	35,08	41,10	40,18	44,42	3,69	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	25,37	32,04	44,20	24,49	25,24	24,66	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.894,73	2.198,58	1.930,48	2.767,22	2.758,58	156,59	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	72,05	64,87	52,91	72,79	72,05	27,23	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,10	9,35	9,20	9,09	9,07	3,90	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,68	7,30	8,78	8,07	6,91	4,81	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,72	9,49	10,91	10,54	9,97	10,37	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,43	4,23	2,16	2,39	2,21	3,14	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,08	129,38	122,71	109,02	111,16	55,48	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,76	14,28	13,49	14,01	12,53	21,36	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,76	2,33	6,00	6,74	6,79	13,19	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,64	13,00	10,12	10,79	11,42	10,71	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,79	5,21	6,16	6,78	6,32	8,61	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,17	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,09	(13,26)	(7,54)	(6,65)	(11,41)	1,41	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,84	(23,44)	(13,65)	(12,28)	(21,40)	14,68	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,38	32,89	53,35	12,61	13,15	23,88	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	26,38	32,89	53,35	12,61	13,15	45,67	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	106,88	47,50	39,30	41,28	35,69	51,35	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	106,88	47,50	39,30	41,28	35,69	51,35	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	14,87	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,07	36,53	58,98	16,82	17,51	23,21	27,92	28,18

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 - 36
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	319.029	410.732	612.024	429.615	391.573	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	294.305	738.905	887.277	892.961	1.039.695	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	753.464	703.164	706.140	830.168	797.386	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.802	25.221	32.184	40.110	29.891	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	4.722	12.017	12.007	12.354	12.520	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	102.927	120.426	118.318	117.878	122.936	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	18.284	23.014	28.522	32.615	30.916	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	1.509.533	2.033.479	2.396.472	2.355.701	2.424.917	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.368.694	1.867.937	2.224.012	2.160.402	2.179.064	17.581.338	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.181	134	1	-	52.600	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.525	1.893	1.819	1.973	1.735	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	26.172	30.713	32.190	34.024	34.085	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.402.572	1.900.677	2.258.022	2.196.399	2.267.484	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.233	20.202	26.388	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	106.961	132.802	134.217	139.100	131.045	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.509.533	2.033.479	2.396.472	2.355.701	2.424.917	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	88.766	80.352	84.123	85.668	102.826	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	161.874	193.964	185.793	180.571	182.501	1.239.766	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.702.745	3.220.768	3.128.752	3.517.116	3.529.215	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.095	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	101.551	122.455	24.891	60.513	88.126	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	31.196	38.709	7.085	15.010	22.653	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70.355	83.746	17.806	45.503	65.473	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	31	44	2.287	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.903	11.507	1.009	5.899	7.536	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	57.474	72.373	16.803	39.635	57.981	401.736	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	39.163	33.122	4.812	16.339	23.604	138.372	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	3.628	1.767	133	455	906	26.472	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	93.009	103.728	21.482	55.519	80.679	513.636	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	72.211	84.403	16.290	33.260	51.215	407.873	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	35.790	40.267	7.578	15.959	24.097	163.163	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	30.102	35.138	6.972	13.820	21.896	191.473	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.660	8.181	1.560	3.120	4.680	48.067	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	659	817	180	361	542	5.170	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	20.798	19.325	5.192	22.259	29.464	105.763	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	300	272	-	-	-	1.364	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	-	318	-	-	-	4.248	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	695	766	336	681	1.046	15.260	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	2.564	3.148	868	1.621	2.548	21.485	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	17.839	16.001	3.988	19.957	25.870	74.630	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	568	3.396	255	255	558	708	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	263	27	10	10	40	1.897	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.144	19.370	4.233	20.202	26.388	73.441	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	9	-	-	-	1.006	173.383	173.383
RESULTADO NETO	18.144	19.361	4.233	20.202	26.388	72.435	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,56	10,09	8,84	10,36	10,66	12,19	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,56	10,09	8,74	10,36	10,66	12,19	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,09	17,33	20,60	20,47	19,64	19,52	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	421,59	435,98	572,53	390,26	366,33	270,71	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,79	3,76	3,88	3,77	3,95	4,90	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131,99	114,38	108,29	114,46	130,75	132,77	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,11	3,29	3,58	3,29	3,02	3,69	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	29,87	28,47	33,08	26,39	23,78	24,66	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97,59	111,90	102,32	109,51	109,88	156,59	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,73)	7,60	1,51	6,39	6,85	27,23	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,90	5,06	5,13	5,11	5,00	3,90	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,90	4,42	4,61	4,44	4,46	4,81	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,35	12,11	12,61	12,61	12,04	10,37	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,72	3,82	3,40	4,35	4,14	3,14	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,12	61,58	59,86	54,19	56,04	55,48	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,68	21,62	21,39	22,48	22,13	21,36	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,69	14,69	17,96	17,04	16,17	13,19	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,85	6,54	6,59	6,59	6,43	10,71	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,21	9,50	10,34	11,59	11,00	8,61	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,31	0,39	0,27	0,22	0,23	0,17	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,74	2,20	2,43	4,21	3,69	1,41	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,98	33,75	38,20	66,85	59,74	14,68	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,31	21,99	27,52	19,89	17,97	23,88	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	38,66	57,71	61,78	55,42	59,80	45,67	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,05	37,64	31,75	38,43	36,59	51,35	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,05	37,64	31,75	38,43	36,59	51,35	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,81	29,16	19,92	25,66	25,65	14,87	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,11	25,77	30,60	22,69	20,82	23,21	27,92	28,18

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 - 37
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	776.190	592.763	533.458	429.941	427.444	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	550.951	799.192	858.778	927.036	928.774	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	874.393	711.599	693.245	685.816	659.250	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	72.553	22.553	28.761	27.016	23.413	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	74.878	57.816	53.756	49.695	52.680	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	40.815	20.412	20.192	20.371	27.284	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	69.599	73.007	74.664	72.478	67.138	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	2.459.379	2.277.342	2.262.854	2.212.353	2.185.983	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.369	2.088.917	2.085.525	2.040.947	2.024.005	17.581.338	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.830	350	243	275	444	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	412	395	567	509	159	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20.408	28.909	25.059	28.096	24.289	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.231.019	2.118.571	2.111.394	2.069.827	2.048.897	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(7.692)	(14.844)	(22.074)	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	228.360	158.771	159.152	157.370	159.160	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.459.379	2.277.342	2.262.854	2.212.353	2.185.983	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	49.088	51.747	48.170	37.731	44.884	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	289.659	293.986	296.592	300.873	303.303	1.239.766	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.342.470	2.114.675	2.107.909	2.036.609	1.946.434	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.095	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	137.047	123.529	19.877	39.438	59.809	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	55.984	44.974	9.180	17.968	26.875	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	81.063	78.555	10.697	21.470	32.934	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4	2	-	1	1	2.287	326.070	342.023
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	81.067	78.557	10.697	21.471	32.935	401.736	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	16.463	17.482	2.843	5.844	8.743	138.372	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	2.754	3.251	358	713	1.069	26.472	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.776	92.788	13.182	26.602	40.609	513.636	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	88.833	101.252	15.836	31.986	48.535	407.873	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	30.538	27.041	4.989	10.814	16.479	163.163	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	47.895	59.174	8.342	17.072	25.909	191.473	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.201	13.618	2.269	3.634	5.451	48.067	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.199	1.419	236	466	696	5.170	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.943	(8.464)	(2.654)	(5.384)	(7.926)	105.763	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.364	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	384	2	-	-	1	4.248	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	2.167	23.725	4.061	8.121	12.172	15.260	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	3.143	1.069	977	1.339	1.904	21.485	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	1.017	(33.256)	(7.692)	(14.844)	(22.001)	74.630	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	23.828	-	-	-	708	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	-	96	-	-	73	1.897	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.017	(9.524)	(7.692)	(14.844)	(22.074)	73.441	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.006	173.383	173.383
RESULTADO NETO	1.017	(9.524)	(7.692)	(14.844)	(22.074)	72.435	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	2,33	10,72	10,33	10,58	10,39	12,19	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	2,33	10,72	10,33	10,58	10,39	12,19	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,48	45,98	49,30	50,85	48,98	19,52	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	435,37	468,09	453,00	400,77	412,77	270,71	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,70	19,97	20,39	20,57	21,22	4,90	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	135,36	106,04	105,98	106,16	109,37	132,77	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,17	18,83	19,24	19,38	19,40	3,69	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	40,43	32,63	30,32	25,82	25,89	24,66	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	129,74	135,93	141,40	134,52	135,47	156,59	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,66	17,81	20,40	19,04	19,40	27,23	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,23	2,53	2,67	2,80	2,84	3,90	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,15	5,53	5,12	5,20	5,25	4,81	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,70	11,50	11,02	11,15	11,15	10,37	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,66	1,49	1,48	1,51	1,51	3,14	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,99	69,79	68,45	70,24	70,32	55,48	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,41	19,10	17,17	17,07	17,34	21,36	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,81	13,80	15,14	14,81	14,57	13,19	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,55	8,04	8,95	8,76	8,69	10,71	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,82	6,69	6,10	6,15	6,25	8,61	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	2,03	1,02	1,03	1,03	0,17	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,19	(0,81)	(2,38)	(2,33)	(2,32)	1,41	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,77	(10,24)	(30,49)	(30,06)	(30,20)	14,68	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,20	28,38	25,58	21,07	21,12	23,88	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	53,37	48,40	45,65	41,49	41,80	45,67	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,65	34,07	33,24	33,60	32,57	51,35	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,65	34,07	33,24	33,60	32,57	51,35	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,72	40,89	36,03	35,20	34,14	14,87	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,43	28,37	25,39	21,64	21,32	23,21	27,92	28,18

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 - 38
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	270.810	334.303	605.723	376.809	576.560	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	137.739	280.966	309.133	398.796	618.346	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	614.469	711.550	762.870	777.808	795.424	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.909	9.381	12.410	13.708	19.862	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	593	1.030	963	896	9.971	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	61.390	62.286	62.759	62.669	62.899	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	43.840	46.681	44.427	45.453	45.675	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	1.136.750	1.446.197	1.798.285	1.676.139	2.128.737	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.008.904	1.294.997	1.641.586	1.496.609	1.964.258	17.581.338	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	6.121	6.121	6.121	-	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	2.132	2.132	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.829	1.674	1.404	1.500	736	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.634	31.369	28.485	45.747	33.527	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.040.367	1.334.161	1.677.596	1.552.109	2.000.653	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.909	12.945	17.342	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	96.383	112.036	111.780	111.085	110.742	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.136.750	1.446.197	1.798.285	1.676.139	2.128.737	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.502	28.380	26.199	17.963	56.562	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.239.766	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.316.090	9.294.201	2.952.243	3.350.303	3.537.889	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.095	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	86.108	88.879	19.352	40.032	62.440	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	38.024	28.694	4.222	8.200	12.194	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48.084	60.185	15.130	31.832	50.246	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.613	1.568	265	338	388	2.287	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.545	8.367	163	4.404	7.229	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	44.152	53.386	15.232	27.766	43.405	401.736	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	32.512	24.904	5.288	14.526	19.446	138.372	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	15.342	2.532	303	1.224	1.604	26.472	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	61.322	75.758	20.217	41.068	61.247	513.636	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	51.698	62.844	11.207	25.666	40.466	407.873	6.650.357	6.732.446
Gastos de personal	18.737	21.451	3.654	8.950	14.531	163.163	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	27.604	34.696	6.200	13.787	21.652	191.473	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.744	6.021	1.226	2.675	3.901	48.067	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	613	676	127	254	382	5.170	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.624	12.914	9.010	15.402	20.781	105.763	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.364	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	43	44	4	12	14	4.248	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	42	282	67	134	201	15.260	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	1.596	4.137	-	2.371	3.255	21.485	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	8.029	8.539	8.947	12.909	17.339	74.630	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	866	-	120	120	708	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	233	363	38	84	117	1.897	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.796	9.042	8.909	12.945	17.342	73.441	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.006	173.383	173.383
RESULTADO NETO	7.796	9.042	8.909	12.945	17.342	72.435	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,35	9,47	8,00	9,31	8,10	12,19	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,35	9,47	7,82	9,31	8,10	12,19	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45,49	41,67	36,81	36,65	35,66	19,52	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	371,99	389,36	582,71	376,12	541,20	270,71	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,85	2,96	2,71	3,27	3,42	4,90	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110,74	140,79	140,18	146,99	170,56	132,77	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,58	2,10	1,93	2,22	2,00	3,69	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	31,54	30,16	39,11	27,83	32,56	24,66	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,67	189,12	175,07	237,68	230,74	156,59	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,91	32,91	26,11	41,80	38,21	27,23	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,93	3,88	3,70	3,99	3,93	3,90	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,77	6,27	6,13	6,29	6,07	4,81	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,74	13,07	12,97	13,45	13,17	10,37	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	84,67	3,98	4,29	5,04	4,44	3,14	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,40	63,17	56,23	59,51	60,12	55,48	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,52	21,13	22,17	22,60	22,38	21,36	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,81	9,09	14,18	13,23	12,76	13,19	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,97	10,75	9,92	9,87	9,69	10,71	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,60	9,61	11,43	11,44	11,18	8,61	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,14	0,07	0,09	0,08	0,17	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,18	1,44	4,73	3,52	3,04	1,41	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,37	17,48	59,80	45,49	41,33	14,68	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,84	25,81	36,90	25,18	29,35	23,88	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	29,09	39,45	47,29	42,57	53,84	45,67	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,90	54,95	46,47	51,97	40,49	51,35	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,41	14,42	14,39	14,52	21,71	14,87	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,79	24,84	35,90	25,36	21,16	23,21	27,92	28,18

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 1 - 39
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.111	10.091	14.003	21.232	18.667	4.199.099	102.016.446	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.223	90.229	89.855	94.173	94.840	6.005.715	129.011.807	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	12.648	8.751	8.264	7.281	6.604	9.027.518	229.992.353	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	600	1.590	983	879	813	223.730	5.361.297	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.693.686	5.693.986
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	90.177	270.431	270.431
BIENES DE USO	629	658	642	625	609	396.072	7.027.806	7.075.375
OTROS ACTIVOS	711	792	764	793	728	361.250	25.574.529	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	92.922	112.111	114.511	124.983	122.261	20.314.205	504.948.355	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.394	21.437	8.564	11.225	12.890	17.581.338	410.690.012	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	841	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.500	8.600	23.900	28.700	30.000	401.559	18.308.898	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.382	334.510	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27	4	4	3	8	12.685	393.936	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.436	37.062	37.018	41.986	36.685	459.739	25.191.753	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.357	67.103	69.486	81.914	79.583	18.463.544	462.450.961	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17	317	(74)	72.435	3.650.591	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	78.565	45.008	45.008	42.752	42.752	1.778.226	38.846.803	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	92.922	112.111	114.511	124.983	122.261	20.314.205	504.948.355	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	869	-	-	-	-	692.945	40.071.054	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	62.676	99.668	75.196	93.967	78.663	1.239.766	100.931.379	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.492.699	16.174.473	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.852	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29.611	26.496	26.536	26.725	31.414	35.199.188	753.739.303	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	7.095	181.025	181.980
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)							
INGRESOS FINANCIEROS	4.704	4.075	642	901	1.244	653.156	13.606.260	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	55	110	17	34	49	226.672	3.787.905	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.649	3.965	625	867	1.195	426.484	9.818.355	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	176	4	7	7	2.287	326.070	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	22	1.266	126	143	207	27.035	1.159.092	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	4.609	2.875	503	731	995	401.736	8.985.333	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	808	1.961	310	1.086	1.337	138.372	2.919.408	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	8	133	158	159	534	26.472	716.283	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.409	4.703	655	1.658	1.798	513.636	11.188.458	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.128	3.608	627	1.318	1.837	407.873	6.560.357	6.732.446
Gastos de personal	2.125	2.319	387	780	1.150	163.163	2.774.819	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	970	1.234	209	462	575	191.473	2.753.241	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16	33	27	54	80	48.067	908.152	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	22	4	22	32	5.170	124.145	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.281	1.095	28	340	(39)	105.763	4.628.101	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.364	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	145	2	-	-	2	4.248	99.893	141.807
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	15.260	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	-	-	11	23	37	21.485	782.609	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	2.426	1.097	17	317	(74)	74.630	3.928.108	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	346	-	-	-	708	6.513	6.641
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.897	110.647	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.426	1.443	17	317	(74)	73.441	3.823.974	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.006	173.383	173.383
RESULTADO NETO	2.426	1.443	17	317	(74)	72.435	3.650.591	3.692.507
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	84,55	40,15	39,30	34,46	34,91	12,19	10,09	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	84,55	40,15	39,32	34,46	34,91	12,19	10,09	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,90	1,76	1,70	1,84	1,71	19,52	60,18	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,55	24,87	29,86	34,49	29,39	270,71	319,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10,41	22,03	23,78	39,97	42,65	4,90	4,37	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	42,29	43,93	82,60	82,79	132,77	235,17	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	52,08	54,12	48,38	51,23	3,69	1,86	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	3,00	9,99	11,74	11,89	10,26	24,66	26,85	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1.060,41	1.173,44	422,87	383,72	365,73	156,59	162,73	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	87,85	82,34	67,39	65,15	65,20	27,23	28,20	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	62,74	63,98	62,61	59,45	55,37	3,90	2,86	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	31,22	34,05	33,56	33,43	28,58	4,81	2,88	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,60	7,07	7,09	7,16	6,84	10,37	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,01	3,72	3,59	4,81	4,22	3,14	2,64	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	87,71	87,19	89,93	107,39	106,70	55,48	40,88	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,02	17,98	20,01	15,84	16,01	21,36	19,46	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,76	8,02	7,45	6,24	5,78	13,19	9,69	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,17	-	-	-	-	10,71	8,35	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,68	7,52	7,24	6,05	5,78	8,61	8,03	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,66	0,32	0,32	0,31	0,17	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,19	2,74	1,45	2,20	1,18	1,41	2,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,51	5,88	3,18	5,00	2,73	14,68	35,45	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	184,59	47,07	163,51	189,15	144,82	23,88	24,84	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	184,59	47,07	163,51	189,15	144,82	45,67	36,71	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	287,85	40,82	96,50	64,86	51,23	51,35	56,00	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	287,85	40,82	96,50	64,86	51,23	51,35	56,00	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	14,87	18,65	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	184,59	47,07	163,51	189,15	144,82	23,21	27,92	28,18

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
SECTOR 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.371	29.545	39.362	31.091	34.515	1.121.437	1.255.218	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	465	453	452	447	452	1.166.339	2.555.872	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	311.458	361.155	376.290	398.795	423.604	1.034.971	1.817.844	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.279	3.812	4.386	4.313	4.443	23.012	50.618	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5.693.986
BIENES REALIZABLES	20	-	-	-	-	-	-	270.431
BIENES DE USO	4.962	6.035	6.332	6.193	6.147	34.671	47.569	7.075.375
OTROS ACTIVOS	9.843	9.661	9.166	10.097	9.131	127.491	149.418	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	351.398	410.661	435.988	450.936	478.292	3.508.221	5.876.839	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	175.973	232.124	216.637	240.141	256.754	872.094	1.552.924	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	118.664	112.249	151.306	139.616	146.601	2.122.272	2.146.020	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.436	2.164	2.550	2.936	3.036	7.920	8.064	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.805	17.789	18.514	19.513	21.527	103.833	145.256	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	309.878	364.326	389.007	402.206	427.918	3.106.119	3.852.264	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	646	2.395	4.039	6.841	41.916	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	41.520	46.335	46.335	46.335	46.335	395.261	1.982.659	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	351.398	410.661	435.988	450.936	478.292	3.508.221	5.876.839	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	58.819	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.943.122	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	30.351	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.137.091	1.449.714	1.506.355	1.587.284	1.673.990	2.857.166	7.652.979	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	955	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	31.419	39.775	7.624	15.739	24.074	125.556	165.185	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	7.743	12.193	2.739	5.512	8.534	39.928	40.576	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.676	27.582	4.885	10.227	15.540	85.628	124.609	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	406	100	186	299	851	15.953	342.023
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.121	3.959	841	1.837	2.895	4.250	11.469	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	20.050	24.029	4.144	8.576	12.944	82.229	129.093	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	28.985	29.229	5.402	11.759	18.315	35.579	57.024	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	26	84	2	7	7	1.363	2.971	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	49.009	53.174	9.544	20.328	31.252	116.445	183.146	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	42.308	48.642	8.765	17.613	26.213	141.875	172.089	6.732.446
Gastos de personal	29.092	32.664	5.740	11.911	17.692	83.702	108.776	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	12.350	14.542	2.722	5.096	7.612	55.027	59.443	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	701	1.252	265	530	795	2.812	2.895	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	165	184	38	76	114	334	975	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.701	4.532	779	2.715	5.039	(25.430)	11.057	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	59
Ingresos operativos varios	16	1.774	-	10	20	40.547	41.914	141.807
Gastos por bienes realizables	31	20	-	-	-	-	-	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	2
Gastos operativos varios	1.800	1.771	133	330	1.020	6.979	9.704	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	4.886	4.515	646	2.395	4.039	8.138	43.267	3.971.375
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	128	128	6.641
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.425	1.479	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.886	4.515	646	2.395	4.039	6.841	41.916	3.865.890
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	173.383
RESULTADO NETO	4.886	4.515	646	2.395	4.039	6.841	41.916	3.692.507
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,83	11,30	10,79	10,82	10,54	12,82	39,49	10,45
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,83	11,30	10,79	10,82	10,54	12,82	39,49	10,45
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,71	20,85	19,51	20,72	18,13	31,71	7,38	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	79,42	86,48	92,78	87,32	84,55	80,01	22,07	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,77	2,81	2,77	2,75	2,73	2,87	6,78	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	287,04	251,56	250,68	272,59	283,45	224,33	171,68	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,97	1,12	1,11	1,01	0,96	1,28	3,95	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	9,38	9,76	10,00	9,44	8,90	9,17	7,60	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145,53	147,57	144,46	144,27	142,85	123,93	208,82	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,35	29,09	27,70	27,79	27,32	17,54	48,15	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	46,52	36,64	36,65	36,11	34,69	38,61	29,21	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	19,93	16,31	16,86	15,75	15,17	25,22	15,76	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	28,37	27,79	28,29	27,81	27,06	15,59	11,70	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	18,95	16,48	16,53	16,95	16,92	7,59	6,05	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	135,76	118,68	114,57	112,91	111,25	112,90	103,44	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,43	24,39	25,73	25,60	25,25	22,09	15,38	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	0,83	19,04	15,67	15,85	15,98	3,17	5,01	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	30,53	25,57	29,07	27,76	26,85	35,45	36,34	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,77	14,66	14,83	14,90	14,67	8,45	7,69	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,85	2,40	2,19	2,99	3,15	0,24	1,88	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,10	21,40	19,65	27,14	28,99	1,98	5,36	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,14	12,73	18,17	12,95	13,44	128,59	80,83	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	12,41	12,93	18,38	13,14	13,62	169,89	131,03	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	176,99	155,59	173,70	166,07	164,98	118,68	117,06	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	176,99	155,59	173,70	166,07	164,98	118,68	117,06	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,67	-	-	-	1,29	5,23	40,76	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	13,63	13,25	18,87	13,44	13,93	157,54	90,98	28,18

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 - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			D I S P O N I B I L I D A D E S							
			T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	21.158.373	1.036.191	18.266.863	11	1.235.985	-	619.413	90	
	BANESCO	14.183.545	1.409.003	10.862.538	227.850	118.054	-	1.566.100	-	
	PROVINCIAL	13.442.194	953.581	11.308.340	8.733	285.926	-	885.700	86	
	MERCANTIL	9.961.922	796.336	7.671.649	456	332.045	-	1.161.437	1	
	BICENTENARIO	8.662.762	739.959	7.405.616	9.608	453.127	-	86.887	32.435	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	6.684.046	454.050	5.582.561	68.120	67.999	-	511.317	1	
	EXTERIOR	3.466.584	211.644	2.781.028	129	14.888	-	458.895	-	
	BANCARIBE	3.289.474	369.772	2.569.360	283	43.447	-	307.424	812	
	BANCO DEL TESORO	1.047.898	164.124	773.006	318	26.258	-	84.628	436	
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.707.348	305.721	1.980.397	132	113.870	-	307.228	-	
	CORP BANCA	2.591.224	168.855	1.985.553	233	105.001	-	331.612	30	
	FONDO COMÚN	1.712.744	154.941	1.287.452	-	56.966	-	213.385	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.606.332	205.125	3.146.937	-	12.488	-	241.782	-	
	CARONÍ	1.265.412	111.049	1.003.520	-	25.671	-	125.676	504	
	CITIBANK	1.087.150	7.494	1.052.407	1.140	1	257	25.851	-	
	SOFITASA	723.670	181.050	439.193	-	5.169	-	98.264	6	
	DEL SUR	423.533	43.639	317.583	1	13.665	-	48.733	88	
	BANCO ACTIVO	486.204	38.077	291.298	7.137	77.334	-	73.258	900	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	94.383	48.890	34.845	32	69	-	10.547	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	12.487	428	11.610	719	3.406	-	12	3.688	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.855.956	218.899	1.901.041	4.799	151.969	-	583.737	4.489	
	PLAZA	1.138.961	122.852	860.725	-	8.485	-	147.294	395	
	100% BANCO	391.573	38.841	297.531	-	3.404	-	51.815	18	
	GUAYANA	427.444	48.157	339.474	5	16.883	-	23.177	252	
	BANPLUS	576.560	31.791	323.267	48	10.088	-	211.398	32	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	18.667	20	9.350	9.121	176	-	-	-	
	BANCRECER	77.979	757	59.271	7.007	148	-	10.796	-	
	BANGENTE	34.515	10	30.549	3.861	95	-	-	-	
	MI BANCO	29.644	1.331	27.033	398	134	-	748	-	
	BANCAMIGA	7.827	1.072	6.334	421	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
	FIVCA	24.505	-	179	24.326	-	-	-	-	
	IMCP	99.221	5.248	88.346	1	-	-	5.626	-	
	BANCOEX	10.055	278	1.267	3.864	4.646	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		102.016.446	7.860.489	82.503.144	338.875	3.182.374	257	8.175.570	44.263
	Banca Universal		96.607.285	7.399.929	78.771.756	324.902	2.991.369	257	7.158.149	39.077
	Banca Comercial		5.409.161	460.560	3.731.388	13.973	191.005	-	1.017.421	5.186
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.255.218	16.244	219.946	996.012	5.023	-	17.993	-	
Banca de Desarrollo		1.121.437	10.718	130.154	967.821	377	-	12.367	-	
Banca de Inversión		24.505	-	179	24.326	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		109.276	5.526	89.613	3.865	4.646	-	5.626	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			103.271.664	7.876.733	82.723.090	1.334.887	3.187.397	257	8.193.563	44.263
junio - 11			99.000.615	10.043.484	77.527.497	1.780.812	1.968.209	328	7.724.641	44.356
VARIACION										
ABSOLUTA			4.271.049	(2.166.751)	5.195.593	(445.925)	1.219.188	(71)	468.922	(93)
RELATIVA			4,31	(21,57)	6,70	(25,04)	61,94	(21,65)	6,07	(0,21)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 49
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O		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 , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
		T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	T Í T U L O S V A L O R E S					MENOS PROVISIÓN	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
				PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	18.039.103	3.695.910	182.590	6.149.271	8.027.093	25.916	-	41.677	996.903	34.755	962.148	-
	BANESCO	11.213.019	498.039	-	7.440.095	1.434.080	476.388	1.364.417	-	3.717	3.717	-	-
	PROVINCIAL	12.610.561	2.787.509	186.026	6.127.436	2.194.654	16.049	1.300.163	1.276	405.223	343.821	61.402	-
	MERCANTIL	9.561.429	4.382.669	-	4.856.280	321.097	1.383	-	-	788.700	307.244	481.474	18
	BICENTENARIO	24.968.963	3.186.483	-	4.537.153	7.507.707	10.189.814	230.928	683.122	-	98	-	98
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.325.550	11.700	313.685	4.759	1.932.770	63.023	-	387	975.725	975.725	-	-
	EXTERIOR	3.141.355	30.000	-	1.955.565	1.155.790	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	2.880.345	8.000	43.187	839.303	1.906.840	6.015	77.000	-	74.189	74.239	-	50
	BANCO DEL TESORO	11.973.867	884.179	-	5.539.042	5.549.573	1.930	92	949	4.762	4.762	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.573.993	251.289	-	1.278.681	1.032.890	11.213	-	80	8.089	-	8.089	-
	CORP BANCA	645.418	23.873	145.772	4	475.769	-	-	-	85.993	86.034	-	41
	FONDO COMÚN	1.762.371	192.493	-	562.474	1.003.492	3.912	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.573.192	1.528.997	-	-	42.893	1.302	-	-	25.116	-	25.116	-
	CARONÍ	2.585.371	20.000	-	411.507	1.912.004	150.020	93.875	2.035	115.097	115.097	-	-
	CITIBANK	1.611.591	978.423	570.410	45.658	-	-	17.100	-	-	-	-	-
	SOFITASA	1.158.176	-	-	559.437	589.160	9.592	-	13	-	39	-	39
	DEL SUR	1.173.482	12.000	-	911.589	182.985	66.989	-	81	10.644	11.162	-	518
	BANCO ACTIVO	705.324	8.890	15.459	527.242	129.214	-	24.519	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.536.137	3.598.180	-	-	421.738	516.219	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	101.099	45.000	-	-	54.594	-	1.505	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.003.827	2.015.481	-	3.740.717	4.532.194	123.480	653.067	61.112	2.199.528	326.162	1.873.366	-
	PLAZA	185.979	50.000	-	6.368	122.348	7.763	-	500	-	-	-	-
	100% BANCO	1.039.695	-	71.273	840.239	73.966	33.327	20.890	-	-	-	-	-
	GUAYANA	928.774	-	-	418.632	448.168	61.371	618	15	-	-	-	-
	BANPLUS	618.346	-	1.689	479.218	125.147	-	12.292	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	94.840	82.574	-	-	12.266	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	217.642	-	-	204.592	13.050	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANGENTE	452	-	452	10	-	-	-	10	-	-	-	-
	MI BANCO	37.682	-	37.338	344	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	31.720	-	-	1.249	-	30.471	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	540.299	525.635	-	-	-	14.664	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	849.234	83.332	-	419.465	287.619	58.818	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	129.011.807	24.291.689	1.530.091	47.230.670	41.188.432	11.765.706	3.796.466	791.247	5.693.686	2.282.855	3.411.595	764
Banca Universal	115.140.346	22.143.634	1.457.129	41.745.496	35.874.343	11.539.765	3.109.599	729.620	3.494.158	1.956.693	1.538.229	764	
Banca Comercial	13.871.461	2.148.055	72.962	5.485.174	5.314.089	225.941	686.867	61.627	2.199.528	326.162	1.873.366	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.555.872	1.365.967	37.790	741.853	300.669	109.603	-	10	300	300	-	-	
Banca de Desarrollo	1.166.339	757.000	37.790	322.388	13.050	36.121	-	10	300	300	-	-	
Banca de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales	1.389.533	608.967	-	419.465	287.619	73.482	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		131.567.679	25.657.656	1.567.881	47.972.523	41.489.101	11.875.309	3.796.466	791.257	5.693.986	2.283.155	3.411.595	764
junio - 11		117.239.792	24.218.732	1.755.649	43.694.252	35.322.368	11.961.125	1.080.069	792.403	5.647.821	2.251.575	3.396.492	246
VARIACION													
ABSOLUTA		14.327.887	1.438.924	(187.768)	4.278.271	6.166.733	(85.816)	2.716.397	(1.146)	46.165	31.580	15.103	518
RELATIVA		12,22	5,94	(10,70)	9,79	17,46	(0,72)	251,50	(0,14)	0,82	1,40	0,44	210,57

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/_ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 50
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

BANCO		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL ESTADO								MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE				
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS	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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	18.039.103	2.622.270	484.323	-	12.609.842	1.850.000	-	514.345	15.458.510	18.080.780	-	-	-	41.677
	BANESCO	11.213.019	1.765.838	20.248	-	8.007.149	350.000	411.586	658.198	9.447.181	11.213.019	-	-	-	-
	PROVINCIAL	12.610.561	1.762.756	305.468	-	7.714.297	2.350.000	-	479.316	10.849.081	12.611.837	-	-	-	1.276
	MERCANTIL	9.561.429	1.374.746	11.913	-	4.700.236	3.050.000	-	424.534	8.186.683	9.561.429	-	-	-	-
	BICENTENARIO	24.968.963	14.061.938	418.576	-	10.935.919	-	-	235.652	11.590.147	25.652.085	-	-	-	683.122
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.325.550	788.174	14.893	-	1.254.429	-	253.441	15.000	1.537.763	2.325.937	-	-	-	387
	EXTERIOR	3.141.355	484.762	3.399	-	2.622.201	30.000	-	993	2.656.593	3.141.355	-	-	-	-
	BANCARIBE	2.880.345	500.656	6.782	-	2.253.479	-	-	119.428	2.379.689	2.880.345	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	11.973.867	1.587.278	482.315	-	9.905.223	-	-	-	10.387.538	11.974.816	-	-	-	949
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.573.993	262.797	302.702	-	1.874.481	-	19.693	114.400	2.311.276	2.574.073	-	-	-	80
	CORP BANCA	645.418	364.077	52	-	258.223	-	13.065	10.001	281.341	645.418	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.762.371	323.693	-	-	1.309.981	-	-	128.697	1.438.678	1.762.371	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.573.192	75.292	-	-	-	1.497.900	-	-	1.497.900	1.573.192	-	-	-	-
	CARONÍ	2.585.371	254.084	-	-	2.251.061	10.000	-	72.261	2.333.322	2.587.406	-	-	-	2.035
	CITIBANK	1.611.591	128.815	300.533	-	269.877	866.708	-	45.658	1.482.776	1.611.591	-	-	-	-
	SOFITASA	1.158.176	97.183	-	-	995.582	-	36.006	29.418	1.061.006	1.158.189	-	-	-	13
	DEL SUR	1.173.482	149.027	-	-	977.627	-	-	46.909	1.024.536	1.173.563	-	-	-	81
	BANCO ACTIVO	705.324	142.841	-	-	514.886	-	47.597	-	562.483	705.324	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.536.137	4.121.718	402.308	-	12.051	-	60	-	414.419	4.536.137	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	101.099	59.193	-	-	40.408	-	-	1.498	41.906	101.099	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.003.827	3.121.876	526.252	-	7.416.811	-	-	-	7.943.063	11.064.939	-	-	-	61.112
	PLAZA	185.979	125.885	-	-	8.583	50.000	-	2.011	60.594	186.479	-	-	-	500
	100% BANCO	1.039.695	107.826	71.273	-	822.712	-	17.522	20.362	931.869	1.039.695	-	-	-	-
	GUAYANA	928.774	62.030	-	-	866.759	-	-	-	866.759	928.789	-	-	-	15
	BANPLUS	618.346	47.466	-	-	541.987	-	22.803	6.090	570.880	618.346	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	94.840	94.840	-	-	-	-	-	-	-	94.840	-	-	-	-
	BANCRECER	217.642	13.784	42.528	-	161.330	-	-	-	203.858	217.642	-	-	-	-
	BANGENTE	452	10	-	-	452	-	-	-	452	462	-	-	-	10
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	MI BANCO	37.682	344	30	-	37.308	-	-	-	37.338	37.682	-	-	-	-
	BANCAMIGA	31.720	31.720	-	-	-	-	-	-	-	31.720	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	540.299	540.299	-	-	-	-	-	-	-	540.299	-	-	-	-
	BANCOEX	849.234	332.194	138.664	-	378.376	-	-	-	517.040	849.234	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	129.011.807	34.487.061	3.351.037	-	78.163.804	10.054.608	821.773	2.924.771	95.315.993	129.803.054	-	-	-	791.247
	Banca Universal	115.140.346	30.927.138	2.753.512	-	68.506.952	10.004.608	781.448	2.896.308	84.942.828	115.869.966	-	-	-	729.620
Banca Comercial	13.871.461	3.559.923	597.525	-	9.656.852	50.000	40.325	28.463	10.373.165	13.933.088	-	-	-	61.627	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.555.872	1.681.001	297.415	-	577.466	-	-	-	874.881	2.555.882	-	-	-	10	
Banca de Desarrollo	1.166.339	808.508	158.751	-	199.090	-	-	-	357.841	1.166.349	-	-	-	10	
Banca de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales	1.389.533	872.493	138.664	-	378.376	-	-	-	517.040	1.389.533	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		131.567.679	36.168.062	3.648.452	-	78.741.270	10.054.608	821.773	2.924.771	96.190.874	132.358.936	-	-	-	791.257
junio - 11		117.239.792	30.303.198	3.801.545	-	69.564.147	10.308.138	1.130.604	2.924.563	87.728.997	118.032.195	-	-	-	792.403
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		14.327.887	5.864.864	(153.093)	-	9.177.123	(253.530)	(308.831)	208	8.461.877	14.326.741	-	-	-	(1.146)
RELATIVA		12,22	19,35	(4,03)	-	13,19	(2,46)	(27,32)	0,01	9,65	12,14	-	-	-	(0,14)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 51
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			C A R T E R A D E C R É D I T O S										
			TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	I N M O V I L I Z A D A									TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS		PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	30.833.725	31.369.043	427.360	361.828	35.216	338.874	415.000	-	-	313.189	45.255	1.236.020
	BANESCO	36.015.264	36.286.383	93.483	133.310	19.473	453.556	171.284	736	220	526.588	47.673	858.721
	PROVINCIAL	31.870.821	32.815.820	478.680	73.430	13.214	366.920	214.208	806	774	649.413	29.866	1.386.155
	MERCANTIL	34.788.170	35.838.979	434.043	283.251	56.019	355.274	128.266	10.180	9.572	1.034.324	37.290	1.699.514
	BICENTENARIO	9.327.873	9.002.104	123.751	540.387	132.844	183.030	36.413	162	154	90.343	14.305	397.810
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	16.661.834	16.935.380	605.001	451.560	12.892	476.666	351.486	11.708	11.076	170.400	62.625	1.213.480
	EXTERIOR	12.680.829	12.823.906	36.518	8.304	1.510	61.877	16.298	15.640	9.323	141.805	23.444	228.898
	BANCARIBE	12.296.683	12.485.726	26.167	22.018	18.396	70.703	27.376	17.887	17.708	203.719	6.285	299.651
	BANCO DEL TESORO	5.706.176	6.210.145	599.774	64.364	3.447	146.186	35.125	23	23	63.317	12.856	714.542
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.099.332	6.091.426	51.982	33.015	6.720	176.105	47.839	9.187	5.608	93.252	5.000	210.401
	CORP BANCA	8.742.971	8.352.910	195.120	605.125	5.003	223.508	123.961	-	-	89.096	25.392	438.572
	FONDO COMÚN	3.642.781	3.668.318	23.334	5.951	30	45.174	16.628	15.199	8.524	35.873	7.472	91.861
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.242.677	3.272.312	2.185	3.619	152	5.634	1.269	10.146	6.007	34.824	4.597	49.034
	CARONÍ	1.761.833	1.768.112	26.831	41.623	12.852	54.739	44.892	22.939	18.797	18.619	3.589	125.580
	CITIBANK	1.937.480	1.952.415	13.803	11.256	1.126	44.179	31.852	-	-	19.616	3.973	70.370
	SOFITASA	1.885.268	1.905.773	457	-	-	33.219	33.219	2.704	2.704	18.784	1.264	56.428
DEL SUR	1.144.401	1.129.084	16.434	40.075	6.476	27.724	12.160	3.210	3.897	13.282	3.443	55.692	
BANCA COMERCIAL	BANCO ACTIVO	1.060.839	1.060.839	19.881	-	-	46.518	14.617	-	-	11.309	711	46.518
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.299.132	3.869.528	31.970	464.790	4.166	678.562	617.616	-	-	49.944	10.052	713.748
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	33.888	31.188	-	-	-	14.573	15.415	10.352	6.227	531	52	22.225
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.057.254	929.068	2.929	108.987	31.318	297.211	228.796	21.011	21.011	14.237	732	299.023
	PLAZA	2.644.458	2.683.189	10.410	-	-	2.255	1.644	-	-	26.073	2.859	40.986
	100% BANCO	797.386	789.308	11.594	15.782	5.364	23.735	5.858	1.320	1.252	8.371	320	32.759
	GUAYANA	659.250	674.461	14.592	-	-	92.575	92.024	69.776	61.469	8.144	1.333	177.562
	BANPLUS	795.424	802.418	7.761	4.652	741	14.269	8.707	2.235	1.283	9.225	433	28.150
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	6.604	4.684	57	899	-	5.933	4.736	-	-	119	-	4.912
	BANCRECER	290.354	294.974	-	1.347	-	2.153	-	85	-	-	8.205	8.205
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANGENTE	423.604	431.087	-	198	-	4.187	140	-	-	71	11.657	11.868
	MI BANCO	130.586	132.693	-	694	-	1.948	-	-	-	27	4.722	4.749
	BANCAMIGA	34.658	35.023	-	160	-	691	-	-	-	2	1.214	1.216
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	4.588
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	57.494	52.538	140	-	-	19.360	10.350	-	-	669	3.245	14.404
	BANCOEX	725.379	704.340	28.734	64.244	29.278	29.751	6.961	14.283	14.140	8.126	-	87.239
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	229.992.353	232.752.519	3.254.117	3.274.226	366.959	4.238.999	2.696.689	225.221	185.629	3.644.397	350.821	10.498.612
	Banca Universal	224.031.977	226.869.391	3.206.774	3.143.906	329.536	3.803.021	2.354.924	130.879	100.614	3.578.228	345.144	9.915.220
	Banca Comercial	5.960.376	5.883.128	47.343	130.320	37.423	435.978	341.765	94.342	85.015	66.169	5.677	583.392
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.817.844	1.768.456	28.874	104.611	29.278	62.678	21.367	14.368	14.140	9.567	29.043	132.269	
Banca de Desarrollo	1.034.971	1.011.578	-	40.367	-	13.567	4.056	85	-	772	25.798	30.626	
Banca de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales	782.873	756.878	28.874	64.244	29.278	49.111	17.311	14.283	14.140	8.795	3.245	101.643	
TOTAL SECTOR BANCARIO		231.810.197	234.520.975	3.282.991	3.378.837	396.237	4.301.677	2.718.056	239.589	199.769	3.653.964	379.864	10.630.881
junio - 11		207.641.094	210.304.004	3.219.386	2.536.880	310.601	6.452.869	3.840.354	257.815	227.068	3.931.566	381.499	11.910.474
VARIACION													
ABSOLUTA		24.169.103	24.216.971	63.605	841.957	85.636	(2.151.192)	(1.122.298)	(18.226)	(27.299)	(277.602)	(1.635)	(1.279.593)
RELATIVA		11,64	11,52	1,98	33,19	27,57	(33,34)	(29,22)	(7,07)	(12,02)	(7,06)	(0,43)	(10,74)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 53
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
septiembre 2011 - junio 2011

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN		(Miles de Bs.F)		VARIACIÓN	
	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa
	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(%)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(%)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(Miles de Bs.F)	(%)
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	43.640.647	41.001.439	2.639.208	6,44	43.638.675	40.999.336	2.639.339	6,44	1.972	2.103	(131)	(6,23)
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	3.547.694	3.487.982	59.712	1,71	3.444.530	3.383.863	60.667	1,79	103.164	104.119	(955)	(0,92)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	21.673.890	20.047.406	1.626.484	8,11	21.331.917	19.769.424	1.562.493	7,90	341.973	277.982	63.991	23,02
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	378.237	271.101	107.136	39,52	378.072	271.072	107.000	39,47	165	29	136	468,97
CONSTRUCCIÓN	19.671.379	18.587.389	1.083.990	5,83	19.659.209	18.571.241	1.087.968	5,86	12.170	16.148	(3.978)	(24,63)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	47.913.210	40.610.437	7.302.773	17,98	47.524.169	40.337.370	7.186.799	17,82	389.041	273.067	115.974	42,47
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	4.171.119	3.747.595	423.524	11,30	3.833.816	3.458.879	374.937	10,84	337.303	288.716	48.587	16,83
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	78.121.070	72.119.462	6.001.608	8,32	77.647.153	71.629.254	6.017.899	8,40	473.917	490.208	(16.291)	(3,32)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	14.829.292	14.214.862	614.430	4,32	14.704.204	14.044.262	659.942	4,70	125.088	170.600	(45.512)	(26,68)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	8.494.540	5.463.895	3.030.645	55,47	8.329.220	5.287.161	3.042.059	57,54	165.320	176.734	(11.414)	(6,46)
MENOS PROVISIÓN	10.630.881	11.910.474	(1.279.593)	(10,74)	10.498.612	11.784.097	(1.285.485)	(10,91)	132.269	126.377	5.892	4,66
T O T A L	231.810.197	207.641.094	24.169.103	11,64	229.992.353	205.967.765	24.024.588	11,66	1.817.844	1.673.329	144.515	8,64
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	49.608.156	46.200.846	3.407.310	7,37	49.575.467	45.866.420	3.709.047	8,09	32.689	334.426	(301.737)	(90,23)
Vehículos	13.083.287	12.397.203	686.084	5,53	13.077.020	12.392.951	684.069	5,52	6.267	4.252	2.015	47,39
Tarjetas de Créditos	31.576.253	29.636.609	1.939.644	6,54	31.576.253	29.636.609	1.939.644	6,54	-	-	-	-
Otros 1_/	4.948.616	4.167.034	781.582	18,76	4.922.194	3.836.860	1.085.334	28,29	26.422	330.174	(303.752)	(92,00)
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	24.006.520	22.306.519	1.700.001	7,62	24.003.092	22.290.394	1.712.698	7,68	3.428	16.125	(12.697)	(78,74)
OTROS CRÉDITOS 3_/	4.506.394	3.612.097	894.297	24,76	4.068.594	3.472.440	596.154	17,17	437.800	139.657	298.143	213,48
T O T A L	78.121.070	72.119.462	6.001.608	8,32	77.647.153	71.629.254	6.017.899	8,40	473.917	490.208	(16.291)	(3,32)

FUENTE: FORMULARIO SBIF-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 N° I - 54
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA								
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO			I N M O V I L I Z A D A			ÍNDICE DE MOROSIDAD	T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	5.720.859	5.206.514	4.884.885	283.710	37.919	37.919	-	0,73	514.345	514.345	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	6.687.366	6.029.168	5.919.204	91.547	18.417	18.417	-	0,31	658.198	658.198	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	5.864.857	5.385.511	5.233.135	61.589	90.787	90.140	647	1,69	479.346	479.316	-	-	-	-	-	30	-
	MERCANTIL	6.443.322	6.018.788	5.662.603	200.373	155.812	148.702	7.110	2,59	424.534	424.534	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	2.832.140	2.596.488	2.165.599	375.994	54.895	54.895	-	2,11	235.652	235.652	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.121.086	3.106.086	2.520.280	451.560	134.246	124.988	9.258	4,32	15.000	15.000	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	2.300.177	2.299.184	2.286.928	-	12.256	9.816	2.440	0,53	993	993	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	1.966.584	1.847.156	1.811.225	21.920	14.011	3.832	10.179	0,76	119.428	119.428	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	781.948	781.948	729.149	40.449	12.350	12.350	-	1,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.233.222	1.118.822	978.921	28.085	111.816	107.077	4.739	9,99	114.400	114.400	-	-	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	1.861.200	1.851.199	1.235.153	604.677	11.369	11.369	-	0,61	10.001	10.001	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	793.589	664.892	659.762	-	5.130	3.152	1.978	0,77	128.697	128.697	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	646.163	646.163	643.765	485	1.913	706	1.207	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	498.595	364.262	317.514	41.623	5.125	5.038	87	1,41	134.333	72.261	62.072	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	315.184	269.526	258.133	9.899	1.494	1.494	-	0,55	45.658	45.658	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	377.809	348.391	346.390	-	2.001	2.001	-	0,57	29.418	29.418	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	198.878	151.969	132.676	13.706	5.587	5.587	-	3,68	46.909	46.909	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	188.078	188.078	175.936	-	12.142	12.142	-	6,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.493.547	2.493.547	1.395.655	462.923	634.969	634.969	-	25,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	9.627	8.129	5.301	-	2.828	2.783	45	34,79	1.498	1.498	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	73.717	73.717	6.927	44.462	22.328	19.601	2.727	30,29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	507.546	505.535	505.409	-	126	126	-	0,02	2.011	2.011	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	184.379	164.017	141.163	13.391	9.463	9.463	-	5,77	20.362	20.362	-	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	197.449	197.449	196.461	-	988	988	-	0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	156.066	149.976	148.987	989	-	-	-	-	6.090	6.090	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	45.453.388	42.466.515	38.361.161	2.747.382	1.357.972	1.317.555	40.417	3,20	2.986.873	2.924.771	62.072	-	-	-	-	30	-
Banca Universal	44.334.231	41.375.821	37.362.214	2.688.540	1.325.067	1.287.377	37.690	3,20	2.958.410	2.896.308	62.072	-	-	-	-	30	-	
Banca Comercial	1.119.157	1.090.694	998.947	58.842	32.905	30.178	2.727	3,02	28.463	28.463	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		45.453.388	42.466.515	38.361.161	2.747.382	1.357.972	1.317.555	40.417	3,20	2.986.873	2.924.771	62.072	-	-	-	-	30	-
junio - 11		42.603.957	39.617.332	35.725.290	1.790.573	2.101.469	2.053.925	47.544	5,30	2.986.625	2.924.563	62.032	-	-	-	-	30	-
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		2.849.431	2.849.183	2.635.871	956.809	(743.497)	(736.370)	(7.127)	(2,11)	248,00	208,00	40,00	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		6,69	7,19	7,38	53,44	(35,38)	(35,85)	(14,99)	(39,72)	0,01	0,01	0,06	-	-	-	-	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1 / Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 55
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R C O B R A R						
			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	564.221	-	263.525	420.630	22.008	89	142.031	
	BANESCO	667.444	-	204.070	551.613	70.943	-	159.182	
	PROVINCIAL	527.503	-	138.053	448.098	19.487	209	78.344	
	MERCANTIL	446.416	-	123.216	334.294	24.928	-	36.022	
	BICENTENARIO	437.758	-	211.822	374.859	1.648	8	150.579	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	801.160	-	47.903	953.454	14.268	-	214.465	
	EXTERIOR	188.379	-	50.259	142.030	663	-	4.573	
	BANCARIBE	169.898	-	53.464	133.163	1.426	-	18.155	
	BANCO DEL TESORO	220.572	-	112.237	127.182	12.336	-	31.183	
	NACIONAL DE CRÉDITO	86.435	-	36.432	65.684	572	-	16.253	
	CORP BANCA	391.498	-	6.913	445.370	2.713	-	63.498	
	FONDO COMÚN	129.129	-	28.254	104.832	8.478	-	12.435	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	27.104	-	5.607	18.674	3.125	-	302	
	CARONÍ	84.654	-	29.783	81.448	2.071	-	28.648	
	CITIBANK	43.158	-	12.097	30.580	1.178	-	697	
	SOFITASA	51.631	-	15.723	37.919	121	-	2.132	
	DEL SUR	53.919	-	27.013	34.724	90	-	7.908	
	BANCO ACTIVO	27.478	-	12.727	24.176	51	-	9.476	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	159.539	-	4.431	220.335	-	-	65.227	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1.110	-	604	1.478	-	3	975	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	192.699	-	124.042	92.222	1.300	-	24.865	
	PLAZA	15.613	-	1.422	14.473	117	-	399	
	100% BANCO	29.891	-	18.209	17.716	329	-	6.363	
	GUAYANA	23.413	-	15.039	75.022	268	-	66.916	
	BANPLUS	19.862	-	14.073	8.032	-	-	2.243	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	813	-	68	660	189	-	104	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BCA DE DESARROLLO	BANCRECER	5.867	-	3.794	2.274	-	-	201
		BANGENTE	4.443	-	5	4.686	-	-	248
		MI BANCO	2.301	-	619	1.752	-	-	70
		BANCAMIGA	1.019	-	607	436	-	-	24
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	FIVCA	4	-	-	-	4	-	-
		IMCP	2.459	-	2.064	1.269	-	-	874
		BANCOEX	25.143	-	16.205	16.733	2.036	-	9.831
		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			5.361.297	-	1.556.986	4.758.668	188.309
Banca Universal			5.079.006	-	1.384.133	4.550.543	186.106	309	1.042.085
Banca Comercial			282.291	-	172.853	208.125	2.203	-	100.890
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			50.618	-	23.473	36.645	2.040	1	11.541
Banca de Desarrollo			23.012	-	5.204	18.643	-	1	836
Banca de Inversión			4	-	-	-	4	-	-
Banca con Leyes Especiales			27.602	-	18.269	18.002	2.036	-	10.705
TOTAL SECTOR BANCARIO			5.411.915	-	1.580.459	4.795.313	190.349	310	1.154.516
junio - 11			4.478.827	42	1.294.714	4.301.151	189.931	356	1.307.367
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			933.088	(42)	285.745	494.162	418	(46)	(152.851)
RELATIVA			20,83	(100,00)	22,07	11,49	0,22	(12,92)	(11,69)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 56
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			C A P T A C I O N E S D E L P Ú B L I C O					
			DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
			TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	68.757.648	49.927.173	28.372.601	21.554.572	11.310.379	32.473	7.487.623
	BANESCO	55.783.325	38.653.782	17.013.310	21.640.472	8.878.374	85.499	8.165.670
	PROVINCIAL	50.199.770	28.743.129	16.510.223	12.232.906	9.702.758	38.219	11.715.664
	MERCANTIL	49.314.309	30.361.691	15.430.594	14.931.097	16.059.635	490.728	2.402.255
	BICENTENARIO	37.777.471	18.603.540	15.397.734	3.205.806	5.979.457	67.532	13.126.942
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24.204.330	13.889.094	7.060.858	6.828.236	3.912.369	1.626.841	4.776.026
	EXTERIOR	17.725.281	9.189.774	4.602.792	4.586.982	2.236.201	29.351	6.269.955
	BANCARIBE	16.980.099	7.084.991	4.260.898	2.824.093	3.211.004	508.354	6.175.750
	BANCO DEL TESORO	15.897.699	11.940.046	8.379.799	3.560.247	436.150	2.718.682	802.821
	NACIONAL DE CRÉDITO	10.654.362	5.599.671	4.110.654	1.489.017	1.555.197	1.136.161	2.363.333
	CORP BANCA	9.566.126	5.335.524	3.142.909	2.192.615	1.819.030	1.556.203	855.369
	FONDO COMÚN	7.482.581	3.999.363	1.158.449	2.840.914	2.944.167	2.529	536.522
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.363.755	6.261.311	3.849.149	2.412.162	725.641	-	376.803
	CARONÍ	5.551.037	3.000.978	2.516.919	484.059	1.218.479	602.690	728.890
	CITIBANK	3.581.431	3.152.388	2.645.446	506.942	253.403	12.684	162.956
	SOFITASA	3.259.160	1.654.649	1.351.866	302.783	976.149	50.250	578.112
	DEL SUR	2.332.665	1.061.747	597.785	463.962	924.093	-	346.825
	BANCO ACTIVO	2.078.832	1.427.326	1.170.015	257.311	93.459	253.668	304.379
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.665.489	1.503.857	1.442.240	61.617	91.579	-	70.053
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	94.941	91.664	91.664	-	629	-	2.648
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	10.603.961	7.292.443	6.144.353	1.148.090	1.639.525	1.254.293	417.700
	PLAZA	3.635.523	1.885.844	1.454.141	431.703	1.487.501	224.844	37.334
	100% BANCO	2.179.064	1.442.831	353.348	1.089.483	352.506	184.449	199.278
	GUAYANA	2.024.005	1.338.828	748.284	590.544	512.213	46.442	126.522
	BANPLUS	1.964.258	1.515.649	1.122.223	393.426	167.010	58.631	222.968
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	12.890	12.890	12.890	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	374.268	264.613	128.096	136.517	127	-	109.528
	BANGENTE	256.754	99.486	97.168	2.318	21.979	129.858	5.431
	MI BANCO	184.396	66.953	60.761	6.192	4.911	111.997	535
	BANCAMIGA	41.825	-	-	-	14.107	4	27.714
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/_	14.851	9.035	7.036	1.999	5.228	28	560
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	680.830	668.208	668.208	-	4.314	1.025	7.283
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		410.690.012	254.970.183	148.941.144	106.029.039	76.486.908	10.980.523	68.252.398
Banca Universal		390.270.311	241.481.698	139.105.905	102.375.793	72.328.153	9.211.864	67.248.596
Banca Comercial		20.419.701	13.488.485	9.835.239	3.653.246	4.158.755	1.768.659	1.003.802
Bancos de capital privado		9.815.740	6.196.042	3.690.886	2.505.156	2.519.230	514.366	586.102
Bancos de capital del estado		10.603.961	7.292.443	6.144.353	1.148.090	1.639.525	1.254.293	417.700
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.552.924	1.108.295	961.269	147.026	50.666	242.912	151.051
Banca de Desarrollo		872.094	440.087	293.061	147.026	46.352	241.887	143.768
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		680.830	668.208	668.208	-	4.314	1.025	7.283
TOTAL SECTOR BANCARIO		412.242.936	256.078.478	149.902.413	106.176.065	76.537.574	11.223.435	68.403.449
junio - 11		373.445.451	228.670.885	130.749.493	97.921.392	70.461.199	11.820.771	62.492.596
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		38.797.485	27.407.593	19.152.920	8.254.673	6.076.375	(597.336)	5.910.853
RELATIVA		10,39	11,99	14,65	8,43	8,62	(5,05)	9,46

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 57
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			D E P O S I T O S A P L A Z O					MÁS DE 360 DÍAS	
			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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	32.473	22.737	4.708	2.240	1.051	1.733	4	
	BANESCO	85.499	217	1.176	6.295	70.783	6.972	56	
	PROVINCIAL	38.219	16.441	21.586	116	72	4	-	
	MERCANTIL	490.728	89.222	65.822	61.968	273.544	172	-	
	BICENTENARIO	67.532	58.199	5.495	2.579	1.023	236	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.626.841	1.226.863	206.722	39.838	153.418	-	-	
	EXTERIOR	29.351	22.019	7.126	77	129	-	-	
	BANCARIBE	508.354	377.142	125.452	5.748	12	-	-	
	BANCO DEL TESORO	2.718.682	498.940	2.219.318	303	121	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.136.161	392.731	479.440	214.224	48.997	769	-	
	CORP BANCA	1.556.203	1.085.420	285.516	163.776	21.454	-	37	
	FONDO COMÚN	2.529	2.528	1	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	602.690	734	516.173	53.615	30.406	1.415	347	
	CITIBANK	12.684	9.829	1.820	750	285	-	-	
	SOFITASA	50.250	46.044	4.206	-	-	-	-	
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	253.668	4.468	30.743	169.179	48.887	348	43	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.254.293	1.254.293	-	-	-	-	-	
	PLAZA	224.844	46.530	145.299	9.761	23.228	26	-	
	100% BANCO	184.449	143.848	29.089	6.337	3.144	1.231	800	
	GUAYANA	46.442	41.913	3.996	521	12	-	-	
	BANPLUS	58.631	-	29.634	21.706	6.144	1.147	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BCA. DE DESARROLLO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	129.858	107.580	17.183	4.803	292	-	-
		MI BANCO	111.997	109.805	2.124	16	52	-	-
		BANCAMIGA	4	-	-	-	4	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	-
	OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-
		IMCP	1.025	45	366	502	112	-	-
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		10.980.523	5.340.118	4.183.322	759.033	682.710	14.053	1.287	
Banca Universal		9.211.864	3.853.534	3.975.304	720.708	650.182	11.649	487	
Banca Comercial		1.768.659	1.486.584	208.018	38.325	32.528	2.404	800	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		242.912	217.449	19.682	5.321	460	-	-	
Banca de Desarrollo		241.887	217.404	19.316	4.819	348	-	-	
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		1.025	45	366	502	112	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			11.223.435	5.557.567	4.203.004	764.354	683.170	14.053	1.287
junio - 11			11.820.771	6.223.210	4.325.502	639.411	612.668	19.292	688
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		(597.336)	(665.643)	(122.498)	124.943	70.502	(5.239)	599	
RELATIVA		(5,05)	(10,70)	(2,83)	19,54	11,51	(27,16)	87,06	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 59
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-11
(Bolívers Fuertes)

1/2													
T O T A L	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	58	27	8	1.817.844.264	2.555.872.188	4.373.716.452	495.646.419	50.609.978	238.712.053	134.969.706	919.938.156	632.986.240	1.552.924.396
MENOS PROVISIÓN				132.269.176	9.093	132.278.269							
SUB - TOTAL	58	27	8	1.950.113.440	2.555.881.281	4.505.994.721	495.646.419	50.609.978	238.712.053	134.969.706	919.938.156	632.986.240	1.552.924.396
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 CAPTACIÓN	T O T A L		
CAPITAL	32	11	1	1.679.792.285	2.555.881.278	4.235.673.563	429.758.548	40.741.670	237.811.785	133.415.370	841.727.373	632.985.662	1.474.713.035
DISTRITO CAPITAL	24	8	1	1.618.541.922	2.555.881.278	4.174.423.200	421.915.175	39.566.973	237.554.785	132.984.289	832.021.222	632.985.662	1.465.006.884
-.- ÁREA METROPOLITANA	24	8	1	1.618.541.922	2.555.881.278	4.174.423.200	421.915.175	39.566.973	237.554.785	132.984.289	832.021.222	632.985.662	1.465.006.884
LIBERTADOR	18	5	1	650.958.888	1.668.965.144	2.319.924.032	352.466.249	33.692.308	5.851.640	131.549.209	523.559.406	628.861.868	1.152.421.274
Altagracia	1	-	-	46.907.507	-	46.907.507	8.948.096	2.261.094	219.732	467.633	11.896.555	-	11.896.555
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catedral	3	2	-	458.914.481	1.096.484.238	1.555.398.719	247.935.416	5.355.232	32.300	94.307.408	347.630.356	41.494.188	389.124.544
El Recreo	3	1	-	3.386.900	31.719.787	35.106.687	-	14.106.798	-	27.713.375	41.820.173	-	41.820.173
El Valle	3	1	-	22.121.058	-	22.121.058	5.185.382	1.362.554	201.235	793.794	7.542.965	-	7.542.965
San Juan	4	-	1	71.899.390	540.299.099	612.198.499	81.273.678	4.292.881	912.129	6.982.272	93.460.960	587.367.680	680.828.640
Santa Rosalia	1	-	-	2.454.418	-	2.454.418	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	2	-	-	45.275.134	462.020	45.737.154	9.123.677	6.313.749	4.486.244	1.284.727	21.208.397	-	21.208.397
CHACAO (*)	2	2	-	929.616.431	886.916.134	1.816.532.565	60.651.414	2.926.628	110.701.479	833.587	175.113.108	823.794	175.936.902
SUCRE (*)	4	1	-	37.966.603	-	37.966.603	8.797.512	2.948.037	121.001.666	601.493	133.348.708	3.300.000	136.648.708
Petare	3	1	-	37.405.129	-	37.405.129	8.797.512	2.948.037	2.367.665	601.493	14.714.707	-	14.714.707
Leoncio Martínez	1	-	-	561.474	-	561.474	-	-	118.634.001	-	118.634.001	3.300.000	121.934.001
-.- ESTADO VARGAS	2	1	-	2.885.700	-	2.885.700	-	-	-	-	-	-	-
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	2.885.700	-	2.885.700	-	-	-	-	-	-	-
-.- ESTADO MIRANDA	6	2	-	58.364.663	-	58.364.663	7.843.373	1.174.697	257.000	431.081	9.706.151	-	9.706.151
BRIÓN (Higuerote)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	32.003.916	-	32.003.916	3.591.747	299.956	-	182.761	4.074.464	-	4.074.464
CARRIZAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAICAIPURO (Los Teques)	2	1	-	3.310.710	-	3.310.710	-	-	-	-	-	-	-
PLAZA (Guarenas)	1	-	-	23.050.037	-	23.050.037	4.251.626	874.741	257.000	248.320	5.631.687	-	5.631.687
CENTRAL	11	3	-	180.622.320	-	180.622.320	45.316.389	7.316.759	373.868	1.141.507	54.148.523	578	54.149.101
-.- ESTADO ARAGUA	4	1	-	72.097.384	-	72.097.384	19.585.972	3.092.519	183.973	395.760	23.258.224	-	23.258.224
GIRARDOT	2	-	-	34.257.527	-	34.257.527	8.871.944	878.780	183.973	294.232	10.228.929	-	10.228.929
Las Delicias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Joaquín Crespo	1	-	-	30.521.451	-	30.521.451	8.871.944	878.780	183.973	294.232	10.228.929	-	10.228.929
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	3.736.076	-	3.736.076	-	-	-	-	-	-	-
SANTIAGO MARINO	1	1	-	6.756.726	-	6.756.726	4.084.766	1.696.774	-	25	5.781.565	-	5.781.565
SUCRE	1	-	-	31.083.131	-	31.083.131	6.629.262	516.965	-	101.503	7.247.730	-	7.247.730
-.- ESTADO CARABOBO	7	2	-	108.524.936	-	108.524.936	25.730.417	4.224.240	189.895	745.747	30.890.299	578	30.890.877
SAN DIEGO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALENCIA	5	1	-	90.694.746	-	90.694.746	21.256.908	3.692.205	134.895	745.747	25.829.755	578	25.830.333
San José	1	1	-	10.927.501	-	10.927.501	1.919.072	172.756	8.500	692	2.101.020	578	2.101.598
Santa Rosa	2	-	-	33.906.754	-	33.906.754	8.764.043	1.007.691	18.800	-	9.790.534	-	9.790.534
LOS LLANOS	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-.- ESTADO GUARICO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LEONARDO INFANTE (Valle de la Pascua)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTRO - OCCIDENTAL	5	3	1	50.022.807	-	50.022.807	11.281.403	1.003.740	-	110.294	12.395.437	-	12.395.437
-.- ESTADO FALCÓN	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-.- ESTADO LARA	3	1	1	50.022.807	-	50.022.807	11.281.403	1.003.740	-	110.294	12.395.437	-	12.395.437
Catedral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Concepción	2	-	-	50.022.807	-	50.022.807	11.281.403	1.003.740	-	110.294	12.395.437	-	12.395.437
URDANETA (Siquisique)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PÁEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-.- ESTADO YARACUY	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PEÑA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MIRANDA

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BBO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 59
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-11
(Bolívares Fuertes)

R E G I Ó N	N U M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					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	3	2	1	39.676.028	3	39.676.031	9.290.079	1.547.809	526.400	302.535	11.666.823	-	11.666.823
- ESTADO ZULIA	3	2	1	39.676.028	3	39.676.031	9.290.079	1.547.809	526.400	302.535	11.666.823	-	11.666.823
MARACAIBO	2	1	-	39.676.028	3	39.676.031	9.290.079	1.547.809	526.400	302.535	11.666.823	-	11.666.823
Bolívar	1	-	-	39.023.968	3	39.023.971	8.994.252	1.468.320	26.400	302.407	10.791.379	-	10.791.379
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olegario Villalobos	1	1	-	652.060	-	652.060	295.827	79.489	500.000	128	875.444	-	875.444
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	3	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Barinas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MÉRIDA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR (El Llano)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TÁCHIRA	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN CRISTÓBAL (San Juan Bautista)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TRUJILLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NOR - ORIENTAL	2	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO ANZOÁTEGUI	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIMÓN RODRÍGUEZ (Edmundo Barrios)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MONAGAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valentín Valiente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO NUEVA ESPARTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO BOLÍVAR	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cachamay	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HERES (Catedral)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PIAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

CUADRO Nº I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O		O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
		T O T A L	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO A MAS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	188.304	188.088	-	-	-	- 216
	BANESCO	296.063	268.650	-	27.373	-	- 40
	PROVINCIAL	544.478	538.815	-	5.663	-	-
	MERCANTIL	28.515	23.843	-	2.561	-	- 2.111
	BICENTENARIO	3.183.088	3.077.509	100.000	-	68	5.511
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.753.595	2.750.061	-	1.096	-	- 2.438
	EXTERIOR	2.216	2.216	-	-	-	-
	BANCARIBE	92.289	79.078	-	13.211	-	-
	BANCO DEL TESORO	1.369.257	1.369.257	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.042	363	-	679	-	-
	CORP BANCA	2.182.880	2.182.880	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.443	156	-	-	-	- 1.287
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	58.287	16.012	-	42.275	-	-
	CARONÍ	729	729	-	-	-	-
	CITIBANK	36.804	21.500	-	15.304	-	-
	SOFITASA	179.793	179.793	-	-	-	-
	DEL SUR	137.894	137.894	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	2	2	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.350.667	-	-	-	-	- 2.350.667
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.817.682	4.696.112	397	80.155	38.904	- 2.114
	PLAZA	826	826	-	-	-	-
	100% BANCO	52.600	52.600	-	-	-	-
	GUAYANA	444	415	-	-	-	- 29
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	30.000	-	-	30.000	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	138.613	138.613	-	-	-	-
	BANGENTE	146.601	146.601	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	27.664	27.664	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	- 14.394
	FIVCA	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	23.748	-	-	-	-	- 23.748
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		18.308.898	15.586.799	100.397	218.317	38.904	68 2.364.413
Banca Universal		13.407.346	10.836.846	100.000	108.162	-	68 2.362.270
Banca Comercial		4.901.552	4.749.953	397	110.155	38.904	- 2.143
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.146.020	2.107.878	-	-	-	- 38.142
Banca de Desarrollo		2.122.272	2.107.878	-	-	-	- 14.394
Banca de Inversión		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		23.748	-	-	-	-	- 23.748
TOTAL SECTOR BANCARIO		20.454.918	17.694.677	100.397	218.317	38.904	68 2.402.555
junio - 11		22.143.248	19.156.811	101.829	420.191	38.904	20.031 2.405.482
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(1.688.330)	(1.462.134)	(1.432)	(201.874)	-	(19.963) (2.927)
RELATIVA		(7,62)	(7,63)	(1,41)	(48,04)	-	(99,66) (0,12)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R P A G A R						
			G A S T O S P O R P A G A R						
			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	126.609	126.337	-	6	174	92	-	-
	BANESCO	13.824	13.718	-	-	106	-	-	-
	PROVINCIAL	3.022	3.022	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	6.693	6.437	-	-	256	-	-	-
	BICENTENARIO	15.855	8.691	-	4.486	2.678	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	57.603	40.413	-	13	17.177	-	-	-
	EXTERIOR	9.539	9.539	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	11.095	10.964	-	-	131	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	4.676	1.813	-	1.705	1.158	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	20.080	19.739	-	-	-	-	341	-
	CORP BANCA	34.467	19.407	-	5	15.055	-	-	-
	FONDO COMÚN	651	651	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	337	337	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	5.473	5.392	-	56	17	8	-	-
	CITIBANK	121	121	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	3.454	3.454	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	676	457	-	-	219	-	-	-
	BANCO ACTIVO	4.496	4.496	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	54.506	-	-	-	54.506	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.700	2.305	-	194	14.201	-	-	-
	PLAZA	1.421	1.421	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1.735	1.735	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	159	159	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	736	494	-	-	242	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8	8	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.226	303	-	-	923	-	-	-
	BANGENTE	3.036	1.130	-	-	1.906	-	-	-
	MI BANCO	463	463	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	190	190	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	FIVCA	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	6	6	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	138	-	-	-	138	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			393.936	281.110	-	6.465	105.920	100	341
Banca Universal			373.177	274.988	-	6.271	91.477	100	341
Banca Comercial			20.759	6.122	-	194	14.443	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			8.064	2.092	-	-	5.972	-	-
Banca de Desarrollo			7.920	2.086	-	-	5.834	-	-
Banca de Inversión			-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			144	6	-	-	138	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			402.000	283.202	-	6.465	111.892	100	341
junio - 11			408.923	283.726	-	5.336	117.180	211	2.470
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(6.923)	(524)	-	1.129	(5.288)	(111)	(2.129)
RELATIVA			(1,69)	(0,18)	-	21,16	(4,51)	(52,61)	(86,19)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
T O T A L			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.843.244	364.713	-	-	684.847	1.558.877	2.383.130	(148.323)	-
	BANESCO	4.830.790	1.250.000	-	-	766.170	264.311	2.556.262	28.937	(34.890)
	PROVINCIAL	6.126.588	1.078.275	-	67.495	878.958	826.940	3.324.887	(49.967)	-
	MERCANTIL	4.745.619	268.060	-	36	268.060	171.604	4.031.690	6.169	-
	BICENTENARIO	2.462.233	1.950.000	-	-	89.066	76.056	287.870	59.241	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.395.831	629.675	-	1.750.000	259.029	-	757.080	47	-
	EXTERIOR	1.374.241	223.256	-	-	222.868	25.515	873.719	28.883	-
	BANCARIBE	1.363.892	280.524	-	-	299.508	135.867	654.272	(6.279)	-
	BANCO DEL TESORO	1.361.653	520.935	-	-	157.921	332.971	370.918	(21.092)	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	979.843	345.403	100.000	95.477	152.181	156.897	131.561	(1.676)	-
	CORP BANCA	967.230	40.000	-	130.000	40.000	-	757.230	-	-
	FONDO COMÚN	707.742	170.000	-	112.994	52.732	311.324	92.922	(32.230)	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	903.332	280.740	-	49.830	139.453	47.973	385.336	-	-
	CARONÍ	704.696	91.800	-	-	61.504	305.425	263.238	(17.271)	-
	CITIBANK	734.835	170.000	-	-	93.760	(47.854)	518.940	(11)	-
	SOFITASA	375.872	85.000	-	1.140	33.691	158.091	101.309	(3.359)	-
	DEL SUR	339.961	170.000	-	4.256	59.140	48.534	70.347	(11.294)	(1.022)
	BANCO ACTIVO	213.323	170.000	-	-	13.812	34.612	29.473	(34.574)	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	829.776	340.000	-	400.000	16.170	12.480	61.126	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	85.447	40.000	-	45.000	2.207	-	(1.760)	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	737.032	450.203	-	485.857	72.278	-	(288.499)	17.193	-
	PLAZA	319.924	70.200	-	-	38.645	14.060	195.836	1.183	-
	100% BANCO	131.045	71.250	-	-	16.603	3.076	38.794	1.322	-
	GUAYANA	159.160	158.000	-	-	10.225	-	(8.700)	(365)	-
	BANPLUS	110.742	75.356	-	-	7.903	4.970	22.633	(120)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	42.752	20.000	-	15.576	1.921	692	4.563	-	-
	BANCRECER	49.897	37.172	-	-	975	8.831	2.926	(7)	-
	BANGENTE	46.335	23.800	-	300	7.793	1	14.441	-	-
	MI BANCO	15.278	10.000	-	33.835	392	489	(29.311)	(127)	-
	BANCAMIGA	12.377	12.000	-	13.213	298	-	(13.213)	79	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-
	FIVCA	9.983	10.000	-	-	3.044	-	(3.061)	-	-
	IMCP	32.334	9.100	-	-	4.446	349	18.439	-	-
	BANCOEX	1.545.081	893.477	-	-	139.918	444.191	85.481	(17.986)	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		38.846.803	9.313.390	100.000	3.157.661	4.438.652	4.442.421	17.614.177	(183.586)
Banca Universal		37.346.148	8.468.381	100.000	2.656.228	4.291.077	4.419.623	17.649.550	(202.799)	(35.912)
Banca Comercial		1.500.655	845.009	-	501.433	147.575	22.798	(35.373)	19.213	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.982.659	1.252.853	-	47.401	161.840	453.861	83.061	(16.357)	-
Banca de Desarrollo		395.261	340.276	-	47.401	14.432	9.321	(17.798)	1.629	-
Banca de Inversión		9.983	10.000	-	-	3.044	-	(3.061)	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.577.415	902.577	-	-	144.364	444.540	103.920	(17.986)	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		40.829.462	10.566.243	100.000	3.205.062	4.600.492	4.896.282	17.697.238	(199.943)	(35.912)
junio - 11		40.582.238	9.780.685	100.000	2.615.010	4.593.392	5.260.244	18.334.161	(65.342)	(35.912)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		247.224	785.558	-	590.052	7.100	(363.962)	(636.923)	(134.601)	-
RELATIVA		0,61	8,03	-	22,56	0,15	(6,92)	(3,47)	205,99	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

**CUADRO N° I - 63
SECTOR 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
30-09-11
(Bolívares Fuertes)**

B A N C O		ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo		2_/[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO										1_ /			
			0%	20%	50%	75%	100%									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	95.269.082.632	54.614.361.318	1.653.457.111	18.452.155.657	26.600.148	20.522.508.398	30.079.277.649	31,57	3.609.513.318	5.540.456.848	1.930.943.530	18,42	8,78		
	BANESCO	83.412.871.041	41.067.327.783	118.053.975	17.541.523.452	-	24.685.965.831	33.480.338.352	40,14	4.017.640.602	5.208.767.294	1.191.126.692	15,56	9,71		
	PROVINCIAL	70.597.348.429	33.133.519.493	800.678.798	12.422.507.706	-	24.240.642.432	30.612.032.045	43,36	3.673.443.845	6.757.860.727	3.084.416.882	22,08	13,30		
	MERCANTIL	68.570.590.259	27.941.657.280	376.459.737	17.923.187.592	17.000.236	22.312.285.414	31.349.171.157	45,72	3.761.900.539	5.044.732.543	1.282.832.004	16,09	10,62		
	BICENTENARIO	60.888.784.227	28.762.702.098	453.127.254	10.421.595.479	28.774.142	21.222.585.254	26.524.008.444	43,56	3.182.881.013	(4.565.423.683)	(7.748.304.696)	(17,21)	6,13		
	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)	11,66		
	EXTERIOR	20.706.031.149	6.865.464.717	14.888.163	5.886.541.123	-	7.939.137.146	10.885.385.340	52,57	1.306.246.241	1.578.179.428	271.933.187	14,50	9,31		
	BANCARIBE	21.023.387.985	7.404.165.652	43.446.678	4.773.739.850	8.000.044	8.794.035.761	11.189.595.022	53,22	1.342.751.403	1.508.457.587	165.706.184	13,48	9,21		
	BANCO DEL TESORO	54.861.973.750	42.704.031.625	911.072.550	4.386.532.846	-	6.860.336.729	9.235.817.662	16,83	1.108.298.119	1.594.800.972	486.502.853	17,27	11,69		
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.405.945.558	5.823.645.862	279.053.757	2.981.983.710	-	4.321.262.229	5.868.064.835	43,77	704.167.780	961.978.493	257.810.713	16,39	11,43		
	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	7,81		
	FONDO COMÚN	9.427.833.453	4.406.431.715	56.965.781	2.077.500.506	-	2.886.935.451	9.937.078.860	41,76	472.449.463	770.817.454	298.367.991	19,58	11,27		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.521.227.683	7.213.710.871	48.521.184	1.587.170.992	-	2.671.824.636	3.475.114.369	30,16	417.013.724	999.870.300	582.856.576	28,77	11,60		
	CARONÍ	7.534.203.946	4.918.979.958	25.251.280	1.116.580.480	10.000.000	1.463.392.228	2.026.732.724	26,90	243.207.927	450.071.830	206.863.903	22,21	10,97		
	CITIBANK	5.285.004.480	2.204.890.885	5.258.029	924.968.319	-	2.149.887.247	2.613.423.012	49,45	313.610.761	757.379.813	443.769.052	28,98	16,94		
	SOFITASA	4.281.397.138	2.111.927.605	5.163.060	1.118.388.157	-	1.045.918.316	1.606.145.007	37,51	192.737.401	382.676.521	189.939.120	23,83	13,07		
	DEL SUR	3.319.624.449	1.832.154.674	13.576.890	481.815.828	12.000.063	980.076.994	1.223.700.286	36,86	146.844.034	352.904.632	206.060.598	28,84	19,30		
	BANCO ACTIVO	2.401.224.984	1.009.054.390	77.334.288	535.820.630	8.890.000	770.125.676	1.053.502.849	43,87	126.420.342	259.169.048	132.748.706	24,60	12,90		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.776.748.136	925.615.232	3.601.058.362	1.925.310.135	-	3.324.764.407	5.007.631.147	51,22	600.915.738	836.335.266	235.419.528	16,70	8,87		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	185.711.487	51.552.865	48.431.064	17.248.368	-	68.479.190	86.789.587	46,73	10.414.750	81.389.416	70.974.666	93,78	58,56		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	45.181.484.310	36.846.515.645	2.864.254.932	993.236.854	-	4.477.476.879	5.546.946.292	12,28	665.633.555	741.647.469	76.013.914	13,37	7,51		
	PLAZA	4.070.382.771	1.143.823.475	8.485.307	1.192.227.410	-	1.725.846.579	2.323.657.345	57,09	278.838.881	342.762.327	63.923.446	14,75	8,49		
	100% BANCO	2.710.243.184	1.649.636.137	3.403.666	324.773.003	-	732.430.378	895.497.613	33,04	107.459.714	156.110.745	48.651.031	17,43	10,66		
	GUAYANA	2.491.591.735	1.631.178.321	16.882.902	310.216.038	-	533.314.474	691.799.073	27,77	83.015.889	137.451.037	54.435.148	19,87	10,39		
	BANPLUS	2.185.296.719	1.026.779.988	10.087.558	473.930.738	-	674.498.435	913.481.316	41,80	109.617.758	120.467.532	10.849.774	13,19	8,10		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	200.923.869	97.154.300	82.807.194	-	-	20.962.375	37.523.814	18,68	4.502.858	42.677.311	38.174.453	113,73	34,91		
	BANCRECER	609.420.537	288.469.990	147.898	301.828.592	-	18.974.057	169.917.933	27,88	20.390.152	50.086.350	29.696.198	29,48	12,99		
	BANGENTE	478.291.893	34.876.969	95.418	421.208.601	-	22.110.905	232.734.289	48,66	27.928.115	50.373.357	22.445.242	21,64	10,54		
	MI BANCO	216.534.928	66.444.246	133.502	131.544.673	-	18.412.507	84.211.544	38,89	10.105.385	16.707.117	6.601.732	19,84	9,25		
	BANCAMIGA	84.914.456	9.076.146	-	34.432.764	-	41.405.546	58.621.928	69,04	7.034.631	9.728.285	2.693.654	16,59	11,56		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 3_ /	2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	156.592.702	-	117.447.149	347.143.500	16,39	41.657.220	272.645.218	230.987.998	78,54	13,70		
	FIVCA	40.252.722	40.244.790	-	-	-	7.932	7.932	0,02	952	22.516.176	22.515.224	283.865,05	91,86		
	IMCP	1.122.786.876	495.655.842	527.699.038	22.446.062	-	76.985.934	193.748.773	17,26	23.249.853	31.894.215	8.644.362	16,46	4,90		
	BANCOEX	7.207.355.020	6.079.797.140	75.650.738	-	-	1.051.907.142	1.067.037.290	14,80	128.044.475	1.582.662.091	1.454.617.616	148,32	125,68		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	635.352.322.060	325.824.293.481	12.729.398.028	#####	111.264.633	179.852.617.739	240.815.871.434	37,90	28.897.904.572	29.922.266.592	#####	12,43	10,09		
Banca Universal	578.512.399.472	283.429.205.615	9.743.476.469	#####	111.264.633	171.688.088.619	230.406.965.981	39,83	27.648.835.918	28.381.150.171	732.314.253	12,32	10,17			
Banca Comercial	56.839.922.588	42.395.087.866	2.985.921.559	3.294.384.043	-	8.164.529.120	10.408.905.453	18,31	1.249.068.654	1.541.116.421	292.047.767	14,81	8,39			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	11.877.737.927	8.101.706.767	1.360.726.594	1.068.053.394	-	1.347.251.172	2.153.423.188	18,13	258.410.783	2.036.612.809	#####	94,58	39,49			
Banca de Desarrollo	3.507.343.309	1.486.008.995	757.376.818	1.045.607.332	-	218.350.164	892.629.194	25,45	107.115.503	399.540.327	292.424.824	44,76	12,82			
Banca de Inversión	40.252.722	40.244.790	-	7.932	-	7.932	7.932	0,02	952	22.516.176	22.515.224	283.865,05	91,86			
Banca con Leyes Especiales	8.330.141.896	6.575.452.982	603.349.776	22.446.062	-	1.128.893.076	1.260.786.062	15,14	151.294.327	1.614.556.306	#####	128,06	81,39			
TOTAL SECTOR BANCARIO		647.230.059.987	333.926.000.248	14.090.124.622	#####	111.264.633	181.199.868.911	242.969.294.622	37,54	29.156.315.355	31.958.879.401	#####	13,15	10,45		
junio - 11		637.973.637.552	329.207.097.124	13.479.541.050	#####	192.851.437	181.676.344.828	241.081.154.595	37,79	28.929.738.552	30.965.451.044	#####	12,84	10,69		
VARIACION																
ABSOLUTA		9.256.422.435	4.718.903.124	610.583.572	4.484.998.460	(81.586.804)	(476.475.917)	1.888.140.027	(0,25)	226.576.803	993.428.357	766.851.554	0,31	(0,24)		
RELATIVA		1,45	1,43	4,53	3,95	(42,31)	(0,26)	0,78	(0,66)	0,78	3,21	37,67	2,41	(2,26)		

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2_ / ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN 233/06 DEL 12-04-06. G.O. 38439 DEL 18-05-06 (Se establece un mínimo de 8%), excluyéndose del Activo las Letras y los Bonos del Tesoro,

los Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, los Otros Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación.

3_ / Las cifras corresponden al mes de noviembre de 2010.

CUADRO Nº I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O			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	
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17.614.930	20.675	3.204.154	7.343.095	3.563.472	3.483.534	
	BANESCO	7.577.550	1.351.919	1.810.313	79.750	-	4.335.568	
	PROVINCIAL	8.010.581	34.460	6.362.497	208.990	435.569	969.065	
	MERCANTIL	8.542.982	214.893	5.164.369	399.297	61.395	2.703.028	
	BICENTENARIO	7.372.371	1.647	59.995	5.803.773	165.407	1.341.549	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.785.814	1.352	1.288.071	3.837	817.543	675.011	
	EXTERIOR	652.882	294	258.375	-	12.523	381.690	
	BANCARIBE	1.194.135	54.863	761.580	2.573	15.654	359.465	
	BANCO DEL TESORO	28.333.097	6	811.022	38.643	6.663	27.476.763	
	NACIONAL DE CRÉDITO	605.170	998	187.261	-	416.911	-	
	CORP BANCA	305.974	5.819	266.268	-	33.336	551	
	FONDO COMÚN	1.117.492	820	338.639	460.178	-	317.855	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.287.892	2.233	2.285.561	-	98	-	
	CARONÍ	1.046.888	114.156	86.486	6.225	46.209	793.812	
	CITIBANK	12.250	-	12.109	141	-	-	
	SOFITASA	300.445	196.039	860	-	82.292	21.254	
	DEL SUR	199.272	391	43.201	101.833	319	53.528	
	BANCO ACTIVO	18.283	-	17.293	-	990	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	408.747	125.472	-	3.170	-	280.105	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.873.475	279	12.486	1.542.340	360.210	2.958.160	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	159.643	664	17.091	118.457	-	23.431	
	GUAYANA	271.332	1.846	242.990	-	23.939	2.557	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	75.689	-	75.689	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BCA. DE DESARROLLO	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	
	OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	FIVCA	9.671	4	652	-	9.015	-
		IMCP	331.761	-	5.071	-	228.618	98.072
		BANCOEX	5.457.039	-	109.284	9.248	-	5.338.507
		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		93.766.894	2.128.826	23.306.310	16.112.302	6.042.530
Banca Universal		88.386.755	2.126.037	22.958.054	14.451.505	5.658.381	43.192.778	
Banca Comercial		5.380.139	2.789	348.256	1.660.797	384.149	2.984.148	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		5.798.471	4	115.007	9.248	237.633	5.436.579	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	
Banca de Inversión		9.671	4	652	-	9.015	-	
Banca con Leyes Especiales		5.788.800	-	114.355	9.248	228.618	5.436.579	
TOTAL SECTOR BANCARIO			99.565.365	2.128.830	23.421.317	16.121.550	6.280.163	51.613.505
junio - 11			#####	2.389.202	20.871.618	12.739.157	6.013.152	61.877.342
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		(4.325.106)	(260.372)	2.549.699	3.382.393	267.011	(10.263.837)	
RELATIVA		(4,16)	(10,90)	12,22	26,55	4,44	(16,59)	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº I - 65
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
30-09-11
(Miles de Bs.F)

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17.614.930	1.350.949	372.965	15.891.016	-	-
	BANESCO	7.577.550	1.938.290	1.339.137	3.997.907	302.216	-
	PROVINCIAL	8.010.581	127.141	225.490	7.657.950	-	-
	MERCANTIL	8.542.982	408.874	445.590	7.688.476	42	-
	BICENTENARIO	7.372.371	4.529.026	8.636	2.478.405	356.304	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.785.814	52.408	-	2.718.303	15.103	-
	EXTERIOR	652.882	97.028	2.026	553.828	-	-
	BANCARIBE	1.194.135	691.911	16.557	463.509	22.158	-
	BANCO DEL TESORO	28.333.097	2.759.007	441.046	25.133.044	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	605.170	26.428	3.510	575.232	-	-
	CORP BANCA	305.974	11.404	76	294.494	-	-
	FONDO COMÚN	1.117.492	20.244	-	1.097.248	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.287.892	28.567	604.346	1.654.979	-	-
	CARONÍ	1.046.888	3.834	4.600	1.038.454	-	-
	CITIBANK	12.250	-	8.845	3.405	-	-
	SOFITASA	300.445	424	-	300.021	-	-
	DEL SUR	199.272	48.569	-	150.703	-	-
	BANCO ACTIVO	18.283	-	-	18.283	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	408.747	-	-	408.747	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.873.475	1.704	-	4.871.771	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	159.643	27.514	-	132.129	-	-
	GUAYANA	271.332	54.162	-	157.978	-	59.192
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	75.689	74.580	-	1.109	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-
	FIVCA	9.671	-	-	9.671	-	-
	IMCP	331.761	29	-	331.732	-	-
	BANCOEX	5.457.039	90.846	3.263	-	5.362.930	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		93.766.894	12.252.064	3.472.824	77.286.991	695.823	59.192
Banca Universal		88.386.755	12.094.104	3.472.824	72.124.004	695.823	-
Banca Comercial		5.380.139	157.960	-	5.162.987	-	59.192
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		5.798.471	90.875	3.263	341.403	5.362.930	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-
Banca de Inversión		9.671	-	-	9.671	-	-
Banca con Leyes Especiales		5.788.800	90.875	3.263	331.732	5.362.930	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		99.565.365	12.342.939	3.476.087	77.628.394	6.058.753	59.192
junio - 11		#####	2.389.202	20.871.618	12.739.157	6.013.152	61.877.342
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(4.325.106)	9.953.737	(17.395.531)	64.889.237	45.601	#####
RELATIVA		(4,16)	416,61	(83,35)	509,37	0,76	(99,90)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con Sucursales en el Exterior)

CUADRO Nº II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2011 - junio 2011
(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	
	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	55.173.257	54.019.393	1.153.864	2,14
Efectivo	3.516.538	4.345.994	(829.456)	(19,09)
Banco Central de Venezuela	44.275.227	44.114.263	160.964	0,36
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.197	12.140	2.057	16,94
Bancos y corresponsales del exterior	3.572.656	2.107.337	1.465.319	69,53
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3.799.305	3.444.358	354.947	10,31
(Provisión para disponibilidades)	(4.666)	(4.699)	33	(0,70)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	58.751.614	51.504.686	7.246.928	14,07
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	14.708.764	11.728.985	2.979.779	25,41
Inversiones en títulos valores para negociar	368.616	395.402	(26.786)	(6,77)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	22.859.270	21.939.721	919.549	4,19
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	18.496.903	16.253.903	2.243.000	13,80
Inversiones de disponibilidad restringida	468.365	657.276	(188.911)	(28,74)
Inversiones en otros títulos valores	1.953.841	634.244	1.319.597	208,06
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(104.145)	(104.845)	700	(0,67)
CARTERA DE CRÉDITOS	108.127.047	97.164.170	10.962.877	11,28
Créditos vigentes	110.459.735	99.311.801	11.147.934	11,23
Créditos reestructurados	962.335	675.159	287.176	42,53
Créditos vencidos	1.547.578	1.666.213	(118.635)	(7,12)
Créditos en litigio	83.145	90.687	(7.542)	(8,32)
(Provisión para cartera de créditos)	(4.925.746)	(4.579.690)	(346.056)	7,56
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.880.482	1.688.892	191.590	11,34
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	2	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	724.605	599.473	125.132	20,87
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.381.974	1.296.852	85.122	6,56
Comisiones por cobrar	71.420	68.955	2.465	3,57
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	298	345	(47)	(13,62)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(297.817)	(276.735)	(21.082)	7,62
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.011.964	1.030.527	(18.563)	(1,80)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.011.982	1.030.545	(18.563)	(1,80)
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	-
BIENES REALIZABLES	76.892	46.446	30.446	65,55
BIENES DE USO	1.935.214	1.781.924	153.290	8,60
OTROS ACTIVOS	7.448.956	6.282.283	1.166.673	18,57
TOTAL DEL ACTIVO	234.405.426	213.518.321	20.887.105	9,78

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

CUADRO N° II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2011 - junio 2011
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 11	junio - 11	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	198.414.059	181.091.100	17.322.959	9,57
Depósitos en cuentas corrientes	129.064.985	117.668.961	11.396.024	9,68
Cuentas corrientes no remuneradas	44.275.227	44.114.263	160.964	0,36
Cuentas corrientes remuneradas	54.601.641	53.221.793	1.379.848	2,59
Otras obligaciones a la vista	22.787.751	20.970.604	1.817.147	8,67
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	41.146.096	37.485.886	3.660.210	9,76
Depósitos a plazo	3.156.110	2.914.067	242.043	8,31
Títulos valores emitidos por la institución	43	45	(2)	(4,44)
Captaciones del público restringidas	2.259.074	2.051.537	207.537	10,12
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	271.750	121.979	149.771	122,78
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.791.558	5.005.439	786.119	15,71
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.463.233	4.659.317	803.916	17,25
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	397	567	(170)	(29,98)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	196.539	194.154	2.385	1,23
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	126.948	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	19.963	(19.963)	(100,00)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.441	4.490	(49)	(1,09)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	130.756	172.248	(41.492)	(24,09)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	170.594	162.836	7.758	4,76
Gastos por pagar por captaciones del público	158.371	148.241	10.130	6,83
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	200	6	194	3.233,33
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.590	11.916	(326)	(2,74)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	92	203	(111)	(54,68)
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	341	2.470	(2.129)	(86,19)
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.067.759	8.246.262	821.497	9,96
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	213.846.476	194.799.864	19.046.612	9,78
GESTIÓN OPERATIVA	2.224.120	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.787.394	2.118.551	668.843	31,57
Capital Pagado	2.787.394	2.118.551	668.843	31,57
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	698.695	1.088.341	(389.646)	(35,80)
RESERVAS DE CAPITAL	2.195.777	2.191.427	4.350	0,20
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.762.291	3.066.562	(304.271)	(9,92)
RESULTADOS ACUMULADOS	9.968.105	10.268.402	(300.297)	(2,92)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(177.432)	(114.826)	(62.606)	54,52
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	18.334.830	18.718.457	(383.627)	(2,05)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	234.405.426	213.518.321	20.887.105	9,78
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.892.828	16.192.418	700.410	4,33
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	43.804.684	39.948.988	3.855.696	9,65
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.735	19.090	(355)	(1,86)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.896.685	2.762.515	134.170	4,86
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	636.223	630.755	5.468	0,87
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	352.443.137	341.863.668	10.579.469	3,09
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.552	6.634	8.918	134,43
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.086.336	4.050.614	(1.964.278)	(48,49)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	19.982.005	18.290.779	1.691.226	9,25
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	34.022.949	31.238.634	2.784.315	8,91
MICROCRÉDITOS	3.235.956	2.727.972	507.984	18,62
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.812.648	1.741.933	70.715	4,06
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	13.648.227	12.397.877	1.250.350	10,09
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,67	10,49	0,18	1,74

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-11
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
A C T I V O					
DISPONIBILIDADES	55.173.257	51.501.666	3.671.591	93,35	6,65
Efectivo	3.516.538	3.297.162	219.376	93,76	6,24
Banco Central de Venezuela	44.275.227	42.374.186	1.901.041	95,71	4,29
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.197	9.332	4.865	65,73	34,27
Bancos y corresponsales del exterior	3.572.656	2.605.595	967.061	72,93	27,07
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3.799.305	3.215.568	583.737	84,64	15,36
(Provisión para disponibilidades)	(4.666)	(177)	(4.489)	3,79	96,21
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	58.751.614	45.920.802	12.830.812	78,16	21,84
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	14.708.764	12.817.759	1.891.005	87,14	12,86
Inversiones en títulos valores para negociar	368.616	368.616	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	22.859.270	18.910.040	3.949.230	82,72	17,28
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	18.496.903	12.452.970	6.043.933	67,32	32,68
Inversiones de disponibilidad restringida	468.365	114.287	354.078	24,40	75,60
Inversiones en otros títulos valores	1.953.841	1.300.163	653.678	66,54	33,46
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(104.145)	(43.033)	(61.112)	41,32	58,68
CARTERA DE CRÉDITOS	108.127.047	106.966.938	1.160.109	98,93	1,07
Créditos vigentes	110.459.735	109.522.121	937.614	99,15	0,85
Créditos reestructurados	962.335	755.143	207.192	78,47	21,53
Créditos vencidos	1.547.578	1.242.808	304.770	80,31	19,69
Créditos en litigio	83.145	30.319	52.826	36,47	63,53
(Provisión para cartera de créditos)	(4.925.746)	(4.583.453)	(342.293)	93,05	6,95
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.880.482	1.669.389	211.093	88,77	11,23
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2	2	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	724.605	583.649	140.956	80,55	19,45
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.381.974	1.288.272	93.702	93,22	6,78
Comisiones por cobrar	71.420	70.120	1.300	98,18	1,82
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	298	298	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(297.817)	(272.952)	(24.865)	91,65	8,35
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.011.964	685.802	326.162	67,77	32,23
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.011.982	685.820	326.162	67,77	32,23
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18)	(18)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	76.892	76.505	387	99,50	0,50
BIENES DE USO	1.935.214	1.809.579	125.635	93,51	6,49
OTROS ACTIVOS	7.448.956	6.368.709	1.080.247	85,50	14,50
TOTAL DEL ACTIVO	234.405.426	214.999.390	19.406.036	91,72	8,28
junio - 11	213.518.321	194.806.431	18.711.890	91,24	8,76
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	20.887.105	20.192.959	694.146	0,48	(0,48)
RELATIVA	9,78	10,37	3,71	0,53	(5,53)

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 Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-11
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	198.414.059	187.041.128	11.372.931	94,27	5,73
Depósitos en cuentas corrientes	129.064.985	121.122.956	7.942.029	93,85	6,15
Cuentas corrientes no remuneradas	74.463.344	68.258.358	6.204.986	91,67	8,33
Cuentas corrientes remuneradas	54.601.641	52.864.598	1.737.043	96,82	3,18
Otras obligaciones a la vista	22.787.751	22.541.644	246.107	98,92	1,08
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	41.146.096	39.506.437	1.639.659	96,02	3,98
Depósitos a plazo	3.156.110	1.793.958	1.362.152	56,84	43,16
Títulos valores emitidos por la institución	43	43	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	2.259.074	2.076.090	182.984	91,90	8,10
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	271.750	145.545	126.205	53,56	46,44
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.791.558	820.527	4.971.031	14,17	85,83
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.463.233	767.121	4.696.112	14,04	85,96
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	397	-	397	-	100,00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	196.539	51.079	145.460	25,99	74,01
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	-	126.948	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.441	2.327	2.114	52,40	47,60
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	130.756	130.133	623	99,52	0,48
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	170.594	156.793	13.801	91,91	8,09
Gastos por pagar por captaciones del público	158.371	155.924	2.447	98,45	1,55
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	200	6	194	3,00	97,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.590	430	11.160	3,71	96,29
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	92	92	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	341	341	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.067.759	6.937.766	2.129.993	76,51	23,49
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	213.846.476	195.231.892	18.614.584	91,30	8,70
GESTIÓN OPERATIVA	2.224.120	2.169.700	54.420	97,55	2,45
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	2.787.394	2.337.191	450.203	83,85	16,15
Capital Pagado	2.787.394	2.337.191	450.203	83,85	16,15
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	100,00	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	698.695	212.838	485.857	30,46	69,54
RESERVAS DE CAPITAL	2.195.777	2.123.499	72.278	96,71	3,29
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.762.291	2.762.291	-	100,00	-
RESULTADOS ACUMULADOS	9.968.105	10.256.604	(288.499)	102,89	(2,89)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(177.432)	(194.625)	17.193	109,69	(9,69)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	18.334.830	17.597.798	737.032	95,98	4,02
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	234.405.426	214.999.390	19.406.036	91,72	8,28
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.892.828	16.547.823	345.005	97,96	2,04
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	43.804.684	38.577.733	5.226.951	88,07	11,93
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.735	18.735	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitaciona	2.896.685	2.195.184	701.501	75,78	24,22
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	636.223	17.685	618.538	2,78	97,22
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	352.443.137	334.718.682	17.724.455	94,97	5,03
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.552	12.895	2.657	82,92	17,08
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.086.336	2.086.336	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	19.982.005	19.908.288	73.717	99,63	0,37
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	34.022.949	26.843.773	7.179.176	78,90	21,10
MICROCRÉDITOS	3.235.956	3.234.889	1.067	99,97	0,03
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.812.648	1.808.341	4.307	99,76	0,24
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	13.648.227	13.648.227	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,67	10,85	7,51		

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

CUADRO Nº II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-11 AL 30-09-11
(Miles de Bs.F)

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
INGRESOS FINANCIEROS	6.402.550	6.053.542	349.008	94,55	5,45
Ingresos por disponibilidades	755	505	250	66,89	33,11
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.468.443	1.168.401	300.042	79,57	20,43
Ingresos por cartera de créditos	4.765.100	4.717.200	47.900	98,99	1,01
Ingresos por otras cuentas por cobrar	71.918	71.179	739	98,97	1,03
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	96.334	96.257	77	99,92	0,08
GASTOS FINANCIEROS	1.567.023	1.476.760	90.263	94,24	5,76
Gastos por captaciones del público	1.494.461	1.440.743	53.718	96,41	3,59
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	872	31	841	3,56	96,44
Gastos por otros financiamientos obtenidos	37.626	1.955	35.671	5,20	94,80
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	28.862	28.862	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.233	4.233	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	2	-	2	-	100,00
Otros gastos financieros	967	936	31	96,79	3,21
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.835.527	4.576.782	258.745	94,65	5,35
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	187.837	180.707	7.130	96,20	3,80
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	701.113	694.096	7.017	99,00	1,00
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	701.112	694.095	7.017	99,00	1,00
Gastos de provisión de disponibilidades	1	1	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	4.322.251	4.063.393	258.858	94,01	5,99
Otros ingresos operativos (1)	1.775.694	1.572.503	203.191	88,56	11,44
Otros gastos operativos (2)	525.458	298.810	226.648	56,87	43,13
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.572.487	5.337.086	235.401	95,78	4,22
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.747.945	2.565.849	182.096	93,37	6,63
Gastos de personal	1.173.610	1.083.679	89.931	92,34	7,66
Gastos generales y administrativos (3)	1.088.259	996.094	92.165	91,53	8,47
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	431.307	431.307	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	54.769	54.769	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.824.542	2.771.237	53.305	98,11	1,89
Ingresos por bienes realizables	10.496	10.494	2	99,98	0,02
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	35.085	27.060	8.025	77,13	22,87
Gastos por bienes realizables	9.980	9.957	23	99,77	0,23
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	453.796	447.631	6.165	98,64	1,36
MARGEN OPERATIVO NETO	2.406.347	2.351.203	55.144	97,71	2,29
Ingresos extraordinarios	5.706	5.685	21	99,63	0,37
Gastos Extraordinarios	82.697	81.964	733	99,11	0,89
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.329.356	2.274.924	54.432	97,66	2,34
Impuesto sobre la renta	105.236	105.224	12	99,99	0,01
RESULTADO NETO	2.224.120	2.169.700	54.420	97,55	2,45

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
30-09-11
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S		
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,67	10,85	7,51
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,39	10,61	6,90
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,23	32,22	136,49
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	294,47	284,02	555,61
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,36	4,11	22,78
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	302,06	360,02	95,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,44	1,14	23,80
Activo Improductivo / Activo Total	25,83	26,11	22,66
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	162,89	164,15	150,63
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	28,64	28,88	25,99
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,56	2,52	3,24
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,42	2,38	2,96
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,96	6,00	5,61
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,20	3,19	3,34
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,16	36,09	56,25
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,28	19,30	17,40
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,33	10,46	9,89
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,59	6,57	7,05
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,44	8,70	5,54
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,58	3,84	0,74
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	42,35	43,43	17,30
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,81	27,53	32,28
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,51	37,84	67,01
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,50	57,19	10,20
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,50	57,19	10,20
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,15	14,35	63,13
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,92	30,02	28,40

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

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

1_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

2_/ No es anualizado.

CUADRO Nº II - 7
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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.394.509	12.552.362	11.915.803	11.929.322	13.444.375	55.173.257	104.712.796	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.565.078	11.385.941	13.003.074	12.863.284	12.685.623	58.751.614	134.957.188	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	25.123.312	28.985.520	29.858.659	31.089.695	31.920.279	108.127.047	232.045.265	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.711	474.054	526.837	584.478	527.958	1.880.482	5.448.019	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	289.259	320.186	329.642	334.368	343.821	1.011.964	2.282.391	5.693.986
BIENES REALIZABLES	670	3.978	3.848	3.956	3.713	76.892	270.431	270.431
BIENES DE USO	548.011	644.710	661.803	676.165	707.025	1.935.214	7.081.616	7.075.375

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.932.117	11.802.496	11.460.458	9.455.357	10.006.334	55.173.257	104.712.796	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.249.616	8.929.407	9.998.842	10.116.607	10.048.414	58.751.614	134.957.188	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	26.703.386	31.630.127	32.863.620	33.665.840	34.847.823	108.127.047	232.045.265	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	341.675	400.676	407.441	449.636	449.036	1.880.482	5.448.019	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	284.958	308.441	309.805	308.160	307.226	1.011.964	2.282.391	5.693.986
BIENES REALIZABLES	13.552	34.676	32.368	31.375	29.265	76.892	270.431	270.431
BIENES DE USO	236.308	205.544	209.121	206.944	206.648	1.935.214	7.081.616	7.075.375

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.294.851	2.549.538	2.556.766	2.601.179	2.872.532	55.173.257	104.712.796	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.286.364	2.258.060	2.547.990	2.506.544	2.610.374	58.751.614	134.957.188	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	4.711.162	5.435.143	5.763.357	5.976.409	6.122.434	108.127.047	232.045.265	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.608	67.406	87.424	91.682	87.630	1.880.482	5.448.019	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.011.964	2.282.391	5.693.986
BIENES REALIZABLES	6.783	5.562	4.718	4.506	34.325	76.892	270.431	270.431
BIENES DE USO	279.340	297.768	301.912	306.518	320.094	1.935.214	7.081.616	7.075.375
OTROS ACTIVOS	151.570	148.792	150.014	143.404	153.231	7.448.956	25.738.275	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	8.785.678	10.762.269	11.412.181	11.630.242	12.200.620	234.405.426	512.535.981	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.403.050	9.562.232	10.179.276	10.325.194	10.872.043	198.414.059	413.763.190	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	271.750	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	481.568	6.320	774	1.088	1.042	5.791.558	20.608.168	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.649	496	1.657	53.803	56.987	130.756	295.052	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.283	22.561	18.307	22.085	20.108	170.594	399.153	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	129.940	170.057	196.067	193.742	207.686	9.067.759	25.417.425	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.037.490	9.761.666	10.396.081	10.595.912	11.157.866	213.846.476	468.014.840	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.558	39.696	63.739	2.224.120	3.692.507	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	748.188	1.000.603	1.000.542	994.634	979.015	18.334.830	40.828.634	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.785.678	10.762.269	11.412.181	11.630.242	12.200.620	234.405.426	512.535.981	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	211.107	257.857	347.261	296.342	533.328	16.892.828	40.130.626	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	547.907	653.429	661.002	659.211	671.999	43.804.684	106.874.501	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.735	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	166.440	211.608	220.545	227.669	235.123	2.896.685	16.204.824	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	636.223	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.006.110	18.256.484	18.260.890	18.839.787	20.551.962	352.443.137	763.031.197	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.552	181.980	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	511.201	576.975	112.580	234.675	355.503	6.402.550	13.813.018	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	240.107	240.153	44.368	88.970	134.444	1.567.023	3.829.054	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	271.094	336.822	68.212	145.705	221.059	4.835.527	9.983.964	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.371	2.540	744	1.409	1.959	187.837	344.640	342.023
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	44.045	2.811	3.910	9.021	18.015	701.113	1.171.548	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	228.420	336.551	65.046	138.093	205.003	4.322.251	9.157.056	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	102.496	72.525	11.905	30.404	44.873	1.775.694	3.076.711	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	25.115	11.149	1.783	3.533	5.603	525.458	847.834	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	305.801	397.927	75.168	164.964	244.273	5.572.487	11.385.933	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	226.241	295.166	57.964	116.278	173.898	2.747.945	6.746.972	6.732.446
Gastos de personal	75.316	86.647	16.342	32.899	50.339	1.173.610	2.891.958	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	150.925	160.376	31.480	63.095	93.133	1.088.259	2.818.847	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	43.186	9.189	18.379	27.568	431.307	911.047	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	4.957	953	1.905	2.858	54.769	125.120	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	79.560	102.761	17.204	48.686	70.375	2.824.542	4.638.961	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	34	1.022	2	2	2	10.496	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	6.507	627	2.901	3.006	3.046	35.085	146.179	141.807
Gastos por bienes realizables	1.594	1.306	780	996	1.208	9.980	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	17.841	16.840	5.039	11.400	11.740	453.796	795.156	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	66.666	86.264	14.288	39.298	60.475	2.406.347	3.972.707	3.971.375
Ingresos extraordinarios	23.713	567	2.095	2.144	5.620	5.706	6.641	6.641
Gastos Extraordinarios	44.606	1.946	675	1.446	1.906	82.697	112.149	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.773	84.885	15.708	39.996	64.189	2.329.356	3.867.199	3.865.890
Impuesto sobre la renta	15	150	150	300	450	105.236	174.692	173.383
RESULTADO NETO	45.758	84.735	15.558	39.696	63.739	2.224.120	3.692.507	3.692.507
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,90	11,55	11,23	11,06	11,43	10,67	10,46	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,68	11,55	10,98	10,87	10,46	10,39	10,39	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,26	14,87	14,76	13,86	14,69	36,23	57,81	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	342,42	286,06	282,08	278,78	303,34	294,47	298,02	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,68	3,51	3,35	3,31	3,33	4,36	4,40	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,01	108,48	108,64	110,29	113,72	302,06	233,08	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,38	3,23	3,09	3,00	2,93	1,44	1,89	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	29,16	26,60	25,12	24,79	25,93	25,83	25,89	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	140,74	173,58	186,01	189,04	200,59	162,89	164,46	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,51	31,12	34,63	35,42	37,15	28,64	29,05	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,12	2,09	2,17	2,13	2,10	2,56	2,96	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,04	3,88	4,10	4,01	3,88	2,42	2,92	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,70	7,17	7,52	7,34	7,16	5,96	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,60	1,56	1,67	1,75	1,67	3,20	2,71	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,98	42,81	42,63	41,76	41,46	37,16	41,55	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,57	17,74	18,53	18,59	18,26	19,28	19,40	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,42	8,66	10,27	9,89	9,69	10,33	9,43	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,28	11,17	11,68	11,62	11,65	6,59	8,36	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,88	7,08	7,65	7,77	7,65	8,44	8,04	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,32	-	0,13	0,07	0,12	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,82	1,78	1,83	2,05	2,08	3,58	2,86	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,95	18,91	19,59	22,18	22,95	42,35	33,94	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,00	26,66	25,12	25,19	26,42	27,81	25,31	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,48	37,88	37,11	36,62	38,32	39,51	37,45	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,64	56,84	56,62	57,88	56,31	54,50	56,08	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,64	56,84	56,62	57,88	56,31	54,50	56,08	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,82	15,15	13,30	12,77	12,78	17,15	18,83	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,09	29,36	27,16	27,82	30,34	29,92	28,50	28,18

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.431.202	3.146.676	3.245.951	3.583.536	3.642.576	55.173.257	104.712.796	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.901.166	1.908.422	1.834.762	1.964.408	1.910.380	58.751.614	134.957.188	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	2.813.851	3.097.235	3.404.617	3.223.717	3.242.677	108.127.047	232.045.265	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.188	28.177	28.624	28.560	27.676	1.880.482	5.448.019	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.011.964	2.282.391	5.693.986
BIENES REALIZABLES	500	636	5.552	5.447	5.035	76.892	270.431	270.431
BIENES DE USO	41.933	44.901	42.840	42.423	43.021	1.935.214	7.081.616	7.075.375
OTROS ACTIVOS	36.562	38.494	37.341	39.630	41.100	7.448.956	25.738.275	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	7.255.402	8.264.541	8.599.687	8.887.721	8.912.465	234.405.426	512.535.981	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.271.968	7.160.955	7.361.242	7.723.739	7.711.812	198.414.059	413.763.190	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	271.750	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	57.128	58.389	56.730	59.833	58.287	5.791.558	20.608.168	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.833	2.416	3.795	4.082	6.377	130.756	295.052	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	359	320	361	405	337	170.594	399.153	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	146.547	139.129	239.617	131.034	134.894	9.067.759	25.417.425	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.480.835	7.361.209	7.661.745	7.919.093	7.911.707	213.846.476	468.014.840	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.610	65.296	97.426	2.224.120	3.692.507	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	774.567	903.332	903.332	903.332	903.332	18.334.830	40.828.634	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.255.402	8.264.541	8.599.687	8.887.721	8.912.465	234.405.426	512.535.981	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	384.726	497.838	490.068	627.199	623.800	16.892.828	40.130.626	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.614.014	1.761.885	1.800.657	1.871.543	2.357.950	43.804.684	106.874.501	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.735	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.896.685	16.204.824	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	636.223	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.516.569	7.428.077	7.622.860	8.311.246	8.730.592	352.443.137	763.031.197	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.552	181.980	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	296.298	344.497	59.895	122.603	182.666	6.402.550	13.813.018	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	45.152	47.665	8.277	16.413	24.278	1.567.023	3.829.054	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	251.146	296.832	51.618	106.190	158.388	4.835.527	9.983.964	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	197	17	-	-	2	187.837	344.640	342.023
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.404	4.526	3.024	3.025	3.025	701.113	1.171.548	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	246.939	292.323	48.594	103.165	155.365	4.322.251	9.157.056	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	95.245	105.698	32.674	57.197	85.770	1.775.694	3.076.711	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	20.931	16.575	2.328	5.098	10.232	525.458	847.834	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	321.253	381.446	78.940	155.264	230.903	5.572.487	11.385.933	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	209.022	240.075	44.322	86.042	128.753	2.747.945	6.746.972	6.732.446
Gastos de personal	102.065	107.484	21.285	42.144	62.285	1.173.610	2.891.958	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	72.093	86.822	15.247	27.962	42.564	1.088.259	2.818.847	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	31.655	41.951	7.154	14.309	21.463	431.307	911.047	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.209	3.818	636	1.627	2.441	54.769	125.120	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	112.231	141.371	34.618	69.222	102.150	2.824.542	4.638.961	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	44.012	17	4	9	80	10.496	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	10.358	8.467	1.068	1.953	3.902	35.085	146.179	141.807
Gastos por bienes realizables	37	93	33	272	503	9.980	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	4.832	4.927	927	4.968	7.412	453.796	795.156	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	161.732	144.835	34.730	65.944	98.217	2.406.347	3.972.707	3.971.375
Ingresos Extraordinarios	6.000	964	-	-	-	5.706	6.641	6.641
Gastos Extraordinarios	519	1.688	120	648	791	82.697	112.149	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	167.213	144.111	34.610	65.296	97.426	2.329.356	3.867.199	3.865.890
Impuesto sobre la renta	17.500	500	-	-	-	105.236	174.692	173.383
RESULTADO NETO	149.713	143.611	34.610	65.296	97.426	2.224.120	3.692.507	3.692.507
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,91	11,26	11,20	11,36	11,60	10,67	10,46	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,67	11,26	10,91	10,90	11,23	10,39	10,39	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,72	4,26	3,98	4,09	4,11	36,23	57,81	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	322,34	355,83	351,75	374,81	367,48	294,47	298,02	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,49	1,46	1,42	1,50	1,49	4,36	4,40	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	211,67	214,33	266,73	290,94	310,72	302,06	233,08	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,71	0,68	0,53	0,51	0,48	1,44	1,89	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	34,41	38,89	38,36	40,85	41,26	25,83	25,89	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	169,48	151,76	150,12	143,95	151,85	162,89	164,46	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,89	20,84	20,58	18,06	20,06	28,64	29,05	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,42	2,97	3,25	3,20	3,16	2,56	2,96	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,40	2,46	2,34	2,34	2,42	2,92	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,66	7,75	8,19	7,97	7,94	5,96	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,46	2,76	3,80	3,48	3,48	3,20	2,71	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57,09	56,40	58,75	56,80	56,92	37,16	41,55	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,47	18,63	18,77	18,79	18,67	19,28	19,40	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,77	4,49	4,88	5,00	4,93	10,33	9,43	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,88	3,00	3,03	2,98	2,94	6,59	8,36	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,50	7,16	7,29	7,34	7,27	8,44	8,04	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,10	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,70	3,47	4,22	4,05	4,01	3,58	2,86	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	37,69	36,22	43,54	41,53	40,97	42,35	33,94	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,76	43,94	44,10	46,40	47,23	27,81	25,31	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,76	43,94	44,10	46,40	47,23	39,51	37,45	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,86	43,25	46,25	41,74	42,05	54,50	56,08	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,86	43,25	46,25	41,74	42,05	54,50	56,08	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,66	1,82	1,72	1,22	1,34	17,15	18,83	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,51	49,03	44,52	46,35	47,03	29,92	28,50	28,18

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 1 /
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0			2 0 1 1			Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	17.918.311	20.055.702	21.239.188	18.267.763	21.535.849	55.173.257	104.712.796	103.271.664	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.818.380	15.070.077	17.150.307	19.146.572	18.666.011	58.751.614	134.957.188	131.567.679	
CARTERA DE CRÉDITOS	21.379.475	26.946.416	27.968.656	29.630.350	30.833.725	108.127.047	232.045.265	231.810.197	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	399.894	540.034	666.288	619.366	577.089	1.880.482	5.448.019	5.411.915	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	45.109	34.755	34.755	34.755	34.755	1.011.964	2.282.391	5.693.986	
BIENES REALIZABLES	1.948	1.594	4.215	4.321	4.167	76.892	270.431	270.431	
BIENES DE USO	391.104	486.001	499.940	520.365	532.791	1.935.214	7.081.616	7.075.375	
OTROS ACTIVOS	3.432.267	3.441.366	4.222.108	4.176.652	4.228.508	7.448.956	25.738.275	25.723.947	
TOTAL DEL ACTIVO	53.386.488	66.575.945	71.785.457	72.400.144	76.412.895	234.405.426	512.535.981	510.825.194	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.713.196	59.714.437	64.547.692	65.105.719	68.810.008	198.414.059	413.763.190	412.242.936	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	148.401	119.658	141.536	133.053	145.431	271.750	7.531.852	7.531.852	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	127.293	92.806	98.565	117.254	188.304	5.791.558	20.608.168	20.454.918	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.100	8.962	4.873	3.590	1.707	130.756	295.052	334.510	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	122.648	117.567	126.744	128.689	126.613	170.594	399.153	402.000	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.256.073	1.623.259	1.783.450	1.655.258	1.678.790	9.067.759	25.417.425	25.337.009	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	49.372.711	61.676.689	66.702.860	67.143.563	70.950.853	213.846.476	468.014.840	466.303.225	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	182.656	387.962	618.798	2.224.120	3.692.507	3.692.507	
TOTAL DE PATRIMONIO	4.013.777	4.899.256	4.899.941	4.868.619	4.843.244	18.334.830	40.828.634	40.829.462	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	53.386.488	66.575.945	71.785.457	72.400.144	76.412.895	234.405.426	512.535.981	510.825.194	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.845.562	1.173.510	1.668.322	2.493.738	2.182.365	16.892.828	40.130.626	40.129.873	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.412.696	16.498.485	16.982.106	17.772.360	18.398.092	43.804.684	106.874.501	106.874.501	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.735	5.300.875	5.300.875	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.413.438	1.524.265	1.552.631	1.541.675	1.562.634	2.896.685	16.204.824	16.204.824	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.515	12.247	12.763	13.330	13.923	636.223	726.480	726.480	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	82.804.166	105.140.851	107.409.100	112.706.187	114.354.464	352.443.137	763.031.197	761.392.282	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.552	181.980	181.980	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.549.617	2.687.578	556.343	1.173.341	1.789.312	6.402.550	13.813.018	13.771.445	
GASTOS FINANCIEROS	688.741	788.578	129.491	260.925	389.519	1.567.023	3.829.054	3.828.481	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.860.876	1.899.000	426.852	912.416	1.399.793	4.835.527	9.983.964	9.942.964	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	158.374	198.211	25.660	59.276	95.374	187.837	344.640	342.023	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	507.161	335.050	108.642	245.445	357.506	701.113	1.171.548	1.170.561	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.512.089	1.762.161	343.870	726.247	1.137.661	4.322.251	9.157.056	9.114.426	
Otros ingresos operativos (1)	640.762	677.085	115.161	249.952	388.507	1.775.694	3.076.711	2.976.432	
Otros gastos operativos (2)	134.201	120.620	18.890	46.301	76.151	525.458	847.834	719.254	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.018.650	2.318.626	440.141	929.898	1.450.017	5.572.487	11.385.933	11.371.604	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.186.104	1.395.795	222.492	454.205	687.653	2.747.945	6.746.972	6.732.446	
Gastos de personal	449.669	555.447	100.826	210.418	319.709	1.173.610	2.891.958	2.883.595	
Gastos generales y administrativos (3)	577.946	634.671	98.448	197.350	298.289	1.088.259	2.818.847	2.812.684	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	134.179	176.784	17.092	34.185	51.277	431.307	911.047	911.047	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	24.310	28.893	6.126	12.252	18.378	54.769	125.120	125.120	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	832.546	922.831	217.649	475.693	762.364	2.824.542	4.638.961	4.639.158	
Ingresos por bienes realizables	296	981	12	24	25	10.496	20.994	20.994	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59	
Ingresos operativos varios	6.713	7.150	7.587	8.041	8.572	35.085	146.179	141.807	
Gastos por bienes realizables	302	576	71	216	381	9.980	38.328	38.328	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2	
Gastos operativos varios	139.184	160.858	30.273	72.815	115.404	453.796	795.156	792.313	
MARGEN OPERATIVO NETO	700.069	769.528	194.904	410.727	655.176	2.406.347	3.972.707	3.971.375	
Ingresos extraordinarios	2.847	-	-	-	-	5.706	6.641	6.641	
Gastos Extraordinarios	77.527	77.801	11.605	21.843	35.177	82.697	112.149	112.126	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	625.389	691.727	183.299	388.884	619.999	2.329.356	3.867.199	3.865.890	
Impuesto sobre la renta	1.029	2.402	643	922	1.201	105.236	174.692	173.383	
RESULTADO NETO	624.360	689.325	182.656	387.962	618.798	2.224.120	3.692.507	3.692.507	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,68	8,99	8,52	9,10	8,78	10,67	10,46	10,46	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,54	8,99	8,45	9,02	8,71	10,39	10,39	10,41	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	85,51	70,24	83,07	79,46	77,42	36,23	57,81	57,78	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	507,27	467,15	490,69	402,58	446,00	294,47	298,02	305,57	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,10	3,76	3,82	3,82	3,85	4,36	4,40	4,38	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	266,81	328,92	331,58	343,98	364,74	302,06	233,08	234,10	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,16	1,14	1,15	1,11	1,06	1,44	1,89	1,87	
Activo Improductivo / Activo Total	38,14	34,38	34,74	29,23	31,88	25,83	25,89	26,63	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,91	139,05	144,51	157,65	153,18	162,89	164,46	163,25	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,12	18,43	20,10	25,88	23,65	28,64	29,05	28,43	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,14	2,07	2,11	2,11	2,08	2,56	2,96	2,96	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,37	2,23	2,19	2,15	2,42	2,92	2,92	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,66	6,43	6,24	6,06	5,96	6,55	6,63	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,55	2,27	2,30	2,32	2,30	3,20	2,71	2,68	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,31	44,28	39,59	38,88	38,72	37,16	41,55	41,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,19	18,04	18,67	18,48	18,19	19,28	19,40	19,43	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,25	10,80	13,33	13,25	12,74	10,33	9,43	9,60	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,28	5,68	5,53	5,46	5,36	6,59	8,36	8,41	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	6,30	7,22	7,37	7,31	8,44	8,04	8,03	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,48	2,29	2,89	2,95	3,00	3,58	2,86	2,87	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,79	29,86	38,37	39,63	41,06	42,35	33,94	33,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,55	33,59	32,90	28,06	31,30	27,81	25,31	25,05	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,54	44,68	43,05	38,70	40,66	39,51	37,45	37,07	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,81	45,13	43,33	45,51	44,81	54,50	56,08	56,23	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,81	45,13	43,33	45,51	44,81	54,50	56,08	56,23	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,75	31,31	30,70	30,76	31,40	17,15	18,83	18,73	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,85	36,92	36,28	31,15	34,46	29,92	28,50	28,18	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 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 / 2010 - junio - septiembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.720.849	3.912.619	3.118.857	4.604.712	3.671.591	55.173.257	104.712.796	103.271.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.290.062	11.952.779	12.494.705	12.592.083	12.830.812	58.751.614	134.957.188	131.567.679
CARTERA DE CRÉDITOS	972.751	1.069.729	1.100.501	1.114.395	1.160.109	108.127.047	232.045.265	231.810.197
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	166.344	178.545	223.895	244.600	211.093	1.880.482	5.448.019	5.411.915
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	346.684	367.145	367.329	360.280	326.162	1.011.964	2.282.391	5.693.986
BIENES REALIZABLES	-	-	410	399	387	76.892	270.431	270.431
BIENES DE USO	91.270	103.000	111.397	121.110	125.635	1.935.214	7.081.616	7.075.375
OTROS ACTIVOS	890.495	1.128.073	1.223.066	1.136.847	1.080.247	7.448.956	25.738.275	25.723.947
TOTAL DEL ACTIVO	14.478.455	18.711.890	18.640.160	20.174.426	19.406.036	234.405.426	512.535.981	510.825.194
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.173.505	11.619.321	12.146.983	12.416.672	11.372.931	198.414.059	413.763.190	412.242.936
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.440	1.788	201.666	127.037	126.205	271.750	7.531.852	7.531.852
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.845.235	4.320.324	3.509.507	4.864.050	4.971.031	5.791.558	20.608.168	20.454.918
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	540	565	565	585	623	130.756	295.052	334.510
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.350	12.651	12.213	16.082	13.801	170.594	399.153	402.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.737.599	2.018.062	2.014.701	1.961.572	2.129.993	9.067.759	25.417.425	25.337.009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.773.669	17.972.711	17.885.635	19.385.998	18.614.584	213.846.476	468.014.840	466.303.225
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	19.795	50.251	54.420	2.224.120	3.692.507	3.692.507
TOTAL DE PATRIMONIO	704.786	739.179	734.730	738.177	737.032	18.334.830	40.828.634	40.829.462
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.478.455	18.711.890	18.640.160	20.174.426	19.406.036	234.405.426	512.535.981	510.825.194
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	264.078	327.269	340.381	342.495	345.005	16.892.828	40.130.626	40.129.873
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.480.621	4.622.753	6.178.173	6.440.074	5.226.951	43.804.684	106.874.501	106.874.501
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.735	5.300.875	5.300.875
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	659.530	687.547	691.651	695.512	701.501	2.896.685	16.204.824	16.204.824
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	613.813	615.317	616.134	617.013	618.538	636.223	726.480	726.480
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.167.713	17.139.317	17.199.609	17.657.116	17.724.455	352.443.137	763.031.197	761.392.282
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.658	2.654	2.655	2.656	2.657	15.552	181.980	181.980
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bs.F)								
INGRESOS FINANCIEROS	355.193	538.840	112.491	230.801	349.008	6.402.550	13.813.018	13.771.445
GASTOS FINANCIEROS	234.314	122.354	26.707	56.089	90.263	1.567.023	3.829.054	3.828.481
MARGEN FINANCIERO BRUTO	120.879	416.486	85.784	174.712	258.745	4.835.527	9.983.964	9.942.964
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.557	9.914	900	3.403	7.130	187.837	344.640	342.023
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.971	26.368	3.407	5.659	7.017	701.113	1.171.548	1.170.561
MARGEN FINANCIERO NETO	128.465	400.032	83.277	172.456	258.858	4.322.251	9.157.056	9.114.426
Otros ingresos operativos (1)	136.913	137.640	153.705	178.047	203.191	1.775.694	3.076.711	2.976.432
Otros gastos operativos (2)	78.115	113.708	146.194	171.690	226.648	525.458	847.834	719.254
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	187.263	423.964	90.788	178.813	235.401	5.572.487	11.385.933	11.371.604
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	455.021	331.553	70.687	130.077	182.096	2.747.945	6.746.972	6.732.446
Gastos de personal	275.024	183.365	28.714	57.905	89.931	1.173.610	2.891.958	2.883.595
Gastos generales y administrativos (3)	169.525	148.188	41.973	72.172	92.165	1.088.259	2.818.847	2.812.684
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.472	-	-	-	-	431.307	911.047	911.047
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	54.769	125.120	125.120
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(267.758)	92.411	20.101	48.736	53.305	2.824.542	4.638.961	4.639.158
Ingresos por bienes realizables	1.631	20	-	2	2	10.496	20.994	20.994
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	59	59
Ingresos operativos varios	528.683	2.520	64	2.637	8.025	35.085	146.179	141.807
Gastos por bienes realizables	8	-	-	11	23	9.980	38.328	38.328
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	2	2
Gastos operativos varios	233.223	79.647	10	754	6.165	453.796	795.156	792.313
MARGEN OPERATIVO NETO	29.325	15.304	20.155	50.610	55.144	2.406.347	3.972.707	3.971.375
Ingresos extraordinarios	32	251	2	3	21	5.706	6.641	6.641
Gastos Extraordinarios	56	226	350	350	733	82.697	112.149	112.126
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.301	15.329	19.807	50.263	54.432	2.329.356	3.867.199	3.865.890
Impuesto sobre la renta	8.923	22	12	12	12	105.236	174.692	173.383
RESULTADO NETO	20.378	15.307	19.795	50.251	54.420	2.224.120	3.692.507	3.692.507
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,48	5,66	7,41	6,73	7,51	10,67	10,46	10,46
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,48	5,66	7,01	6,41	6,90	10,39	10,39	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	126,35	152,61	162,10	144,19	136,49	36,23	57,81	57,78
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	525,01	683,26	585,44	696,41	555,61	294,47	298,02	305,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	32,07	31,07	30,53	23,60	22,78	4,36	4,40	4,38
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	101,73	100,61	98,16	97,41	95,72	302,06	233,08	234,10
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	31,52	30,88	31,10	24,23	23,80	1,44	1,89	1,87
Activo Improductivo / Activo Total	25,56	26,99	23,70	27,22	22,66	25,83	25,89	26,63
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	179,41	165,21	188,02	153,25	150,63	162,89	164,46	163,25
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,95	28,82	35,72	25,29	25,99	28,64	29,05	28,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,34	3,37	3,22	3,19	3,24	2,56	2,96	2,96
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,19	2,72	3,62	3,26	2,96	2,42	2,92	2,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,51	5,79	6,41	5,96	5,61	5,96	6,55	6,63
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,50	1,78	6,59	4,11	3,34	3,20	2,71	2,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	110,93	61,53	62,26	58,62	56,25	37,16	41,55	41,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,30	17,11	17,11	17,39	17,40	19,28	19,40	19,43
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,01	9,23	10,25	10,10	9,89	10,33	9,43	9,60
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,55	5,78	6,75	6,86	7,05	6,59	8,36	8,41
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,50	5,28	5,77	5,67	5,54	8,44	8,04	8,03
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,65	0,19	0,83	1,00	0,74	3,58	2,86	2,87
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,13	4,31	18,81	23,20	17,30	42,35	33,94	33,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,74	33,67	25,68	37,08	32,28	27,81	25,31	25,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,74	59,58	59,65	68,73	67,01	39,51	37,45	37,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	9,56	9,21	9,06	8,97	10,20	54,50	56,08	56,23
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,56	9,21	9,06	8,97	10,20	54,50	56,08	56,23
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,98	55,34	51,22	60,08	63,13	17,15	18,83	18,73
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,77	33,26	24,18	35,59	28,40	29,92	28,50	28,18

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.

NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos)

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

4.- Gastos Generales y Administrativos ² / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

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

Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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

ANEXO LEGAL

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A (SE REIMPRIME POR FALLAS EN ORIGINALES)	8.330	14-07-11	39.739 19-08-11	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
SE DESIGNAN COMO MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX) A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS MARÍA JAQUELINE MENDOZA ARTEAGA DIRECTORA PRINCIPAL Y ALFONZO ENRIQUE ZABALETA FAJARDO DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, SHEYLA ESPERANZA HERNÁNDEZ LOVERA DIRECTORA PRINCIPAL Y ANN MARYS AMAYA MALDONADO DIRECTORA SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL COMERCIO, RICARDO RÍOS CALDERÓN DIRECTOR PRINCIPAL Y MÁXIMO ALEXANDER ROJAS ÁLVARES DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, RICARDO ALEXANDER CHACÓN BELANDRÍA DIRECTOR PRINCIPAL Y MARCO ANTONIO SILVA ROJAS EN REPRESENTACIÓN DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	8.394	10-08-11	39.732 10-08-11	BANCOEX
SE DESIGNA COMO ENCARGADO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, AL CIUDADANO RAMÓN ANTONIO YÁNEZ MARRO	8.265	08-06-11	39.962 09-06-11	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL REGLAMENTO ÓRGANICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	8.223	17-05-11	39.675 17-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE VENEZUELA. S.A. BANCO UNIVERSAL, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MATOS TORRES.	8.214	17-05-11	39.675 17-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO MINISTRO DE ESTADO PARA LA BANCA PÚBLICA, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MATOS TORRES	8.213	17-05-11	39.675 17-05-11	BANCA PÚBLICA
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	8.079	01-03-11	39.627 02-03-11	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA COMO GOBERNADOR AL CIUDADANO GUSTAVO HERNÁNDEZ, VICEMINISTRO DE HACIENDA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS; SE DESIGNA COMO GOBERNADORA ALTERNA A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, PRESIDENTA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL, Y COMO REPRESENTANTE AL CIUDADANO JORGE ANTONIO GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE AL CIUDADANO AGUSTO VLADIMIR MONTIEL MEDINA DEL INSTITUTO PARA LA DEFENSA DE LAS PERSONAS EN EL ACCESO A LOS BIENES Y SERVICIOS (INDEPABIS).	8.061	17-02-11	39.618 17-02-11	INDEPABIS.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA COMO GOBERNADOR AL CIUDADANO GUSTAVO HERNÁNDEZ, VICEMINISTRO DE HACIENDA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS Y COMO GOBERNADORA ALTERNA A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, PRESIDENTEA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL Y COMO REPRESENTANTE AL CIUDADANO JORGE ANTONIO GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES.
SE DESIGNA AL CIUDADANO AUGUSTO VLADIMIR MONTIEL AGUASTO MEDINA COMO PRESIDENTE DEL INSTITUTO PARA LA DEFENSA DE LAS PERSONAS EN EL ACCESO A LOS BIENES Y SERVICIOS (INDEPABIS).	8.061	17-02-11	39.618 17-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR COMO DIRECTOR PRINCIPAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, ANTE EL CONSEJO MONETARIO REGIONAL DEL SUCRE Y COMO DIRECTOR SUPLENTE, AL CIUDADANO LUIS ARIAS VELLORÍN.	8.033	07-02-11	39.610 07-02-11	B.C.V.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.012	25-01-11	24-01-11 39.603	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARÍA JOSÉ PACHECO VICEPRESIDENTA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRA.	7.804	12-11-10	39.600 24-01-11	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JAMES RAFAEL HERNÁNDEZ GUAREGUA COMO VICEPRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A.	7.995	14-01-11	39.599 21-01-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN DE JESÚS GARCÍA TOUSSAINT COMO VICEMINISTRO DE ARTICULACIÓN Y GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAD.	7.996	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA AL CIUDADANO NELSON ALEXANDER RODRÍGUEZ GONZÁLEZ COMO VICEMINISTRO DE PLANIFICACIÓN Y POLÍTICAS DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAD.	7.997	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA CÁNDIDA MOSQUERA ALBAHACA COMO ENCARGADA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAT.	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.

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA AL CIUDADANO RICARDO ALFONZO FONG KEY, COMO PRESIDENTE ENCARGADO DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	7.274	02-03-10	5.964 (E) 03-03-10	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA A LOS DIRECTORES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.270	01-03-10	5.964 (E) 03-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO HUASCAR CASTILLO ROMERO, COMO SÉPTIMO MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.239	7.239	39.367 12-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE) AL CIUDADANO DAVID ALEJANDRO ALASTRE.	7.229	09-02-10	39.364 09-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE 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.

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 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 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.
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.
NOMBRAMIENTO DEL CIUDADANO DIOSDADO CABELLO RONDÓN, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVENDA.	6.627	3-03-09	39.130 3-03-09	SISTEMA BANCARIO.
NOMBRAMIENTO COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDEÑO, PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL (BANDES) COMO GOBERNADOR Y COMO GOBERNADOR ALTERNO AL CIUDADANO FRANCISCO ARIAS CÁRDENAS, VICEMINISTRO PARA 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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES)	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALEJANDRO JOSÉ ANDRADE CEDEÑO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.186	20-06-08	38.958 23-06-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA 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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA NORKA LISBETH GUARATA MORENO, COMO VICEPRESIDENTA DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.870	19-02-08	38.873 19-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
CONFORMACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.866	14-02-08	38.870 14-02-08	BANCO AGRÍCOLA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HAIMAN EL TROUDI, MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	5.816	17-01-08	38.853 18-01-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELI, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL.	5.388	15-06-07	38.706 15-06-07	BANCO DEL TESORO.
SE REFORMA PARCIALMENTE EL DECRETO N° 5.148 DE FECHA 24 DE ENERO DE 2007 MEDIANTE EL CUAL SE CREA CON CARÁCTER TEMPORAL LA COMISIÓN ESPECIAL PRESIDENCIAL VENEZOLANA CUYO OBJETIVO ES LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PARA LA CONSTITUCIÓN DEL BANCO DEL SUR, A LOS FINES QUE ESTE SE CONVIERTA EN LA HERRAMIENTA QUE PERMITIRÁ FINANCIAR EL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS NACIONES DE LA REGIÓN.	5.322	26-04-07	38.671 26-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE REGULA LA DEVOLUCIÓN AL TESORO NACIONAL DE LAS SUMAS ACREDITADAS EN LAS CUENTAS DE LA REPÚBLICA Y DE SUS ENTES DESCENTRALIZADOS FUNCIONALMENTE SIN FINES EMPRESARIALES PROVENIENTES DE CRÉDITOS ADICIONALES.	5.314	25-04-07	38.680 10-05-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.	5.313	25-04-07	38.670 25-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR FALLAS DE LAS ORIGINALES) DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS INTEGRANTES DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	5.104	4-01-07	38.603 12-01-07	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
(SE REIMPRIME POR ERROR MATERIAL DEL ENTE EMISOR) DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO, COMO PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A., BANCO DE DESARROLLO.	4.549	8-06-06	38.486 26-07-06	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO MANUEL ANTONIO BARROSO ALBERTO, COMO PRESIDENTE DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	4.547	6-06-06	38.453 7-06-06	CADIVI.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO RICARDO FONG KEY, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	4.529	31-05-06	38.448 31-05-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.	4.231	24-01-06	38.366 26-01-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO LUIS HERNÁNDEZ MUIÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	BANCOEX.
DESIGNACIÓN DE LOS CIUDADANOS CARMENCITA PÉREZ RODRÍGUEZ, AMÉRICO MATA, FREDDY RODRÍGUEZ, NORA ISABEL CASTAÑEDA, MAYERLING ROJAS VILLASMIL, WILLIAM RENGINFO BLANCO, RAFAEL SEGUNDO JIMÉNEZ BARRADA Y LIDICE NAVAS DE GUZMÁN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A, BANCO DE 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.

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
REGLAMENTO N° 2 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA DE CRÉDITO PÚBLICO.	3.435	17-01-05	38.117 28-01-05	SISTEMA BANCARIO.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN PRESIDENCIAL PARA LA SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA QUE REALIZARÁ LA AUDITORÍA DE LAS CUENTAS Y BALANCES DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, EN LOS TÉRMINOS PRESCRITOS EN LA CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	3.177	18-10-04	38.070 22-11-04	BCV.
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA EL SECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN, DE LA ELECTRÓNICA Y DE LAS TELECOMUNICACIONES.	3.141	22-09-04	5.731 (E) 23-09-04	SNGR.
SE DISPONE QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA EL FINANCIAMIENTO ENDÓGENO, ES EL ASESOR DEL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA, EN LO REFERENTE A LA EJECUCIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES Y OPERACIONES PREVISTAS EN EL DECRETO CON RANGO Y FUERZA DE LEY MACRO QUE REGULA EL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO DEL ESTADO VENEZOLANO.	3.128	15-09-04	38.046 19-10-04	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCTIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL “MECANISMO DE ASISTENCIA TÉCNICA, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN”, DIRIGIDO A LAS EMPRESAS QUE SE CONSIDEREN BAJO LOS SUPUESTOS DEL ARTÍCULO 101 DE LA LEY ORGÁNICA SOBRE SUSTANCIAS ESTUPEFACIENTES Y PSICOTRÓPICAS.	001-04	23-07-04	38.025 17-09-04	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL DECRETO N° 2.302 DE FECHA 5 DE 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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ESTABLECIMIENTO DE 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.
EXONERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), A LAS OPERACIONES QUE EN ÉL SE MENCIONAN, EFECTUADAS DENTRO DEL PROGRAMA “CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL”.	1.729	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
ESTABLECIMIENTO DEL PROGRAMA CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL, A LOS FINES DE IMPULSAR LA PRODUCCIÓN DE VEHÍCULOS DE TRANSPORTE DE CARGA.	1.728	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
REGLAMENTO DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.291	08-05-01	37.223 20-06-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN EL SECTOR BANCARIO.	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN QUE SE OBTENGA A LOS FINES DE ALIMENTAR EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS.	2.558	10-06-98	36.479 19-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS GENERALES SOBRE SEGURIDAD BANCARIA.	2.514	27-12-77	31.397 04-01-78	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LOS MECANISMOS DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LOS PROYECTOS DE LOS CONSEJOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	233.11	22-08-11	39.741 23-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL PROCESO DE INTERVENCIONES QUE OPERAN EN EL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO Y PERSONAS JURÍDICAS VINCULADAS.	209.11	29-07-11	39.731 09-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE CALIDAD MORAL Y ETÍCA	199.11	14-07-11	39.714 15-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA TRASLADOO CIERRE DE AGENCIAS, OFICINAS O SUCURSALES Y CENTROS DE NEGOCIO E INSTALACIÓN Y CIERRE DE TAQUILLAS EXTERNAS, TAQUILLAS ASOCIADAS, MOSTRADORES INFORMATIVOS, CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS Y OTRAS MODALIDADES DE ATENCIÓN AL CLIENTES, USUARIOS Y USUARIAS, EN EL TERRITORIO NACIONAL.	194.11	07-07-11	39.708 07-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	176.11	16-06-11	39.707 06-07-11	SGR, FNGR
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	161.11	26-05-11	39.683 27-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS CASAS DE CAMBIO PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	132.11	02-05-11	39.674 16-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	131.11	02-05-11	39.674 16-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETOS DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO N° 8.012 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	098.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL RÉGIMEN ESPECIAL DE REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LA COBERTURA DE RIESGO DE LA CARTERA AGRÍCOLA.	097.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 227.10, DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	048.10	28-12-10	39.637 18-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	083.11	15-03-11	39.635 16-03-11	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANACARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	063.11	18-02-11	39.628 03-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O INTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LOS FINES DE SU TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN PARA ADECUARSE AL TIPO DE INSTITUCIÓN; ASÍ COMO A LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL SOCIAL EXIGIDO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	072.11	28-02-11	39.625 28-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL ESTABLECIMIENTO DE LOS LÍMITES MÁXIMOS DE LA TOTALIDAD DE LOS FONDOS FIDEICOMETIDOS CON BASE EN EL PATRIMONIO DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA FIDUCIARIA.	052.11	10-02-11	39.624 25-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	21-12-10	39.597 19-01-11	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE 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.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE 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.
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 CAPITALES 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.

**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 PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON REGÍMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N°270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 273.08 DEL 21 DE OCTUBRE DE 2008 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA..	227.10	06-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE AUTORIZAR LA FUSIÓN POR ABSORCIÓN DE BFC BANCO FONDO COMÚN, C.A, BANCO UNIVERSAL POR PARTE DE TOTAL BANK, C.A., BANCO UNIVERSAL.	142.10	24-03-10	39.400 09-04-10	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. (ENTRARÁ EN VIGENCIA A LOS CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CONTINUOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE PUBLICACIÓN EN LA GACETA OFICIAL).	119.10	09-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	119.10	08-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE 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.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.

**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 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS REGIDAS POR EL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS 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 DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO

**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 “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.
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.

**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
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"> • 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. • 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. 	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.

**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
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.

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2007, EN LAS CUENTAS DE ACTIVO.	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007, 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.

**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 DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 7 DE MARZO DE 2005.	050.05	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.

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PROCEDIMIENTO A SEGUIR POR LOS INTERVENTORES EN LA ENAJENACIÓN DE ACTIVOS DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.	340.03	15-12-03	37.845 23-12-03	A LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS CON LOS GRUPOS FINANCIEROS EN SITUACIÓN ESPECIAL.

* No se publica en Gaceta Oficial

MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE OCTUBRE DE 2003.	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.	136.03	29-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2003.	135.03	28-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2002.	252.02	24-12-02	37.613 20-01-03	SISTEMA BANCARIO.

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

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

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, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS A LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01 DE OCTUBRE DE 2002.	198.02	25-10-02	5.608 (E) 07-11-02	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.

**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
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.
NORMAS SOBRE PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.

**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
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 QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISOS.	179.00	30-05-00	36.966 06-06-00	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.

**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 ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> – QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. – QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. – LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. – EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS 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.

**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
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS NOTAS CORRESPONDIENTES Y EL DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS, EN UN ÓRGANO DE DIFUSIÓN EMITIDO POR LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA Y POR LA FEDERACIÓN VENEZOLANA DE ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	395.97	29-08-97	36.284 04-09-97	SISTEMA BANCARIO.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
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

**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
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACREENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS DE CONSOLIDACIÓN Y COMBINACIÓN DE LOS BALANCES Y LAS CUENTAS DE RESULTADO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	176.95	26-12-95	5.030 (E) 28-12-95	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS SOBRE LA INFORMACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS EN VENEZUELA.	074-95	07-04-95	35.697 25-04-95	ORBE.
FIJACIÓN DE PARAMETROS CONFORME A LOS CUALES SE DEBERÁN ELABORAR LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA.	097-94	31-08-94	4.776 (E) 05-09-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGIRÁN LAS OPERACIONES EN MESA DE DINERO Y SIMILARES.	020-94	24-02-94	35.419 11-03-94	SISTEMA BANCARIO.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA RATIFICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-GTNP-DNP-15125 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2003, REFERIDA A LAS NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	SIB-II-GGR-GNP-28428	12-09-11	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO DEBERAN REALIZAR EL REGISTRO DE LAS OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA A PLAZOS MAYORES A UN (1) AÑO.	SIB-II-GGR-GNP-27993	08-09-11	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DEBERAN SER SUSCRITOS POR LAS PERSONAS QUE EJERCEN LOS CARGOS DE PRESIDENTE, GERENTE GENERAL Y CONTADOR GENERAL DE LA ENTIDAD BANCARIA, DEBIENDO ALGUNOS DE ESTOS FUNCIONARIOS SER LICENCIADOS EN CONTADURÍA PÚBLICA.	SIB-II-GGR-GNP-26337	29-08-11	IBSP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO SE REALIZARA EL REGISTRO Y PAGO DE LOS APORTES DESTINADOS A PROYECTOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	SIB-II-GGR-GNP-21495	27-07-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SOBRE LA ADECUACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO AL CONTENIDO DE LA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DÉCIMA SEGUNDA DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-14523	26-05-11	IB.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUACIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZOS.	SIB-II-GGR-GNP-09940	14-04-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SEMANAL REFERENTE A LAS SOLICITUDES RECIBIDAS DE REESTRUCTURACIÓN O CONDONACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS.	SIB-II-GGR-GNP-08272	01-04-11	BU Y 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
CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SIB-II-GGR-GNP-07613	29-03-11	FNGR, SGR.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PRÓRROGA PARA LA CONSIGNACIÓN DE LA SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN O CAPITALIZACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-07397	25-03-11	BU, BC, BD, CC, OCF, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUACIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO.	SIB-II-GGR-GNP-05851	15-03-11	BU, BC, BD.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA EMISIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 063.11 DEL 18 DE FEBRERO DE 2011, CONTENTIVA DE LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-05850	15-03-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA SOCIEDADES Y FONDOS DE GARANTÍAS RECÍPROCAS EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS GENERALES DE ACCIONISTAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL CIERRRE DEL MES DE MARZO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-05401	11-03-11	SGR, FNGR.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LOS FONDOS Y SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2010	SIB-II-GGR-GNP-05400	11-03-11	FCR, SCR.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE DEBERAN REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO LOS FORMULARIOS EXTERNOS VIGENTES EN MEDIOS MAGNÉTICOS A TRAVÉS DE DISCOS COMPACTOS.	SIB-II-GGR-GNP-05144	09-03-11	BU, BC, BD, BI, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE LES CONCEDE PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN A LAS DISPOSICIONES TRANSITORIAS DÉCIMA PRIMERA Y DÉCIMA SEGUNDA DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-05143	09-03-11	BU, BC, BD, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-04633	28-02-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA QUE LAS CUENTAS DE PENSIONES Y JUBILACIONES QUE NO TENGAN MOVIMIENTO O ESTEN INACTIVAS POR UN PERÍODO DE TRES (3) MESES DEBERAN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REINTEGRAL AL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES EL PAGO.	SIB-II-GGR-GNP-03983	24-02-11	BU, BC, BH, BI, BD, FMM, EAP, IMCP.
SE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE A LOS CRÉDITOS MANTENIDOS EN LAS EMPRESAS QUE SE ENCUENTRAN EN PROCESO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN E INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO	SIB-II-GGR-GNP-03437	18-02-11	BU, BC, BD, AF, IMCP.
SE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE A LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS.	SIB-II-GGR-GNP-03256	16-02-11	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
CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE LOS CONTRATOS RELATIVOS A LA CUSTODIA DE LOS TÍTULOS VALORES DE SU PROPIEDAD, DEBERÁN CONTENER UNA CLÁUSULA MEDIANTE LA CUAL SE ESTIPULE QUE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO TIENE LA FACULTAD DE SOLICITARLE AL AGENTE CUSTOSIO TODA LA INFORMACIÓN CONCERNIENTE A LOS TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA PERTENECIENTES A ESAS INSTITUCIONES BANCARIAS.	SIB-II-GGR-GNP-00572	19-01-11	BU, BC, DI, AF, BH, BD , BSP, FDM, EAP.
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.

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 EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SBIF-II-GGNR-GNP-08555 DEL 14/0672010 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 SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CREDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN 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,

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
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 TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA 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.

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 REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
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.
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

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 INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE EMITEN LAS DIRECTRICES A LOS FINES DE LA CORRECTA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 092.07 DE FECHA 28 DE MARZO DE 2007, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.688 DE FECHA 22 DE MAYO DE 2007, RELACIONADA CON EL TRASPASO A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS POR DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTIENEN EN LAS CUENTAS DE ACTIVOS; A CONTINUACIÓN ALGUNAS DE LAS DIRECTRICES EMITIDAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SE TOMARÁN LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MAYO DE 2007 EN LAS CUENTAS DE ACTIVO, EN EL GRUPO 120 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES”. • SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRANSFERENCIA DE FORMA MENSUAL, CONSECUTIVA Y POR MONTOS IGUALES, EN UN PLAZO NO MAYOR A CUARENTA Y SIETE (47) MESES, ES DECIR A RAZÓN DE UN CUARENTISIETEAVO (1/47) MENSUAL. <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (1°) DE JUNIO DEL PRESENTE AÑO; LA SEGUNDA TRANSFERENCIA SE EFECTUARÁ EL 1 DE JULIO DE 2007, Y ASÍ SUCESIVAMENTE HASTA ALCANZAR EL PLAZO ANTES SEÑALADO.</p>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO A LA FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA DE ESTA CIRCULAR.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS 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 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 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.	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
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"> • CONFORMAR UNA NUEVA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRADORES. • SUSTITUIR A CUALQUIER MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA O DE ADMINISTRACIÓN EXISTENTE. • NOMBRAR O CAMBIAR A LOS CONSEJEROS. 	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-IL-GGTE-GNP-21301	30-11-05	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BSP, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT e IMCP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002. • 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. • 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. 	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
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR ESTRICTO CUMPLIMIENTO AL FALLO DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA, SENTENCIA N° 3585 DE FECHA 6 DE DICIEMBRE DE 2005, MEDIANTE EL CUAL DECIDIÓ SUSPENDER LOS EFECTOS DEL ARTÍCULO 192 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LO QUE SE REFIERE A QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CARÁCTER PRIVADO PUEDAN OBTENER LA INFORMACIÓN DE LOS CIUDADANOS CONTENIDAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS (SICRI), HASTA TANTO SE DICTE LA DECISIÓN DE FONDO; IGUALMENTE SUSPENDIÓ LOS EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN N° 001-06-98 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.484 DEL 26 DE JUNIO DE 1998, EMITIDA POR LA EXTINTA JUNTA DE EMERGENCIA FINANCIERA.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF. FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR, IMCP.

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 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.

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 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 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).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07285	5-05-05	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP e IMCP.
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"> LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO. QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04923	31-03-05	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 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 INVOLUCRADOS, TANTO VÍCTIMAS COMO RESPONSABLES, BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CUALQUIER ÍNDOLE.	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.
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.

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 A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013 DE FECHA 9 DE MARZO DE 2005 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.146 DE FECHA 14 DE MARZO DE 2005, RESOLVIÓ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • NORMAR QUE EN EL 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. • 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. 	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
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • FECHA DE OTORGAMIENTO. • MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO. • PLAZO DEL CRÉDITO. • TIPO DE CRÉDITO. • MONTO DEL CAPITAL ADEUDADO. • TASAS DE INTERÉS APLICADAS. • AMORTIZACIONES EFECTUADAS A CAPITAL. • MONTOS DE LOS INTERESES COBRADOS. • 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. 	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-02359	22-02-05	BU, BC, BH y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<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"> • 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. • 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. 	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02342	22-02-05	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 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 HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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"> • 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. • 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. • 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. 	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 PRESTATARIO Y QUE PARA LA FECHA DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DEL 24 DE ENERO DEL 2002, SE ENCUENTRAN VIGENTES, APLICANDO LA METODOLOGÍA PARA DICHO RECÁLCULO EMANADA DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP).	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
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"> • 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. • 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. 	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"> • 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. • 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. • ACTA DE ENTREGA. 	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.

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
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL “INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE 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.

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
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A TRAVÉS DE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN QUE PERMITAN SU CONOCIMIENTO OPORTUNO, EFICAZ Y GENERAL, SOBRE LA NULIDAD DE LOS CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO DE VENTA DE VEHÍCULOS, SUSCRITOS POR DICHAS INSTITUCIONES, DECRETADA POR EL INSTITUTO PARA LA DEFENSA Y EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR Y EL USUARIO (INDECU), ASÍ COMO, DEL ESTADO DE LOS RECURSOS INTERPUESTOS EN SU CONTRA Y LA VALIDEZ ACTUAL DEL PRECITADO ACTO ADMINISTRATIVO.	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN ABSTENERSE DE ABRIR CUENTAS O RECIBIR DEPÓSITOS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y FONDOS DE AHORRO, SI NO CONSTA POR ESCRITO SU REGISTRO ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO.	SBIF-CJ-AE-04129	22-04-03	BU, BC, BH, BI, EAP, AF, FMM.
NORMAS QUE DEBEN SER IMPLEMENTADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS BAJO LA SUPERVISIÓN DE ESTA SUPERINTENDENCIA, PARA CONOCER Y DETECTAR LAS TÉCNICAS Y MECANISMOS UTILIZADOS PARA LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y CONTRIBUIR A QUE DICHAS INSTITUCIONES NO OCULTEN NI MUEVAN INCONSCIENTEMENTE FONDOS PROVENIENTES DEL TERRORISMO O QUE PUEDAN SER UTILIZADAS PARA FINANCIAR A GRUPOS TERRORISTAS O A QUIENES LOS APOYAN.	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), PARA REALIZAR ACTIVIDADES RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN DEL RÉGIMEN CAMBIARIO.	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL, EN EL INFORME CONCLUYENTE SOBRE EL DESTINO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS EN INTERVENCIÓN.	SBIF-CJ-DAF-4983	25-06-02	TODOS LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: <ul style="list-style-type: none"> BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”. ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”. BALANCE GENERAL FORMA “E”. ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”. 	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.

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

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

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

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

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

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

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 A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE 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.
BSE 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.

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 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.
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.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HSB-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HSB-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.	HSB-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HSB-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”.	HSB-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR ESTRICTO CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE QUE EN CADA REFORMA ESTRUCTURAL QUE SE REALICEN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SE PARTICIPE AL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ), A LOS FINES QUE HAGAN LAS OBSERVACIONES QUE EL CASO AMERITE.	HBS-100-6668	3-12-80	SISTEMA BANCARIO.
PROHIBICIÓN DE ENTRADA AL INTERIOR DE LAS OFICINAS DE LOS INSTITUTOS BANCARIOS A LOS CIUDADANOS QUE ESTÉN PORTANDO CASCOS DE MOTORIZADOS Y LENTES OSCUROS.	HBS-100-3822	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° 971 DEL 01/07/1980 EMANADA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL RELATIVA A LAS CARACTERÍSTICAS QUE DEBAN REUNIR LAS BÓVEDAS Y CAJAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-3821	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
PREVISIONES DE SEGURIDAD BANCARIA.	HSB-100-197	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-196	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
LOS 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.

LEYENDA:

IB	INSTITUCIONES BANCARIAS
IBSP	INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO
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 del Sector Bancario

- Transformación
- Fusión
- Cambio de Objeto Social
- Cambio de Denominación
- Autorizaciones de Funcionamiento



BANCOS UNIVERSALES

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

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



BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco del Caribe, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 073-98 del 6 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.431 del 13 de abril de 1998. (Fusión con Banco de Inversión del Caribe y Fondo de Activos Líquidos del Caribe).
• Banco Caroní, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 233-97 del 19 de junio de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.234 del 25 de junio de 1997.
• Banco Sofitasa Banco Universal, C.A.	• La fusión por absorción del Fondo Sofitasa, C.A. y la Arrendadora Sofitasa, C.A. por parte del Banco Sofitasa, C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
• Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal	• La fusión por absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
• Corp Banca, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 261.99 del 6 de septiembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.784 del 10 de septiembre de 1999. (Fusión por absorción de Corp Banco de Inversión, Corp Banco Hipotecario, Corp Arrendadora Financiera, Sociedad Anónima de Arrendamiento Financiero, Corp Fondo de Activos Líquidos y Banco del Orinoco, Banco Universal) (4).
• BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none"> • 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 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.
• Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)	• El funcionamiento del Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) 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">• Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.	<ul style="list-style-type: none">• La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal (8) fue autorizada mediante Resolución N° 216.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
<ul style="list-style-type: none">• Del Sur, Banco Universal, C.A.	<ul style="list-style-type: none">• La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (9) y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (10) por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. (11) y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 218.01 del 18 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.311 del 26 de octubre de 2001.
<ul style="list-style-type: none">• Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997.• La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (12) por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.423 del 15 de abril de 2002• 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.
<ul style="list-style-type: none">• Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">• La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005• La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.

- (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 Préstamo previamente:
- Se transformó de sociedad civil a compañía anónima, 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.
 - Se fusionó por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., autorizada a través de Resolución N° 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.
 - La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.



BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003.El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003.El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003.La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004.La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.
<ul style="list-style-type: none">Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.
<ul style="list-style-type: none">Banco Activo, C.A. Banco Universal	<ul style="list-style-type: none">El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003.El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006.La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none">Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16)	<ul style="list-style-type: none">El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 289.07 de fecha 14 de septiembre de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.771 de fecha 18 de septiembre de 2007.
<ul style="list-style-type: none">Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A.	<ul style="list-style-type: none">La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (17), Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009.

(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
• Banco Plaza, C.A.	
• Banco Guayana, C.A.	
• 100% Banco, Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006.
• Banco de Exportación y Comercio, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.
• Banco del Pueblo, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> 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.
• Banplus Banco Comercial, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007).

(1) 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.

BANCO DE INVERSIÓN

	OBSERVACIONES
• Cavendes Banco de Inversión, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> Este Banco fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
• Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social de la Arrendadora Financiera del Caribe, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 002-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.596 del 4 de diciembre de 1998. El cambio de objeto social a banco de desarrollo fue autorizado mediante Resolución N° 197.02 del 24 de octubre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.557 de fecha 28 de octubre de 2002.
• mibanco Banco de Desarrollo, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
• BANCRECER, S.A., Banco de Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCRECER Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 467.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
• BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A.	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 070.07 del 8 de marzo de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.647 del 19 de marzo de 2007.



BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">• Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX)	<ul style="list-style-type: none">• El funcionamiento del Banco de Comercio Exterior, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 005-0997 del 11 de septiembre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.330 del 10 de noviembre de 1997.
<ul style="list-style-type: none">• Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	<ul style="list-style-type: none">• De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena 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).
<ul style="list-style-type: none">• Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.)	
<ul style="list-style-type: none">• Banco Industrial de Venezuela, C.A.	<ul style="list-style-type: none">• La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009. - 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.• Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.• La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
<ul style="list-style-type: none">• Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)	<ul style="list-style-type: none">• La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.

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 en Venezuela 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 oficio N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5: El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6: La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14



de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. “EXTEBANDES” fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. “EXTEBANDES” a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).

- Nota 7: El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8: El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9: El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.
- Nota 10: 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 Provivienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
 2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue 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 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 fue autorizado 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.
- 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.
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.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a partir del 27 de enero de 2011 mediante Resolución N° 035.11 del 27 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.603 del 27 de enero de 2011.

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.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 001.11 del 04 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.586 del 04 de enero de 2011.

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 Amro 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.

Nota 41: Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:

- La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.

Nota 42: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.

Nota 43: Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):

- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
- La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. 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.
- Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
- La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.

Dirección Cablegráfica:
SUDEBAN, Caracas.
Dirección Postal:
Apartado 6761,
Carmelitas - Caracas 1010.
Dirección Electrónica:
sudeban@sudeban.gob.ve