



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

Año 18 Número 76

Octubre **Diciembre** 2011



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

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

Depósito Legal, p.p. 92.0515



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

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 SECTOR BANCARIO	9
I SECTOR BANCARIO	45
	46
1 Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	47
2 Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	48
3 Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	49
4 Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	50
5 Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	51
6 Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	52
7 Balance general y estado de resultados de publicación e indicadores financieros de la Banca Universal y Comercial de capital privado por estrato, banca de capital del estado, banca de desarrollo y resto del sector bancario.	53
8 Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	54
9 Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	55
10 Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta. Periodo del 01-01-11 al 30-06-11.	56
11 Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	57
12 Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	58
13 Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	59
14 Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60
15 Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61
16 Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62
17 Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63
18 Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64
19 Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65
20 Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
21 Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67

ÍNDICE

Pág.

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.	68
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69
24	Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	70
25	BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71
26	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
27	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
28	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74
29	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
30	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76
31	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77
32	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.	78
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.	79
34	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80
35	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81
36	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82
37	Banco Guayana, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83
38	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84
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	85
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86
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.	87
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.	88

	ÍNDICE	Pág.
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	90
45	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	91
46	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
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	93
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	94
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	95
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	96
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco .	97
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	98
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	99
54	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	100
55	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	101
56	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	102
57	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
58	Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	110-111
59	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .	112
60	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	113
61	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	114
62	Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .	115
63	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	116
64	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras.	117

ÍNDICE

Pág.

II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	119
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.	133-141
	Anexo Legal.	143-216
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	217-230

SÍMBOLOS USADOS

- Cero

(-) No se obtuvieron datos

0 Menos de la unidad utilizada

(*) Cifras provisionales



Resumen Económico y Análisis de las Principales Variables del Sistema Bancario

1.1 Economía mundial

El crecimiento de la economía mundial según algunos observadores (Banco Central Europeo) ha experimentado una pérdida de impulso en los últimos meses del año, pero sin embargo, se divisan algunas señales de estabilización. Dentro de esta situación, está previsto que el crecimiento continúe algo lento en comparación con las tasas anteriores de la crisis que soportaron las principales economías del mundo. Los riesgos para una recesión se vislumbran en las tensiones tanto del sector privado como del público, así como las continuas debilidades en los mercados de trabajo y de vivienda en algunas de las principales economías industrializadas. En las economías recientemente industrializadas, la reciente moderación del crecimiento debe aliviar algunas de las presiones de recalentamiento que han prevalecido en determinadas economías.

En lo concerniente a la inflación, siguió relativamente contenida en las economías desarrolladas. Así, en los países miembros de la OCDE, la inflación interanual medida por la variación de los precios al consumidor, se colocó en 3,1% en noviembre frente al 3,2% de octubre. Excluyendo la energía y los alimentos, la tasa de inflación interanual se mantuvo sin variación en 2% en el mes de noviembre de 2011. En las economías emergentes si bien las tasas de inflación han experimentado recientemente algunas bajas, se mantienen las presiones subyacentes.

Situación macroeconómica de los principales países

América Latina

En los diferentes países que integran la región el crecimiento se ha mantenido, pese a la incertidumbre que existe en el escenario europeo y norteamericano. Y dentro de este proceso de crecimiento, Argentina, Brasil, Bolivia y Venezuela son los países de la región que más redujeron la

desigualdad y la pobreza en la última década, afirmó la secretaria ejecutiva de la Comisión Económica para América latina y el Caribe (CEPAL), Alicia Bárcena.

Brasil

En Brasil la actividad económica empezó a enfriarse en el segundo semestre de 2011, como consecuencia de los temores en relación a las amenazas de recesión en Europa y al rezago de las políticas instrumentadas en el primer semestre del año en estudio. En relación con algunos indicadores disponibles y publicados por el Banco Central de Brasil, la producción industrial bajó en volumen ligeramente en comparación con septiembre de 2011, al pasar el índice de producción industrial total de 178,18 a 161,66 en diciembre 2011. También la capacidad instalada bajó del tercer trimestre de 2011 que estaba en 82,80% a 78,83%. Además, bajó ligeramente la tasa de desempleo al colocarse al finalizar diciembre en 4,7% en comparación con septiembre de 2011, cuando se colocó en 6,0%. En este contexto, la inflación llegó al finalizar el trimestre en 6,5%, la cifra más elevada desde el año 2004.

Argentina

En esta nación según los últimos datos disponibles, la actividad industrial creció 12,5% en noviembre 2011 en comparación con el mes de noviembre del año 2010. La inflación medida por la variación del índice de precios al consumidor pasó de 9,9% (variación anual) en el tercer trimestre a 9,5% en el cuarto trimestre. Sin embargo, las exportaciones totales pasaron de US \$ 23.531 millones en el tercer trimestre a US \$ 20.717 millones en el cuarto trimestre

México

El PIB (real) en este país creció un 3,7% en el cuarto trimestre de 2011, en comparación con el cuarto trimestre del año anterior. Esto representó un ligero descenso en comparación con la cifra del trimestre anterior de 4,5% según cifras publicadas por el Instituto Nacional de Geografía y Estadística de México. Por otro lado, la tasa de desempleo se colocó en 4,8% al finalizar el trimestre en estudio. Y en cuanto a la inflación, al finalizar el 2011 el alza anual de precios llegó a 3,82%, su mayor nivel en un año, debido a una aceleración de los precios agropecuarios, pero se mantuvo dentro del nivel previsto por el Banco Central.

Estados Unidos

La economía norteamericana creció 2,8% en el último trimestre del 2011, en este contexto el Departamento de Comercio informó que el crecimiento de la economía fue de 1,7% en todo el año, la mitad que en 2010 y el más bajo desde la recesión. Aún así, el consumo aumentó en los últimos meses del año y las empresas invirtieron más en inventarios, señal de que prevén un incremento de la demanda. En los últimos tres meses del año, los gastos del consumidor crecieron a una tasa anual de 2%, un pequeño aumento respecto al trimestre anterior. Por otra parte, los gastos fiscales bajaron en todos los niveles a una tasa anual de 4,65% en el cuarto trimestre y 2,1% en todo el año, el mayor descenso desde 1971. Esto se debió a fuertes reducciones en los gastos militares al comienzo del año y al finalizar el año. La inflación en este país llegó al 3% medida por la variación diciembre 2011 a diciembre 2010. Si se excluyen los precios de alimentos y combustibles, la inflación subyacente del IPC en diciembre fue del 0,1% y durante todo el año fue del 2,2%. En este sentido fuentes oficiales, indican que hubo una reducción de la inflación puesto que en junio alcanzó un 3,9%.

El 13 de diciembre de 2011, el Comité de Operaciones de Mercado Abierto de la Reserva Federal indicó que a pesar de la aparente desaceleración del crecimiento económico mundial, los indicadores recientes apuntan a una moderada expansión de la economía y a cierta mejora en las condiciones generales del mercado de trabajo. El Comité decidió conservar la banda de fluctuación de 0% a 0,25% el objetivo fijado para el tipo de interés de los fondos federales y continuó previendo que las condiciones económicas justifican que dicho tipo se mantenga en niveles excepcionalmente bajos por lo menos hasta mediados de 2013.

Reino Unido

En este país la economía se contrajo en el cuarto trimestre de 2011, un 0,2%. Esta tasa de crecimiento negativa coincide con tendencias similares en Alemania, en donde la economía ha descendido 0,25% y en España donde sus últimas tasas de crecimiento han sido negativas. De acuerdo a la Oficina Nacional de Estadísticas (ONS) la tasa de desempleo alcanzó el 8,4% en octubre, una de las tasas más elevadas en la historia económica reciente de Gran Bretaña.

El Comité de Política Monetaria del Banco de Inglaterra mantuvo en el 0,5% la tasa oficial de interés a la cual se remuneran las reservas de las entidades de crédito y decidió mantener en 275 millones de libras esterlinas el volumen de compras de activos financieros mediante la emisión de reservas del Banco de Inglaterra.

China

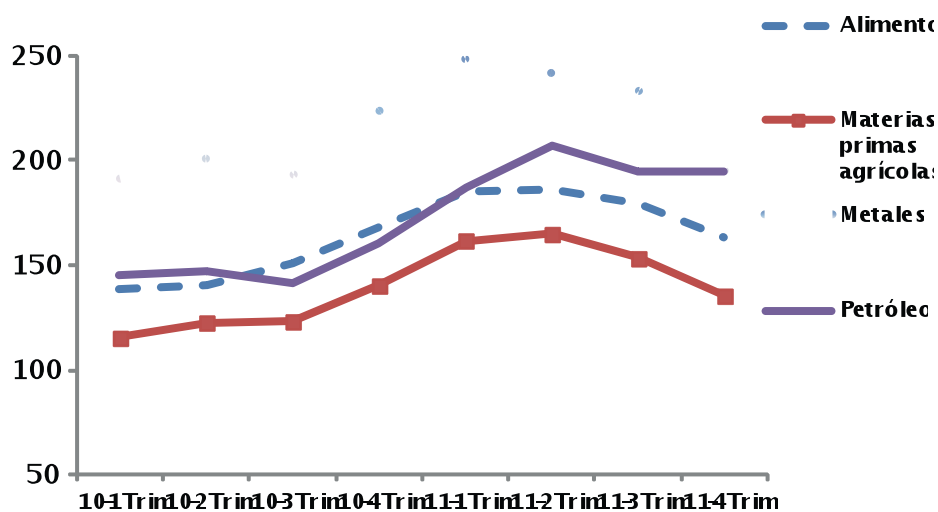
El crecimiento del PIB en el cuarto trimestre del año en reseña, fue de 8,9%, en tasa interanual, ligeramente inferior a la tasa lograda en el trimestre anterior. En este sentido, los expertos, han determinado que esta es la menor tasa de crecimiento en dos años y medio. Sin

embargo, el crecimiento de las ventas al detal en diciembre de 2011 de 18,1%, fue mucho mayor al previsto, y la producción industrial también registró un leve avance en términos reales en diciembre 2011 en comparación con noviembre de 2011.

Precios de las materias primas

En el cuarto trimestre de 2011 los precios de las materias primas continuaron su descenso excepto los del petróleo, debido a la fuerte inestabilidad política en el medio oriente, que comenzó en el tercer trimestre del año.

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



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

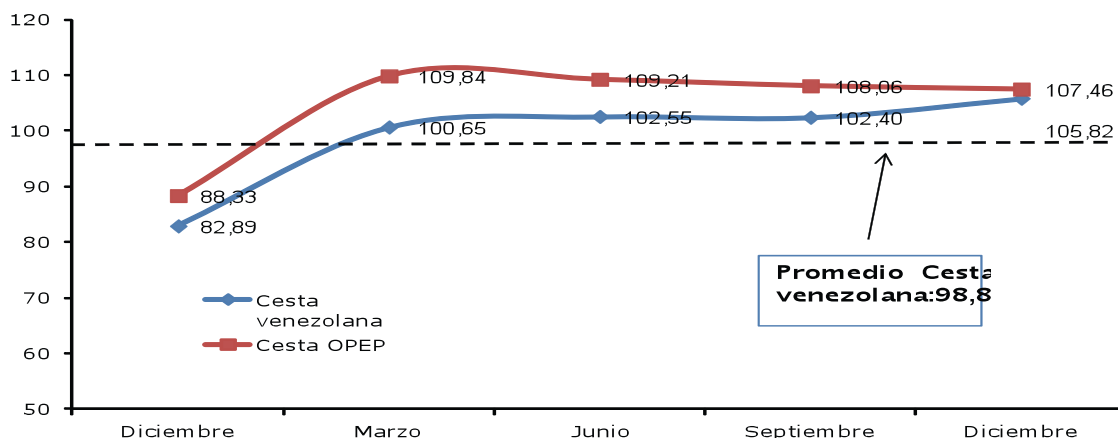
1.2 Economía nacional

1.2.1 Sector externo

En este cuarto 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 102,40 US \$ el barril al finalizar el tercer trimestre de 2011 a 105,82 US \$ el barril, al finalizar diciembre 2011 lo cual implicó un discreto aumento.

Así, las exportaciones totales de bienes del país (FOB), alcanzaron los US\$ 22.863 millones en el cuarto trimestre de 2011, lo cual implicó una disminución de 4,08% en comparación con las del tercer trimestre del mismo año. Dentro de este total, las exportaciones petroleras alcanzaron US\$ 21.805 millones. Mientras que las importaciones totales de bienes (CIF) totales alcanzaron US\$ 13.180 millones, en el trimestre en reseña, lo cual implicó un ligero aumento de 10,4%, con relación al trimestre anterior. De igual forma, el saldo de la balanza de mercancías (exportaciones menos importaciones), en el cuarto trimestre de 2011 llegó a US\$ 9.683 millones, un descenso de 18,64% comparado con el saldo alcanzado en el tercer trimestre del año 2011 (US\$ 11.902 millones).

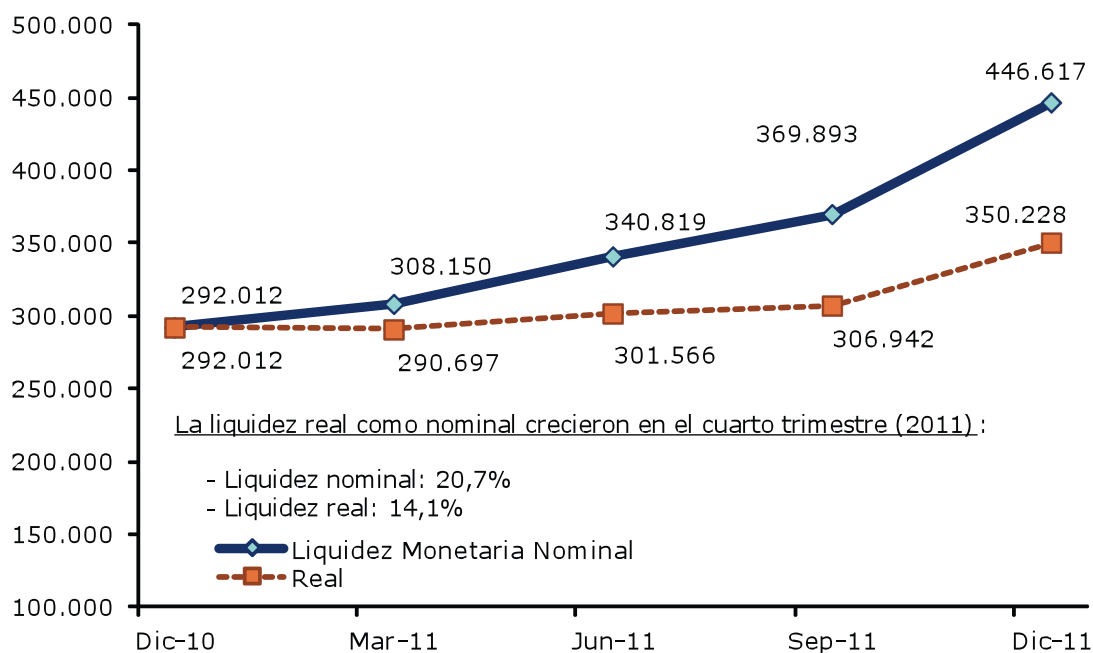
Gráfico 2
Evolución trimestral de los precios del petróleo
diciembre 2010-diciembre 2011
(US \$ por barril)



En este contexto, cabe destacar que la liquidez monetaria en sentido amplio (M2) subió tanto en términos nominales como reales, como efectos del gran aumento de los agregados monetarios en este trimestre.

Así en lo relativo a las tasas activas y pasivas su evolución fue estable. En efecto, en septiembre de 2011, las tasas activas promedio ponderadas de los seis primeros bancos se encontraban en 17,50%, y luego en diciembre del presente año bajaron a 15,55%; 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 14,50% en septiembre de 2011 y en diciembre permanecieron estables en 14,50%.

Gráfico 3
Liquidez monetaria nominal(M2) y real a precios de
diciembre 2010-diciembre 2011
(Millones de bolívares)



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

1.2.2 Comisión de Administración de Divisas (CADIVI)

De acuerdo a las cifras suministradas por la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI) las autorizaciones para la liquidación de divisas para las importaciones totalizaron US\$ 4.789,8 millones de un total autorizado de US\$ 8.531,9 millones. Esta cantidad representó una disminución con el trimestre anterior de 9,1%, Mientras que el total autorizado en el trimestre en reseña aumentó respecto a la suma total autorizada en el trimestre del 2010 en 2,96%.

El saldo de las reservas internacionales en el Banco Central de Venezuela al finalizar el cuarto trimestre de 2011 llegó a 29.892 millones de US \$ una reducción de 3,9% con respecto al trimestre anterior, cuando llegaron a US\$ 31.109 millones.

1.2.3 Mercado monetario

La base monetaria o dinero de alta potencia, al finalizar el cuarto trimestre de 2011 se había colocado en Bs. 172.751 millones, lo cual significó que aumentó con respecto a septiembre del año 2011 un 35,6%, cuando su saldo alcanzó Bs.127.439. Mientras que el agregado monetario dinero (M1) pasó de Bs. 346.735 millones a Bs. 426.592 millones en el mismo lapso, lo cual implicó un crecimiento de 23,03%. En lo que concierne al agregado Liquidez Monetaria (M2), éste pasó de Bs. 346.735 millones en junio de 2011 a Bs.446.617 millones, un crecimiento inter-trimestral de 28,8%. Entre las razones que explican este crecimiento de la liquidez se encuentran:

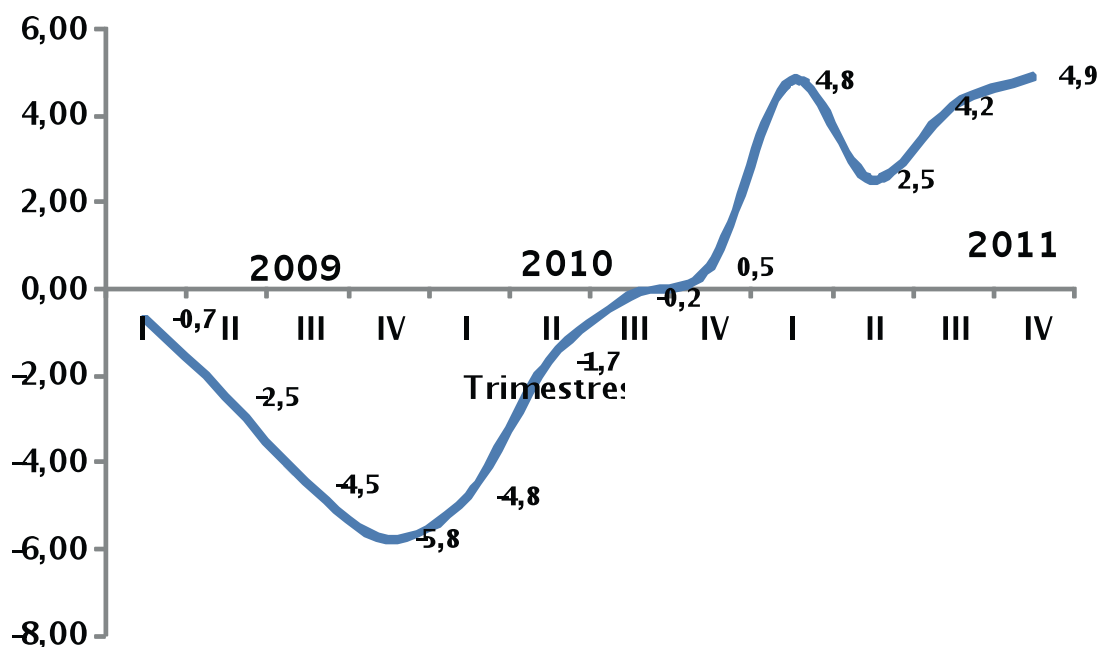
- 1) mayor gasto fiscal, debido al aumento de los precios petroleros;
- 2) el mayor valor del aporte petrolero al fisco ante la unificación del tipo de cambio oficial; y
- 3) al repunte del crecimiento económico, como al efecto secundario de la expansión del crédito.

1.2.4 Producción y empleo

El indicador macroeconómico que mide la producción de bienes y servicios en el país, el PIB real creció 4,9% en este cuarto trimestre del 2011 en comparación con el tercer trimestre de 2011. Y por quinto trimestre consecutivo la economía venezolana sigue registrando un comportamiento favorable.

De esta forma, el crecimiento de 4,9% que tuvo el PIB real entre octubre y diciembre estuvo impulsado por el repunte de 5,1% que exhibió el sector no petrolero y la activación de 1,8% del sector petrolero. En este contexto, la actividad de construcción reportó un significativo crecimiento por segundo trimestre consecutivo, en respuesta a la mayor demanda de obras por parte del sector público (19,0%), particularmente las requeridas por el Gobierno General (19,3%) y por las empresas petroleras y no petroleras (18,9%). Sin embargo, la construcción permitida demandada por el sector privado se redujo en 13,5% afectada por la menor disponibilidad de insumos básicos.

Gráfico 4
Tasas de crecimiento del Pib Real
trimestre vs trimestre año anterior
1° trimestre -2009-4° trimestre 2011
(porcentaje)



Fuente: Banco Central de Venezuela Página WEB

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística (INE), la tasa de desempleo en diciembre de 2011 alcanzó el 6,5% de la población económicamente activa, una disminución sustancial en relación con la tasa de desempleo de septiembre 2011 la cual había llegado a 8,3%. Este aumento en el empleo se debió al impulso en la actividad económica.

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 cuarto trimestre de 2011, fue de 5,9% tasa menor a la alcanzada en el trimestre pasado (6,6%). Si se aprecia el fenómeno de la inflación en este trimestre, mediante el índice de precios al mayor, la inflación fue

de 4,10%; y separando este indicador en el índice de precios de los productos de procedencia nacional y los de procedencia importada tenemos que los productos de procedencia nacional aumentaron en promedio en el trimestre en reseña, 4,22% mientras que los de procedencia importada lo hicieron en un 3,63%, evidenciándose así que son factores de orden interno los que están impulsando el alza de precios.

Por otra parte en este trimestre se dieron los siguientes aumentos (ajustes) en los precios controlados de los siguientes productos:

- Aceite de maíz y girasol.
- Se ajustaron los precios de la leche en sus diferentes presentaciones.
- Se aumentaron los precios del café tanto en granos, tostado o molido, como el del café verde para los productores nacionales.
- Se ajustaron los precios del queso en sus diferentes calidades.
- Se aumentó el precio de los fósforos.
- Se ajustó el precio final al público del cemento en sacos.

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del Sector Bancario

Para finales del cuarto trimestre del año 2011, el número de instituciones bancarias en funcionamiento es de treinta y cinco (35), distribuidas en: veinte (20) bancos universales; cinco (5) bancos comerciales; cuatro (4) bancos con leyes especiales; seis (6) bancos de desarrollo.

Las instituciones de capital privado ascienden a veinticinco (25) y representan el 71,3% del total de las instituciones del sector. Las instituciones del capital del Estado ascienden a diez (10), equivalente al 28,7% 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 71,40% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional.

La cantidad de oficinas del Sector Bancario, suman 3.504 distribuidas en toda la geografía nacional y emplean para su funcionamiento la cantidad de 74.680 personas.

Cuadro 1
Sector Bancario
Cantidad de oficinas y trabajadores con su respectiva participación con relación al total

(Cifras absolutas y porcentajes)
31-12-2011

SUBSECTOR	NÚMER D INSTITUCIONE	NÚMER D OFICINA	PARTICIPACIÓ %	NÚMER D TRABAJADORE	PARTICIPACIÓ %
BANCA UNIVERSAL Y BANCA	2	3.44	98,3	72.72	97,3
BANCA	2	3.21	91,7	67.17	89,9
BANCA	5	23	6,5	5.54	7,4
BANCA DE	6	5	1,4	1.67	2,2
BANCA CON LEYES	4	6	0,1	28	0,3
T O T A	3	3.50	100,	74.68	100,0

Fuente: Balance Resumido por Oficina

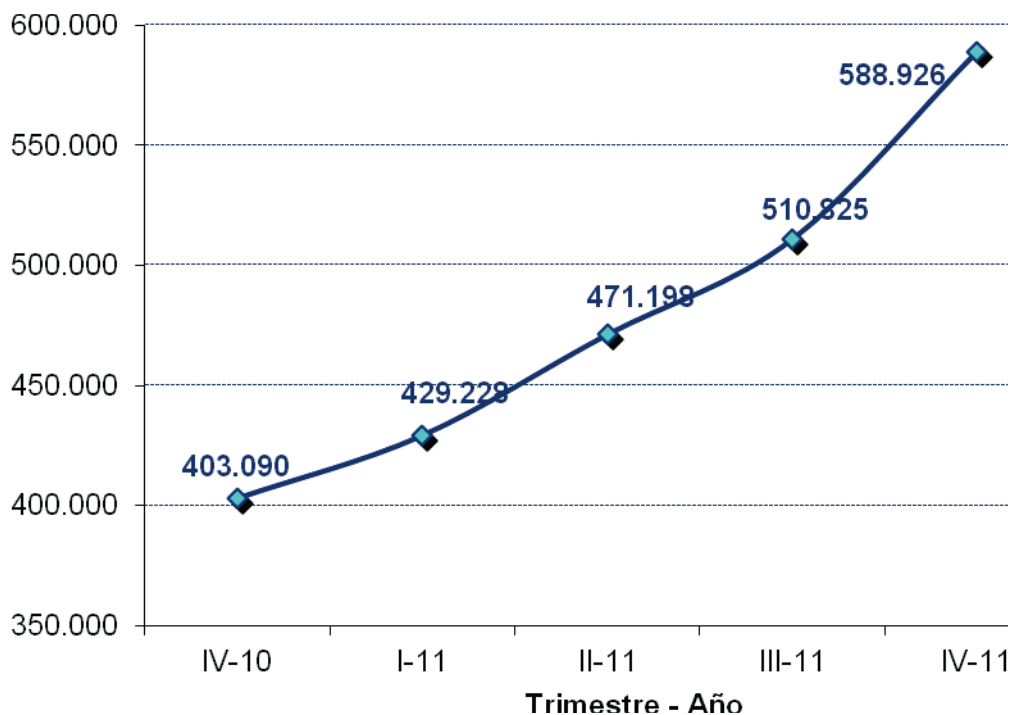
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

2.2 Principales variables del Balance del Sector Bancario

2.2.1 Activo

Al culminar el cuarto trimestre de 2011, el activo del Sector Bancario se colocó en Bs. 588.927 millones. Registrando un crecimiento de 15,29% en comparación con el saldo alcanzado al cierre del tercer trimestre del 2011, el cual fue de Bs. 510.825 millones. Por otra parte, el crecimiento anual que presentó el activo fue de 57,2% (saldo al final del IV trimestre de 2010 Bs.403.090 millones).

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución del Activo
IV Trimestre 2010 – IV 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 98,95% para el cierre del cuarto 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 1,05%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Distribución del Activo según Subsector
31-12-2011
(Miles de Bolívars y Porcentaje)

SUBSECTOR	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Activo del Sector Bancario (%)
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	582.737.989	98,95
RESTO DEL SECTOR	6.188.506	1,05
<i>BANCA CON LEYES ESPECIALES</i>	<i>2.344.675</i>	<i>0,40</i>
<i>BANCA DE DESARROLLO</i>	<i>3.843.831</i>	<i>0,65</i>
TOTAL	588.926.495	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.133.608 millones, lo cual representó un **aumento de 29,38%**, respecto al saldo correspondiente al cierre del tercer trimestre del año 2011, fecha en la que se ubicó en Bs.103.272 millones. Según Subsector, las disponibilidades de la banca universal y comercial se colocaron en Bs. 132.243 millones, saldo que implicó un **aumento del 29,63%** en comparación con el saldo registrado al cierre del trimestre anterior (Bs. 102.016 millones). Las Disponibilidades del resto del sector, se ubicaron en Bs. 1.365 millones, superior 8,71% en comparación con el saldo del trimestre anterior (Bs. 1.255 millones).

2.2.3 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del Sector Bancario se colocaron en Bs. 141.922 millones, lo cual significó un **incremento de 7,87%** (Bs.10.354 millones) en comparación con el tercer trimestre del año 2011, cuando se colocaron en Bs. 131.568 millones. En comparación con el saldo que alcanzó en el cuarto trimestre del año 2010, este rubro creció 51,04%.

En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial, éstas se ubicaron en Bs.139.333 millones, y las correspondientes al resto del Sector Bancario en Bs. 2.588 millones. Esto implicó un aumento de

8,0% de la banca universal y comercial respecto al trimestre anterior, y un aumento de 1,27% en el resto del Sector Bancario, en igual período.

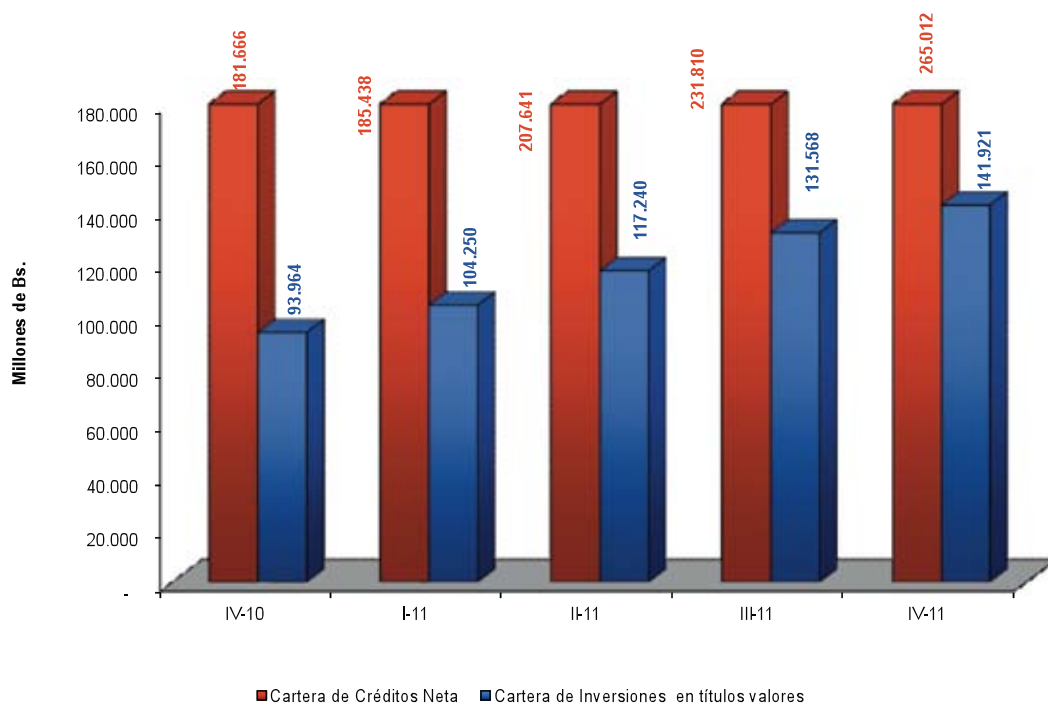
2.2.4 Cartera de créditos

La cartera de créditos neta del Sector Bancario alcanzó un saldo de Bs. 265.012 millones al cerrar el cuarto trimestre de 2011, **incrementándose en 14,32%** en relación con el saldo del trimestre anterior. En comparación al saldo correspondiente al cuarto trimestre del año 2010, este rubro aumentó 45,9%. Según Subsector, la cartera de créditos neta de la banca universal y comercial se situó en Bs. 263.036 millones, reflejando un **aumento de 14,37%** en comparación con el saldo de Bs. 229.992 al finalizar el tercer trimestre del año 2011, mientras que el saldo de la cartera de créditos neta del resto del Sector Bancario acusó un aumento de 8,72% en igual período, ubicándose en Bs.1.976 millones.

El saldo de la cartera de créditos inmovilizada bruta del Sector Bancario, (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs.3.975 millones al 31/12/2011. Esto implicó una **disminución de -14,08%**, en comparación con lo observado en el trimestre anterior, fecha en la que la cartera inmovilizada se ubicaba a Bs. 4.542 millones. La provisión para contingencia de cartera de créditos del Sector Bancario se situó en Bs.10.794 millones lo cual significó un **aumento de 1,54%** en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo se colocó en Bs. 10.631 millones.

Según Subsector, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial, alcanzaron la cifra de Bs. 3.906 millones, al finalizar el trimestre en referencia. Esto representa una reducción **de 12,51%** en relación con el trimestre anterior. La provisión para contingencias de la cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó al cierre del cuarto trimestre del año 2011, Bs. 10.650 millones incrementó así su saldo un **1,44%** en relación con el segundo trimestre del año 2010. La cartera de créditos inmovilizada del resto del Sector Bancario, se ubicó en Bs. 69 millones, lo cual equivale a un descenso -10,57% en comparación con el período anterior. Su provisión para cartera de créditos se ubicó en Bs. 144 millones.

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



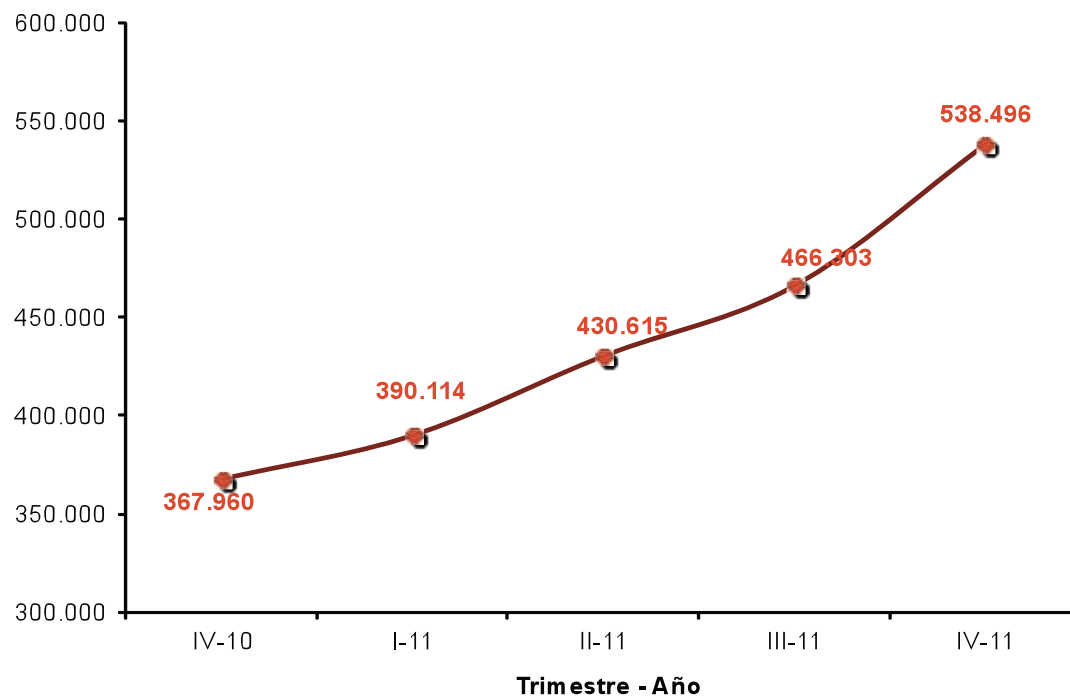
Fuente: Balance General de Publicación
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

2.2.5 Pasivo

El pasivo total del Sector Bancario alcanzó la cifra de Bs. 538.496 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2011, lo que equivale a un **aumento de 15,48%** en relación con el tercer trimestre del año 2011, cuando su saldo se ubicó en Bs. 466.303 millones. En comparación con el cuarto trimestre del año 2010, el pasivo aumentó 46,35%.

Según Subsector, el pasivo de la banca universal y comercial registró un total de Bs.534.466 millones al 31/12/2011, equivalente a un aumento de **15,57%** en comparación con el trimestre anterior (Bs. 462.451 millones). El pasivo del resto del sector alcanzó Bs.4.030 millones, aumentando 4,62% en el mismo lapso.

Gráfico 3
Sector Bancario
Evolución del Pasivo
IV Trimestre 2010 – IV 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)
31-12-2011

SUBSECTOR	Saldo (Miles de Bs.)	Participación respecto al Total Pasivo del Sector Bancario (%)
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	534.465.581	99,25
RESTO DEL SECTOR	4.030.287	0,75
<i>BANCA CON LEYES ESPECIALES</i>	<i>645.421</i>	<i>0,12</i>
<i>BANCA DE DESARROLLO</i>	<i>3.384.866</i>	<i>0,63</i>
TOTAL	538.495.868	100,00

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

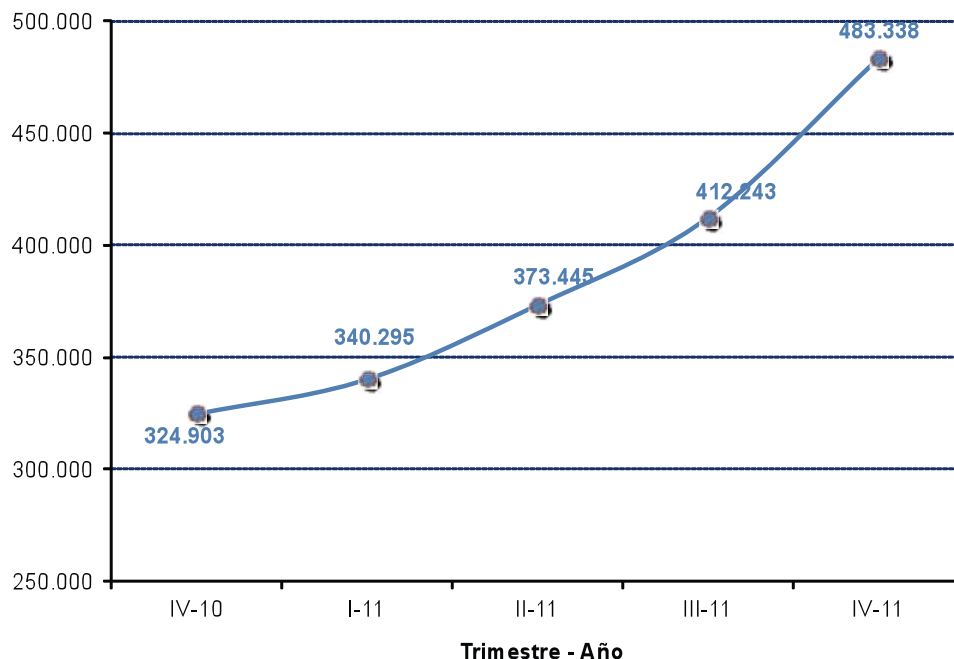
2.2.6 Captaciones del Público

Las captaciones del público del Sector Bancario se situaron en Bs.483.338 millones, evidenciando un **crecimiento relativo de 17,25%** en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 412.243 millones. En relación con el cuarto trimestre del año anterior, aumentó este renglón del pasivo 48,76%.

En el Subsector banca universal y comercial éstas alcanzaron la cifra de Bs.481.668 millones aumentando 17,28% en relación con el trimestre anterior (Bs.410.690 millones). En el resto del sector, el saldo de las captaciones del público se ubicó en Bs. 1.670 millones lo que significó un aumento de 7,54%.

Al finalizar el cuarto trimestre de 2011, los depósitos en cuentas corrientes del Sector Bancario sumaron Bs.298.610 millones, los depósitos de ahorro totalizaron Bs.98.491 millones y los de plazo alcanzaron la cifra Bs. 8.689 millones. Al comparar estos saldos con los registrados en el trimestre anterior, se evidencia un crecimiento de: 16,91% y 28,68% en depósitos en cuentas corrientes y de ahorro, respectivamente, y una reducción de 22,58% en depósitos a plazo.

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



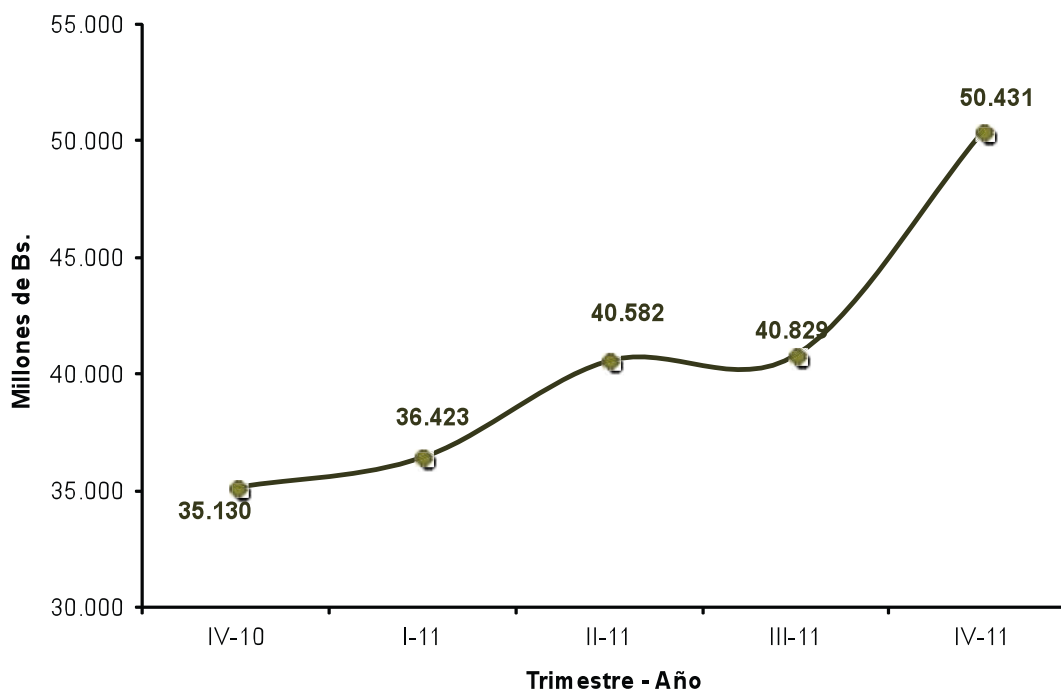
Fuente: Balance General de Publicación
Gerencia General de Regulación / Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

2.2.7 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones financieras del Sector Bancario al 31/12/2011 totalizó Bs.50.431 millones, lo cual representó un aumento de 23,52%, en comparación con el trimestre inmediato anterior cuando totalizó Bs. 40.829 millones. En comparación con el año anterior (IV trimestre) el patrimonio se incrementó 43,55%.

En cuanto al Subsector banca universal y comercial se colocó en Bs. 48.272 millones y en el resto del sector, se ubicó en Bs. 2.158 millones.

Gráfico 5
Sector Bancario
Evolución trimestral del Patrimonio
IV Trimestre 2010 – IV Trimestre 2011
(Millones de bolívares)



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

2.2.8 Resultados

Los ingresos financieros acumulados del Sector Bancario totalizaron Bs. 29.250 millones al finalizar el cuarto trimestre del año 2011. Esto representó un alza de 41,79% 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.7.908 millones, lo que equivale a un aumento de 7,96% respecto a igual período del año anterior.

El margen de intermediación financiera del Sector Bancario alcanzó Bs. 24.698 millones aumentó en 56,61% durante el lapso julio-diciembre 2011, respecto a similar período del año 2010, cuando se ubicó en Bs.15.771 millones. Una de las causas de este aumento ha sido el incremento de los ingresos por comisiones por servicio en un 30,73%.

Los gastos de transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 14.012 millones al cierre del mes de diciembre de 2011, resultando ser superiores en

27,86% al saldo registrado al 31/12/2010. Y los gastos de personal aumentaron 34,41%, y los generales y administrativos en 22,38%.

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 10.686 millones al cierre del período julio-diciembre 2011, lo que equivale a un incremento de 122,10% al saldo registrado en igual período del año anterior. Mientras que el margen operativo neto se ubicó Bs. 9.449 millones en el lapso julio-diciembre de 2011, siendo superior en 102,56% al observado en igual lapso del año 2010.

Por último, el resultado neto alcanzó la cifra de Bs. 8.959 millones experimentando un incremento de 119,11%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-diciembre de 2010.

Cuadro 5
Sector Bancario
Estado de Resultado de Publicación por período, variación absoluta y relativa, según principales rubros
julio - diciembre 2011 / julio - diciembre 2010
(Miles de Bolívares)

Principales Rubros	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN			
	PERÍODO		Variación	
	Del 01/07/11 al 31/12/11	Del 01/07/10 al 31/12/10	dic11 / dic10	
			Absoluta	Relativa
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	<u>29.250.106</u>	<u>20.629.572</u>	<u>8.620.534</u>	<u>41,79%</u>
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.488.397	3.418.437	3.069.960	89,81%
Ingresos por cartera de créditos	22.059.835	16.295.435	5.764.400	35,37%
Otros ingresos financieros	701.874	915.700	(213.826)	-23,35%
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	<u>7.908.337</u>	<u>7.325.100</u>	<u>583.237</u>	<u>7,96%</u>
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	<u>21.341.769</u>	<u>13.304.472</u>	<u>8.037.297</u>	<u>60,41%</u>
Ingresos por recuperación de activos financieros	731.460	472.793	258.667	54,71%
Gastos por incobrabil. Y desvalor. de activos financieros	2.402.708	2.472.773	(70.065)	-2,83%
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	<u>19.670.521</u>	<u>11.304.492</u>	<u>8.366.029</u>	<u>74,01%</u>
Otros ingresos operativos	6.612.378	5.903.188	709.190	12,01%
Comisiones por Servicios	4.492.559	3.436.520	1.056.039	30,73%
Otras Líneas de Crédito	-	-	-	0,00%
Encargos de Confianza e Inversiones Cedidas	15.336	16.227	(891)	-5,49%
Fideicomisos	366.245	231.545	134.700	58,17%
Giros y Transferencias	41.467	32.515	8.952	27,53%
Bloqueo y Certificación de Cheques	261	243	18	7,41%
Tarjetas de Crédito	1.146.529	841.621	304.908	36,23%
Operaciones Bursátiles	11.313	8.688	2.625	30,21%
Administración de Pólizas de Seguros	523	2.796	(2.273)	-81,29%
Custodia	36.752	23.826	12.926	54,25%
Otras Comisiones no Financieras	2.874.133	2.279.059	595.074	26,11%
Otros ingresos operativos (1)	2.119.819	2.466.668	(346.849)	-14,06%
Otros gastos operativos (2)	1.584.497	1.437.034	147.463	10,26%
<u>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u>	<u>24.698.402</u>	<u>15.770.646</u>	<u>8.927.756</u>	<u>56,61%</u>
<u>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</u>	<u>14.012.143</u>	<u>10.959.132</u>	<u>3.053.011</u>	<u>27,86%</u>
Gastos de personal	6.125.100	4.556.863	1.568.237	34,41%
Gastos generales y administrativos (3)	5.822.019	4.757.426	1.064.593	22,38%
Aportes a FOGADE	1.811.536	1.456.996	354.540	24,33%
Aportes a la SUDEBAN	253.488	187.847	65.641	34,94%
<u>MARGEN OPERATIVO BRUTO</u>	<u>10.686.259</u>	<u>4.811.514</u>	<u>5.874.745</u>	<u>122,10%</u>
Otros ingresos (4)	436.938	914.131	(477.193)	-52,20%
Otros gastos (5)	1.674.543	1.061.000	613.543	57,83%
<u>MARGEN OPERATIVO NETO</u>	<u>9.448.654</u>	<u>4.664.645</u>	<u>4.784.009</u>	<u>102,56%</u>
Ingresos extraordinarios	27.008	48.818	(21.810)	-44,68%
Gastos extraordinarios	230.005	283.783	(53.778)	-18,95%
<u>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</u>	<u>9.245.657</u>	<u>4.429.680</u>	<u>4.815.977</u>	<u>108,72%</u>
<u>IMPUESTO</u>	<u>286.906</u>	<u>341.099</u>	<u>(54.193)</u>	<u>-15,89%</u>
<u>RESULTADO NETO</u>	<u>8.958.751</u>	<u>4.088.581</u>	<u>4.870.170</u>	<u>119,12%</u>
» Resultado neto / Ingresos financieros	30,63%	19,82%		
» Resultado neto / (Ingresos financieros+Otros ingresos)	30,18%	18,98%		

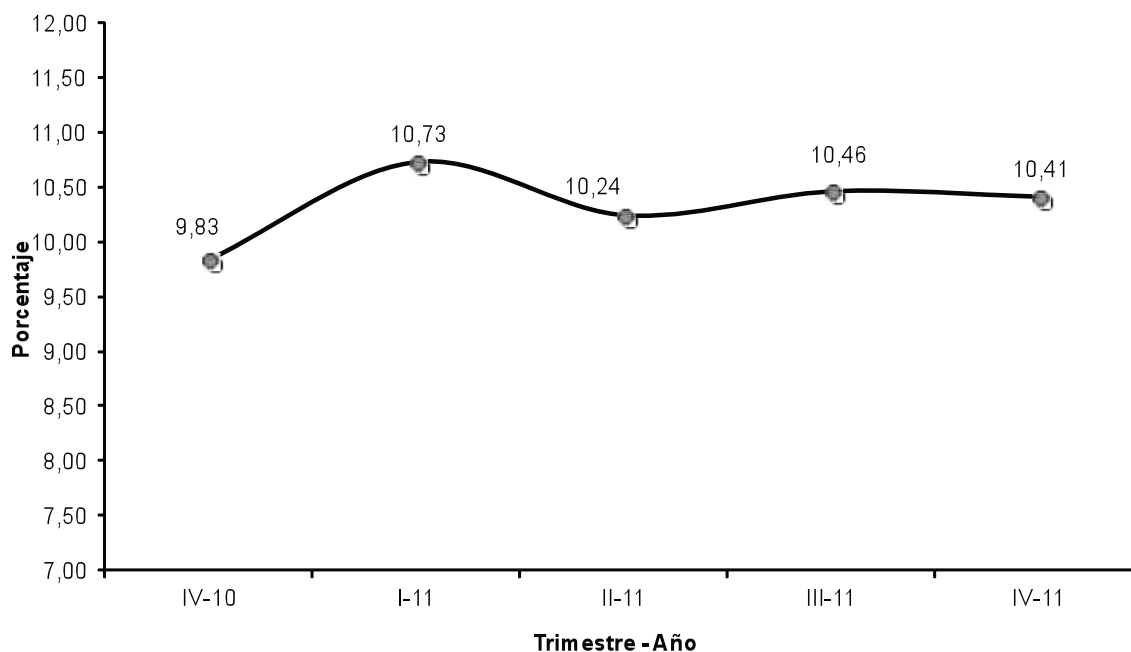
3. INDICADORES

3.1. Evaluación del Patrimonio

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2011 este indicador se ubicó en 10,41%, siendo inferior en 0,04 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior y superior también en 0,58 puntos porcentuales al exhibido en igual trimestre del año 2010.

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



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

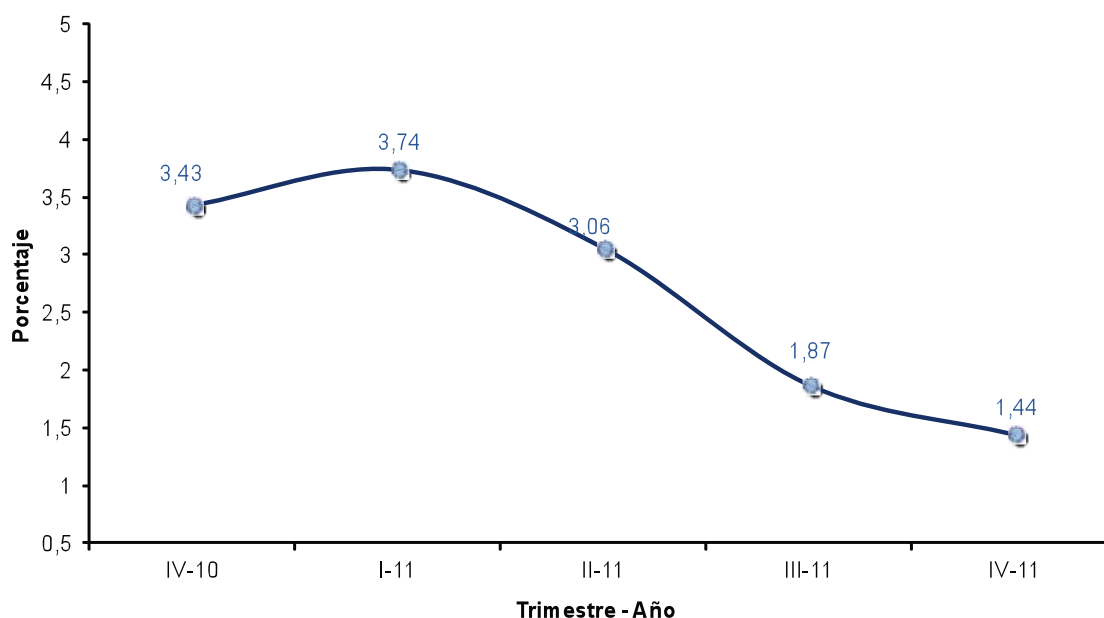
¹ El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial Nº 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2. Calidad de Activos

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2011, este indicador disminuyó 0,43 puntos porcentuales en relación con el trimestre anterior, ubicándose en 1,44%. Con relación al cuarto trimestre de 2010, este indicador se redujo 1,99 puntos porcentuales.

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

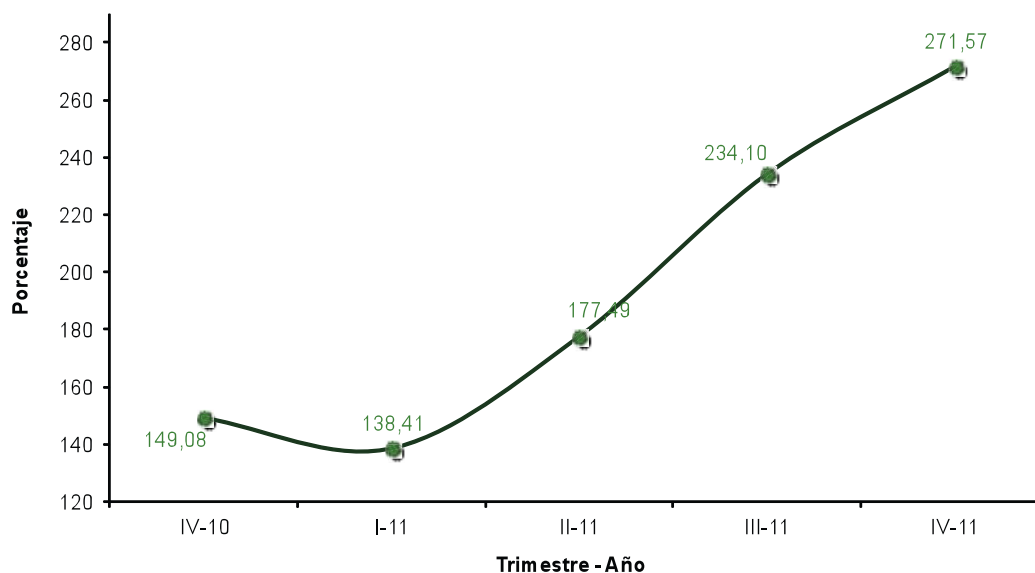


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.2.2. Cobertura de morosidad

La cobertura de la cartera morosa se ubicó en 271,57% al 31/12/2011. Este indicador, reflejó un alza de 37,47 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y una subida de 122,49 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)



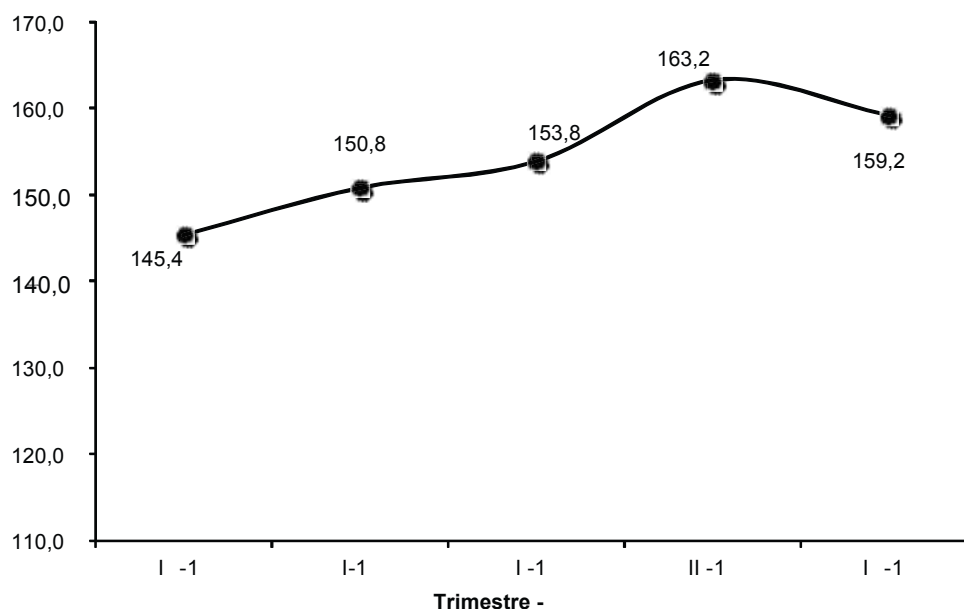
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.3. Gestión Administrativa

3.3.1. Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 31/12/2011 este indicador se ubicó en 159,20%, lo cual significó una disminución de 4,05 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre de 2011 y un aumento de 13,80 puntos porcentuales con el cuarto 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)

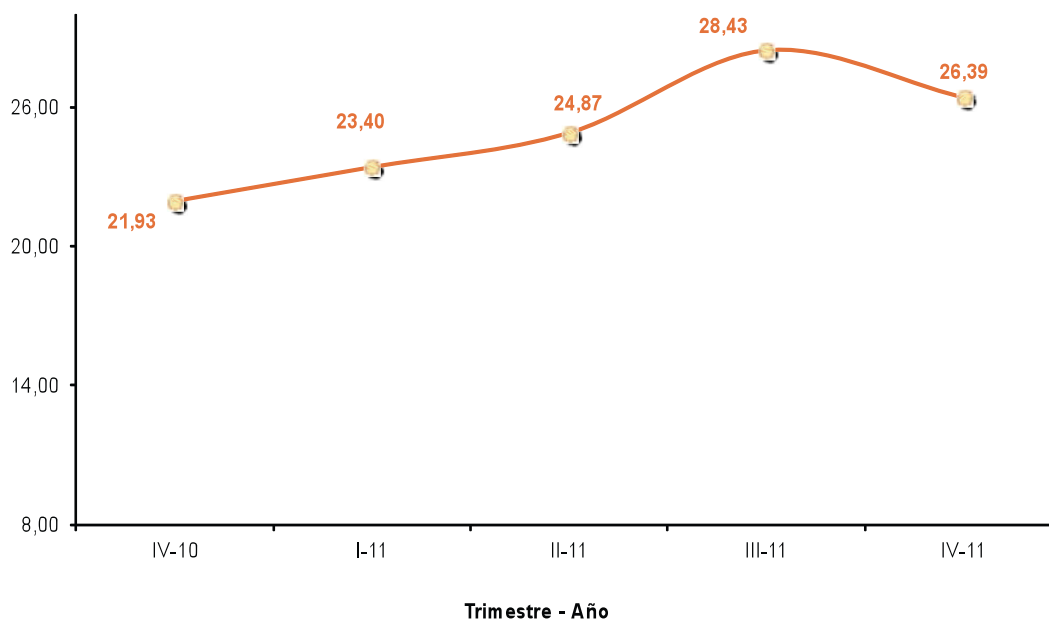


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.3.2. Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el cuarto trimestre de 2011, este indicador se colocó en 26,39%, equivalente a una baja de 2,04 puntos porcentuales, en comparación al trimestre anterior y un aumento de 4,46 puntos porcentuales en relación al cuarto trimestre de 2010. Este aumento – en un año- 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)



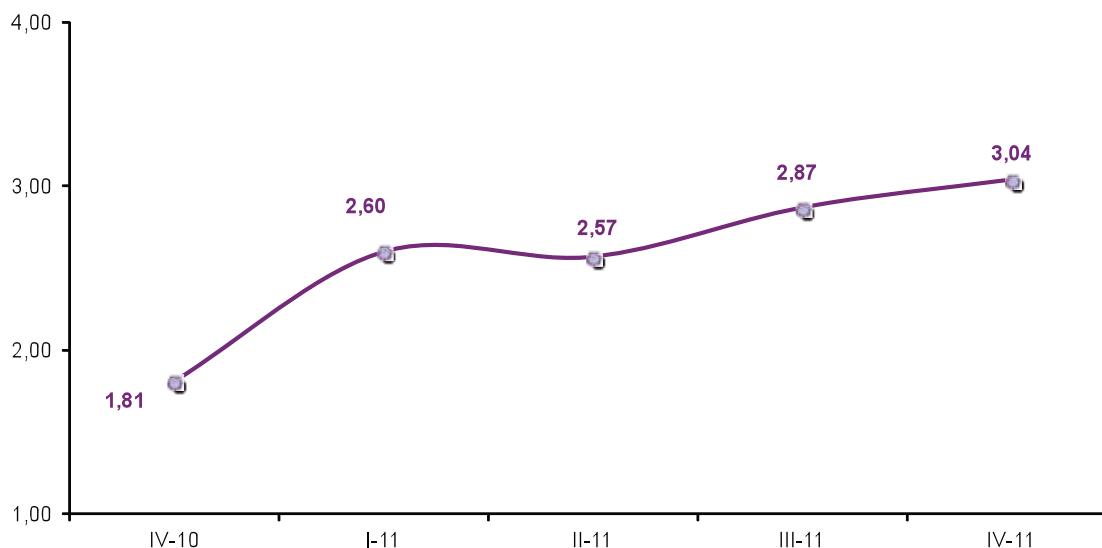
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.4 Rentabilidad

3.4.1. Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 31/12/2011 este indicador alcanzó un valor de 3,04%, con lo cual se evidenció un ligero aumento de 0,17 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior, y presentó un incremento de 0,24 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)



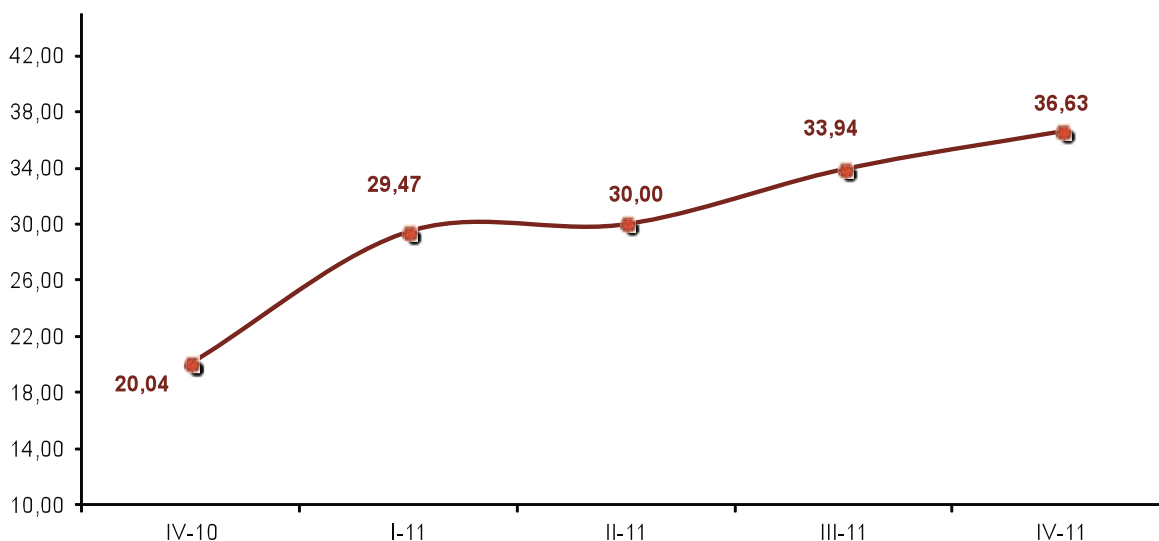
Fuente: Balance General de Publicación.

Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.4.2. Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador se ubicó en 36,63% al finalizar el cuarto trimestre del año en curso, siendo superior en 2,69 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y superior en 16,59 puntos porcentuales al registrado al 31/12/10. Esta evolución es una señal de una recuperación de las ganancias del Sector Bancario.

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



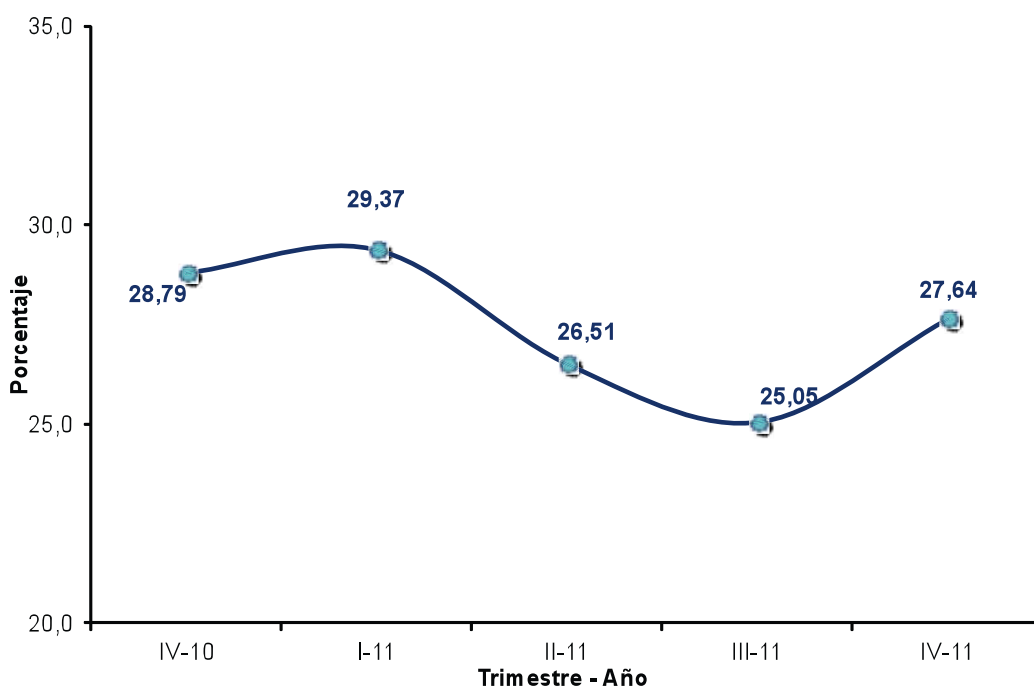
Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

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 27,64% al 31/12/2011. Esto revela un incremento de 2,59 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior y de un descenso de 1,15 puntos porcentuales en relación con igual trimestre del año 2010. La evolución de este indicador, muestra una estabilidad de la liquidez a corto plazo de la banca.

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

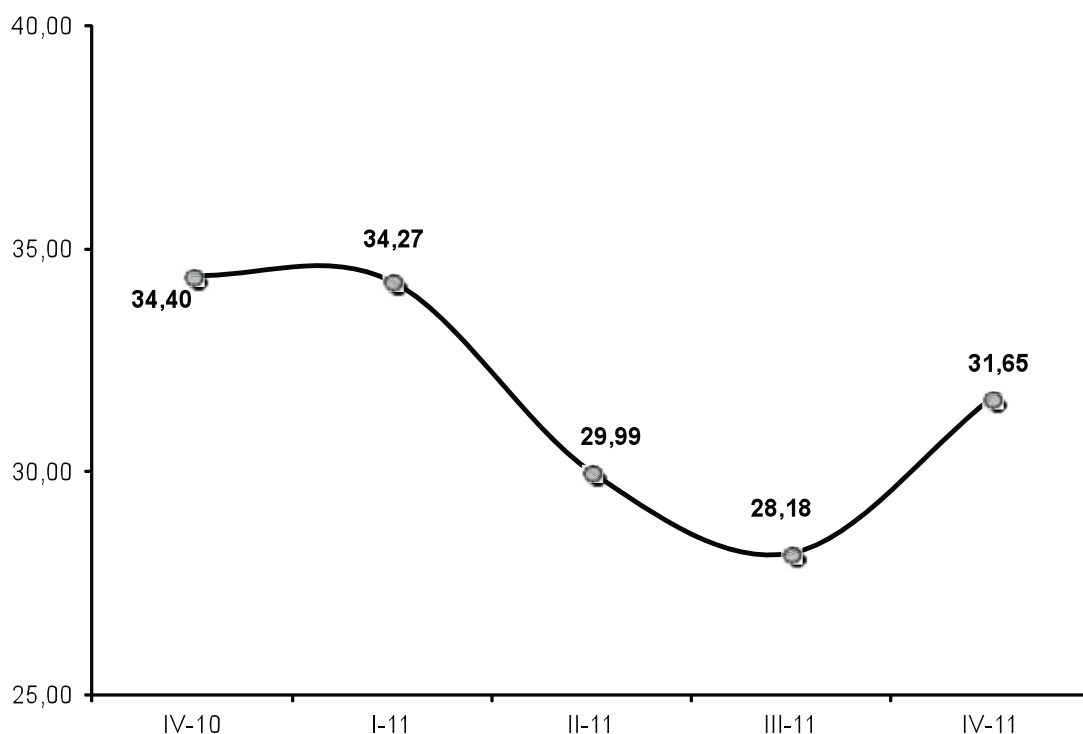


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.5.2. Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador se ubicó en 31,65% al cierre del cuarto trimestre de 2011, reflejando un aumento de 3,47 puntos porcentuales, en relación con lo alcanzado en el trimestre anterior, y un descenso de 2,75 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)

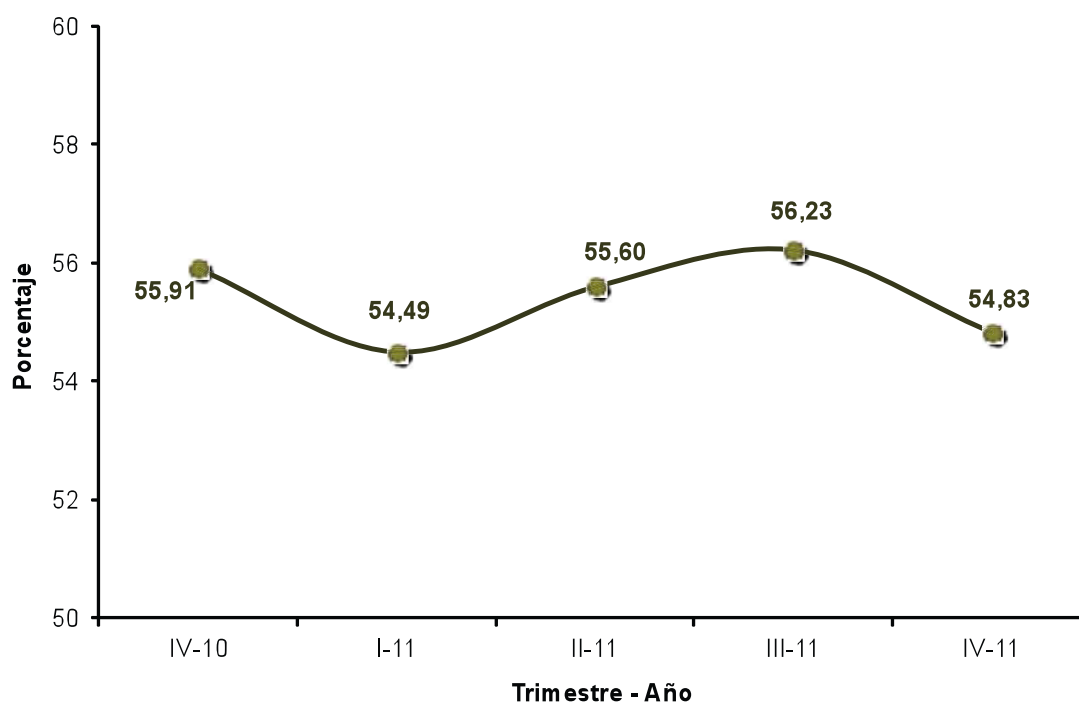


Fuente: Balance General de Publicación.
Gerencia General de Regulación – Gerencia de Investigación y Desarrollo Estadístico

3.5.3 Indicador de intermediación crediticia

Este indicador se ha desenvuelto de una forma estable; así disminuyó 1,4 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior, ubicándose en 54,83% al cierre del cuarto trimestre de 2011. En relación con el cuarto trimestre de 2010, este indicador presentó una pequeña reducción en 1,08% 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 estabilidad durante los últimos cuatro trimestres anteriores presentando una tendencia de "solvencia patrimonial" por encima del patrón internacional del 8%, llegando a estar dos puntos porcentuales promedio durante dicho período.

Por otra parte los indicadores que miden la calidad de los activos presentan sustanciales mejorías. Bajo este contexto es significativa la tendencia hacia la baja del indicador "morosidad de cartera de crédito". Uno de los indicadores más bajos de América Latina y una mayor cobertura de la cartera inmovilizada.

De igual forma los que miden la productividad de los activos como la brecha estructural, y el ROE han experimentado un alza. Y las ganancias se mantenido en constante alza permitiendo una rentabilidad promedio del patrimonio superior al 30%.



I.- Sistema Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
31-12-11

SUBSECTOR	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
TOTAL	25	10	35

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 N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
31-12-11

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS		SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS	
<u>BANCA UNIVERSAL</u>		<u>BANCA COMERCIAL</u>	
1	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	1	BANCO PLAZA, C.A.
2	BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	2	100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.
3	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	3	BANCO GUAYANA, C.A.
4	BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	4	BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.
5	BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	5	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
6	BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL		
7	BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A.	<u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2_/</u>	
8	CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1	BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1_/
9	FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	2	INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
10	VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	3	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
11	BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	4	BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH)
12	BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.		
13	CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	<u>BANCA DE DESARROLLO</u>	
14	DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	1	BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_/
15	BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	2	BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
16	INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	3	BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
17	BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	4	MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
18	BANCO BICENTENARIO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	5	BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A
19	BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	6	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
20	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 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
31-12-11

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	412	8.585	3.643	4.942
	BANESCO	444	14.018	7.090	6.928
	MERCANTIL	272	7.352	2.517	4.835
	PROVINCIAL	315	5.616	1.975	3.641
	BICENTENARIO	447	5.900	11	5.889
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	206	5.371	2.705	2.666
	EXTERIOR	102	2.117	18	2.099
	BANCARIBE	111	2.634	33	2.601
	BANCO DEL TESORO	69	2.089	-	2.089
	NACIONAL DE CRÉDITO	154	1.915	695	1.220
	CORP BANCA	113	1.926	791	1.135
	FONDO COMÚN	168	1.985	692	1.293
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	94	1.747	1.094	653
	CARONÍ	107	1.554	730	824
	SOFITASA	67	1.936	856	1.080
	CITIBANK	6	576	-	576
	DEL SUR	64	951	329	622
	BANCO ACTIVO	30	579	351	228
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	34	310	7	303
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	13	12	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3.395	2.250	1.145
	PLAZA	28	720	360	360
	100% BANCO	29	616	409	207
	GUAYANA	49	477	30	447
	BANPLUS	31	305	136	169
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1	269	269	-
	BANGENTE	14	468	252	216
	MI BANCO	4	154	127	27
	BANCAMIGA	12	127	60	67
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	20	657	504	153
	BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	5	147	130
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.447	72.720	26.767	45.953
Banca Universal		3.216	67.174	23.549	43.625
Banca Comercial		231	5.546	3.218	2.328
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		57	1.960	1.480	480
Banca de Desarrollo		51	1.675	1.212	463
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.504	74.680	28.247	46.433

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
diciembre 2011 - septiembre 2011
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				A C T I V O				B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa
ACTIVO																
DISPONIBILIDADES																
Efectivo	133.608.068	103.271.664	30.336.404	29,38	132.243.487	102.016.446	30.227.041	29,63	132.243.487	102.016.446	30.227.041	29,63	1.364.581	1.255.518	109.363	8,71
Banco Central de Venezuela	12.854.098	7.876.733	4.977.365	63,19	12.798.296	7.860.489	4.937.807	62,82	12.798.296	7.860.489	4.937.807	62,82	55.802	16.244	39.558	243,52
Bancos y otras instituciones financieras del país	109.933.593	82.723.090	27.210.503	32,89	109.638.948	82.503.144	27.133.804	32,89	109.638.948	82.503.144	27.133.804	32,89	296.645	219.946	76.699	34,87
Bancos y corresponsales del exterior	1.244.173	1.334.887	(90.714)	(6,80)	246.546	338.875	(92.329)	(27,25)	246.546	338.875	(92.329)	(27,25)	997.627	996.012	1.615	0,16
Oficina matriz y sucursales	2.138.519	3.187.397	(1.048.878)	(32,91)	2.134.135	3.182.374	(1.048.239)	(32,94)	2.134.135	3.182.374	(1.048.239)	(32,94)	4.384	5.023	(639)	(12,72)
Efectos de cobro inmediato	147	257	(110)	(42,80)	147	257	(110)	(42,80)	147	257	(110)	(42,80)	-	-	-	-
(Provisión para disponibilidades)	7.480.454	8.193.563	(713.109)	(8,70)	7.470.331	8.175.570	(705.239)	(8,63)	7.470.331	8.175.570	(705.239)	(8,63)	10.123	17.993	(7.870)	(43,74)
	(42.916)	(44.263)	1.347	(3,04)	(42.916)	(44.263)	1.347	(3,04)	(42.916)	(44.263)	1.347	(3,04)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES																
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	141.921.734	131.567.679	10.354.055	7,87	139.333.342	129.011.807	10.321.535	8,00	139.333.342	129.011.807	10.321.535	8,00	2.588.392	2.555.872	32.520	1,27
Inversiones en títulos valores para negociar	21.943.823	25.657.656	(3.713.833)	(14,47)	20.753.643	24.291.689	(3.538.046)	(14,56)	20.753.643	24.291.689	(3.538.046)	(14,56)	1.190.180	1.365.967	(175.787)	(12,87)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.075.835	1.567.881	507.954	32,40	2.009.495	1.530.091	479.404	31,33	2.009.495	1.530.091	479.404	31,33	66.340	37.790	28.550	75,55
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	49.698.698	47.972.523	1.726.175	3,60	48.780.361	47.230.670	1.549.691	3,28	48.780.361	47.230.670	1.549.691	3,28	918.337	741.853	176.484	23,79
Inversiones de disponibilidad restringida	43.250.863	41.489.101	1.761.762	4,25	42.950.758	41.188.432	1.762.326	4,28	42.950.758	41.188.432	1.762.326	4,28	300.105	300.669	(564)	(0,19)
Inversiones en otros títulos valores	9.938.843	11.875.309	(1.936.466)	(16,31)	9.835.896	11.765.706	(1.929.810)	(16,40)	9.835.896	11.765.706	(1.929.810)	(16,40)	102.947	109.603	(6.656)	(6,07)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	15.799.516	3.796.466	12.003.050	316,16	15.789.023	3.796.466	11.992.557	315,89	15.789.023	3.796.466	11.992.557	315,89	10.493	10.493	100,00	-
	(785.844)	(791.257)	5.413	(0,68)	(785.834)	(791.247)	5.413	(0,68)	(785.834)	(791.247)	5.413	(0,68)	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS																
Créditos vigentes	265.012.171	231.810.197	33.201.974	14,32	263.035.852	229.992.353	33.043.499	14,37	263.035.852	229.992.353	33.043.499	14,37	1.976.319	1.817.844	158.475	8,72
Créditos reestructurados	268.113.110	234.520.975	33.592.135	14,32	266.148.826	232.752.519	33.396.307	14,35	266.148.826	232.752.519	33.396.307	14,35	1.964.284	1.768.456	195.828	11,07
Créditos vencidos	3.718.551	3.378.837	339.714	10,05	3.631.521	3.274.226	357.295	10,91	3.631.521	3.274.226	357.295	10,91	87.030	104.611	(17.581)	(16,81)
Créditos en litigio	3.696.157	4.301.677	(605.520)	(14,08)	3.627.933	4.238.999	(611.066)	(14,43)	3.627.933	4.238.999	(611.066)	(14,43)	68.814	62.678	6.136	9,79
(Provisión para cartera de créditos)	(10.794.183)	(10.630.881)	163.302	1,54	(10.650.289)	(10.498.612)	161.677	1,44	(10.650.289)	(10.498.612)	161.677	1,44	85	14.368	(14.283)	(99,41)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR																
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	6.067.960	5.411.915	656.045	12,12	6.011.845	5.361.297	650.548	12,13	6.011.845	5.361.297	650.548	12,13	56.115	50.618	5.497	10,86
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.796.557	1.580.459	216.098	13,67	1.775.890	1.556.986	218.904	14,06	1.775.890	1.556.986	218.904	14,06	20.667	23.473	(2.806)	(11,95)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.200.632	4.795.313	405.319	8,45	5.156.713	4.758.668	398.045	8,36	5.156.713	4.758.668	398.045	8,36	43.919	36.645	7.274	19,85
Comisiones por cobrar	200.643	190.349	10.294	5,41	198.139	188.309	9.830	5,22	198.139	188.309	9.830	5,22	2.504	2.040	464	22,75
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	290	310	(20)	(6,45)	289	309	(20)	(6,47)	289	309	(20)	(6,47)	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.130.162)	(1.154.516)	24.354	(2,11)	(1.119.186)	(1.142.975)	23.789	(2,08)	(1.119.186)	(1.142.975)	23.789	(2,08)	(10.976)	(11.541)	565	(4,90)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES																
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.790.509	5.693.986	96.523	1,70	5.790.209	5.693.686	96.523	1,70	5.790.209	5.693.686	96.523	1,70	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	2.312.540	2.283.155	29.385	1,29	2.312.240	2.282.855	29.385	1,29	2.312.240	2.282.855	29.385	1,29	300	300	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	3.478.584	3.411.595	66.989	1,96	3.478.584	3.411.595	66.989	1,96	3.478.584	3.411.595	66.989	1,96	-	-	-	-
	(615)	(764)	149	(19,50)	(615)	(764)	149	(19,50)	(615)	(764)	149	(19,50)	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES																
	592.952	270.431	322.521	119,26	592.952	270.431	322.521	119,26	592.952	270.431	322.521	119,26	-	-	-	-
BIENES DE USO																
	7.534.353	7.075.375	458.978	6,49	7.482.846	7.027.806	455.040	6,47	7.482.846	7.027.806	455.040	6,47	51.507	47.569	3.938	8,28
OTROS ACTIVOS																
	28.398.878	25.723.947	2.674.931	10,40	28.247.456	25.574.529	2.672.927	10,45	28.247.456	25.574.529	2.672.927	10,45	151.422	149.418	2.004	1,34
TOTAL DEL ACTIVO	588.926.625	510.825.194	78.101.431	15,29	582.737.989	504.948.355	77.789.634	15,41	582.737.989	504.948.355	77.789.634	15,41	6.188.636	5.876.839	311.797	5,31

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

CUADRO N° I - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2011 - septiembre 2011
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa
PASIVO												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO												
Depósitos en cuentas corrientes	483.338.009	412.242.936	71.095.073	17,25	481.668.043	410.690.012	70.978.031	17,28	1.669.966	1.552.924	117.042	7,54
Cuentas corrientes no remuneradas	298.609.578	256.078.478	42.531.100	16,61	297.600.753	254.970.183	42.630.570	16,72	1.008.825	1.108.295	(99.470)	(8,98)
Cuentas corrientes remuneradas	175.244.040	146.902.413	28.341.627	16,91	174.382.524	148.941.144	25.441.380	17,08	861.516	961.269	(99.753)	(10,38)
Otros depósitos	123.365.538	106.176.065	17.189.473	16,19	123.218.229	106.029.039	17.189.190	17,02	147.309	147.268	41	0,19
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	72.461.455	60.667.750	11.793.705	20,23	72.323.037	60.143.176	12.180.461	20,25	137.818	124.374	13.444	10,63
Depósitos de ahorro	96.490.894	76.537.574	21.953.320	28,68	98.407.596	76.486.098	21.920.688	28,66	83.298	50.666	32.632	64,41
Depósitos a plazo	8.689.121	11.223.435	(2.534.314)	(22,58)	8.275.296	10.980.523	(2.705.227)	(24,64)	413.825	242.912	170.913	70,36
Títulos valores emitidos por la institución	71	78	(7)	(9,7)	71	78	(7)	(9,7)	-	-	-	-
Capitaciones del público restringidas	1.885.225	2.601.241	(716.016)	(27,53)	1.899.025	2.574.764	(715.799)	(27,80)	26.200	26.477	(277)	(1,05)
Derivados y participaciones sobre títulos valores	3.201.665	5.334.360	(2.132.695)	(44,15)	3.201.665	5.334.360	(2.132.695)	(44,15)	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA												
	2.350.667	-	2.350.667	100,00	2.350.667	-	2.350.667	100,00	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO												
	6.686.233	7.531.852	(845.619)	(11,23)	6.686.233	7.531.852	(845.619)	(11,23)	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS												
Obligaciones con el BCB	18.068.943	20.454.918	(2.385.975)	(11,65)	15.857.084	18.308.898	(2.451.814)	(13,39)	2.211.259	2.146.020	65.239	3,04
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	17.573.648	17.494.677	78.971	(0,68)	15.398.590	15.586.798	(188.208)	(1,21)	2.175.058	2.107.726	67.332	3,19
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	100.227	100.397	(170)	(0,17)	100.227	100.397	(170)	(0,17)	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	306.910	218.317	88.593	40,58	306.910	218.317	88.593	40,58	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	38.904	38.904	-	-	38.904	38.904	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	68	68	-	-	68	68	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	49.186	2.402.555	(2.353.369)	(97,95)	12.985	2.364.413	(2.351.428)	(99,45)	36.201	38.442	(1.941)	(5,09)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA												
	467.455	334.510	132.945	39,74	467.455	334.510	132.945	39,74	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR												
Gastos por pagar por captaciones del público	412.971	402.000	10.971	2,73	402.239	393.936	8.303	2,11	10.732	8.064	2.668	33,09
Gastos por pagar por obligaciones con el BCB	303.944	283.202	20.742	7,32	299.026	281.110	17.916	6,37	4.918	2.092	2.826	135,09
Gastos por pagar por obligaciones con el BNAV	67.605	6.465	67.605	100,00	67.605	6.465	67.605	100,00	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	34.371	111.892	(77.521)	(69,28)	28.557	105.920	(77.363)	(73,04)	5.814	5.972	(158)	(2,65)
Gastos por pagar por obligaciones por intermediación financiera	121	100	21	21,00	121	100	21	21,00	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	403	341	62	18,18	403	341	62	18,18	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS												
	27.171.604	25.337.009	1.834.595	7,24	27.033.260	25.191.753	1.841.507	7,31	138.344	145.256	(6.912)	(4,76)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GESTIÓN OPERATIVA												
	538.495.882	466.393.225	72.192.657	15,48	534.465.581	462.450.961	72.014.620	15,57	4.030.301	3.852.264	178.037	4,62
TOTAL DEL PASIVO												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMONIO												
CAPITAL SOCIAL												
Capital Pagado	10.894.627	10.566.243	328.384	3,11	9.583.696	9.313.390	270.306	2,90	1.310.931	1.252.853	58.078	4,64
	10.894.627	10.566.243	328.384	3,11	9.583.696	9.313.390	270.306	2,90	1.310.931	1.252.853	58.078	4,64
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL												
	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS												
	2.880.116	3.205.062	(324.946)	(10,14)	2.806.731	3.157.661	(350.930)	(11,11)	73.385	47.401	25.984	54,82
RESERVAS DE CAPITAL												
	5.434.361	4.600.492	833.869	18,13	5.259.243	4.438.652	820.591	18,49	175.118	161.840	13.278	8,20
AJUSTES AL PATRIMONIO												
	7.033.657	4.896.282	2.137.375	43,65	6.595.479	4.442.421	2.153.058	48,47	438.178	453.861	(15.683)	(3,46)
RESULTADOS ACUMULADOS												
	23.696.796	17.697.238	5.999.558	33,90	23.557.449	17.614.177	5.943.272	33,74	139.347	83.061	56.286	67,76
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA												
	427.098	(199.943)	627.041	(313,61)	405.722	(183.586)	589.308	(321,00)	21.376	(16.357)	37.733	(230,68)
(ACCIONES EN TESORERÍA)												
	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO												
	50.430.743	40.829.462	9.601.281	23,52	48.272.408	38.846.803	9.425.605	24,26	2.158.335	1.982.659	175.676	8,86
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO												
	588.926.625	510.825.194	78.101.431	15,29	582.737.989	504.948.355	77.789.634	15,41	6.188.636	5.876.639	311.997	5,31
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS												
ACTIVOS DE LOS FIDECOMISOS	43.809.686	40.129.873	3.679.813	9,17	43.713.378	40.071.054	3.642.324	9,09	96.308	58.819	37.489	63,74
ACTIVOS DE LOS FIDECOMISOS	110.666.520	106.974.501	3.692.019	3,55	104.320.331	100.931.379	3.388.952	3,36	6.346.189	5.943.122	403.067	6,78
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)												
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.419.208	5.300.875	1.118.333	21,10	6.419.208	5.300.875	1.118.333	21,10	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.350.251	16.204.824	2.945.427	19,18	19.154.121	16.174.427	2.980.694	18,11	31.130	30.351	779	2,57
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	855.109.141	761.382.282	93.716.859	12,31	846.967.443	753.739.303	93.228.140	12,37	8.141.698	7.652.979	488.719	6,39
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	194.429	181.980	12.449	6,84	193.660	181.025	12.635	6,98	769	955	(186)	(19,48)
INVERSIONES CEDIDAS												
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.895.952	3.856.684	39.268	1,02	3.895.952	3.856.684	39.268	1,02	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	53.259.674	48.357.674	5.902.000	13,25	53.259.674	48.357.674	5.902.000	13,25	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES												
	72.916.674	72.919.894	(3.220)	(0,68)	72.365.497	76.586.908	(4.221.411)	(5,51)	551.177	632.986	(81.809)	(12,92)
MICROCRÉDITOS	9.917.646	8.566.100	1.351.546	10,74	8.709.638	7.891.158	818.480	10,37	1.208.008	1.064.942	143.066	13,43
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE												
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	5.053.081	3.934.911	1.118.170	28,42	5.053.081	3.934.911	1.118.170	28,42	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	22.986.450	22.986.795	(345)	(0,00)	28.153.480	22.986.795	5.166.685	25,13	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	30.690.268	27.512.378	3.177.890	11,55	30.667.336	27.492.891	3.174.445	11,55	22.932	19.487	3.445	17,68
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	10.41	10.46	(55)	(0,49)	10.07	10.10	(3)	(0,03)	41.30	39.49	1.81	4,39

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
SECTOR BANCARIO - BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
1./ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	481.668.043
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	328.947.928
ESTRATO GRANDE	188.938.908
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	70.751.504
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	59.506.135
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	58.681.269
ESTRATO MEDIANO	115.322.944
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	27.520.311
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	20.995.882
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	19.554.436
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	13.549.215
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	11.767.731
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	8.563.098
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	7.044.638
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	6.327.633
ESTRATO PEQUEÑO	24.686.076
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	4.195.224
BANCO PLAZA, C.A.	3.988.942
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	3.379.365
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	2.990.427
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	2.754.600
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	2.480.187
BANCO GUAYANA, C.A.	2.475.561
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	2.319.332
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	102.018
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	420
BANCA DEL ESTADO	152.720.115
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	79.322.960
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	40.838.713
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	17.903.544
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	13.344.502
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.310.396
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.669.966
BANCA DE DESARROLLO	1.086.532
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	423.655
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	378.844
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	202.356
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	66.826
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA CON LEYES ESPECIALES	583.434
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	583.434
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 - 7
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA DE DESARROLLO
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES
31-12-11
(Miles de Bolívares)

RUBRO	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO		
			E S T R A T O				BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES	T O T A L
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	133.608.068	132.243.487	51.861.028	33.448.316	7.179.042	39.755.101	1.207.478	157.103	1.364.581
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	141.921.734	139.331.342	36.518.751	20.531.445	8.612.998	73.760.148	1.262.398	1.326.994	2.588.392
CARTERA DE CRÉDITOS	265.012.171	263.035.852	120.889.649	69.659.449	11.822.390	60.664.364	1.177.442	798.877	1.976.319
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.067.960	6.011.845	1.637.090	2.138.302	273.781	1.962.672	26.909	29.206	56.115
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.790.509	5.790.209	1.140.789	1.411.388	10.644	3.227.388	300	-	300
BIENES REALIZABLES	592.952	592.952	85.218	140.833	88.188	278.713	-	-	-
BIENES DE USO	7.534.353	7.482.846	2.127.870	2.857.645	453.975	2.043.356	38.587	12.920	51.507
OTROS ACTIVOS	28.398.878	28.247.456	3.478.510	4.692.519	437.687	19.638.740	130.847	20.575	151.422
TOTAL DEL ACTIVO	588.926.625	582.737.989	217.738.905	134.879.897	28.878.705	201.240.482	3.843.961	2.344.675	6.188.636
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	483.338.009	481.668.043	188.938.908	115.322.944	24.686.076	152.720.115	1.086.532	583.434	1.669.966
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	6.686.233	6.686.233	6.676	9.127	1.485	6.668.945	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.068.943	15.857.684	1.347.033	4.351.470	357.900	9.801.281	2.189.452	21.807	2.211.259
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	467.455	467.455	114.135	303.061	5.414	44.845	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	412.971	402.239	25.655	92.119	13.892	270.573	10.590	142	10.732
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	27.171.604	27.033.260	7.593.738	2.556.320	1.054.210	15.828.992	98.306	40.038	138.344
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	538.495.882	534.465.581	198.026.145	122.635.041	26.118.977	187.685.418	3.384.880	645.421	4.030.301
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	50.430.743	48.272.408	19.712.760	12.244.856	2.759.728	13.555.064	459.081	1.699.254	2.158.335
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	588.926.625	582.737.989	217.738.905	134.879.897	28.878.705	201.240.482	3.843.961	2.344.675	6.188.636
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	43.809.686	43.713.378	27.847.478	11.565.714	1.339.179	2.961.007	-	96.308	96.308
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	110.666.520	104.320.331	27.005.801	11.609.493	1.251.905	64.453.132	-	6.346.189	6.346.189
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.419.208	6.419.208	216.247	309.327	-	5.893.634	-	-	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.150.251	19.119.121	6.141.476	3.875.058	1.602.896	7.499.691	-	31.130	31.130
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	734.588	734.588	16.672	25.372	10.198	682.346	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	855.109.141	846.967.443	421.539.302	161.677.875	40.549.143	223.201.123	3.208.917	4.932.781	8.141.698
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	194.429	193.660	39.617	105.327	16.584	32.132	-	769	769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	29.250.106	28.966.936	12.216.706	7.657.550	1.642.995	7.449.685	197.591	85.579	283.170
GASTOS FINANCIEROS	7.908.337	7.843.538	2.820.225	2.689.895	489.803	1.841.515	63.512	64.287	127.899
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.341.769	21.123.398	9.396.481	4.967.655	1.153.192	5.606.070	134.079	84.292	218.371
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	731.460	727.092	271.391	44.292	15.184	396.225	1.739	2.629	4.368
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.402.708	2.375.904	1.288.999	299.660	93.603	693.642	9.408	17.396	26.804
MARGEN FINANCIERO NETO	19.670.521	19.474.586	8.378.873	4.712.287	1.074.773	5.308.653	126.410	69.525	195.935
Otros ingresos operativos (1)	6.612.378	6.498.783	3.067.670	1.389.292	376.285	1.665.536	75.270	38.325	113.595
Otros gastos operativos (2)	1.584.497	1.577.755	670.414	269.845	61.968	575.528	3.113	3.629	6.742
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.698.402	24.395.614	10.776.129	5.831.734	1.389.090	6.398.661	198.567	104.221	302.788
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.012.143	13.732.553	5.320.130	3.785.866	1.029.033	3.597.524	216.616	62.974	279.590
Gastos de personal	6.125.100	5.950.092	2.192.377	1.551.772	428.066	1.777.877	125.276	49.732	175.008
Gastos generales y administrativos (3)	5.822.019	5.725.091	2.052.994	1.610.961	468.929	1.592.207	85.050	11.878	96.928
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.811.536	1.805.831	979.551	562.147	118.820	145.313	5.622	83	5.705
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	253.488	251.539	95.208	60.986	13.218	82.127	668	1.281	1.949
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.686.259	10.663.061	5.455.999	2.045.868	360.057	2.801.137	(18.049)	41.247	23.198
Ingresos por bienes realizables	37.363	37.363	30.007	3.275	4.040	41	-	-	-
Ingresos por programas especiales	132	132	-	-	132	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	399.443	353.421	95.038	143.230	41.689	73.464	43.528	2.494	46.022
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	79.585	79.585	27.352	15.070	32.011	5.152	-	-	-
Gastos operativos varios	9	9	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN OPERATIVO NETO	9.448.654	9.393.808	4.841.981	1.821.126	316.301	2.414.400	16.469	38.377	54.846
Ingresos extraordinarios	27.008	26.863	128	11.174	10.261	5.300	145	-	145
Gastos Extraordinarios	230.005	228.478	89.383	33.395	6.184	99.516	1.436	91	1.527
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.245.657	9.192.193	4.752.726	1.798.905	320.378	2.320.184	15.178	38.286	53.464
Impuesto sobre la renta	286.906	286.906	187.593	87.227	12.086	-	-	-	-
RESULTADO NETO	8.958.751	8.905.287	4.565.133	1.711.678	308.292	2.320.184	15.178	38.286	53.464
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,41	10,07	10,16	10,16	11,49	9,64	13,77	90,50	41,30
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,41	10,07	10,16	10,16	11,49	9,64	13,77	90,50	41,30
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	56,31	58,52	17,65	38,32	15,86	144,88	28,50	1,21	7,02
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	339,09	353,12	285,34	348,44	292,58	468,22	84,66	9,31	25,34
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,91	3,89	3,44	3,51	4,47	5,09	2,67	12,25	6,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	271,57	272,68	411,04	239,80	147,75	228,20	239,26	201,42	208,85
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,44	1,43	0,84	1,46	3,02	2,23	1,12	6,08	3,25
Activo Improductivo / Activo Total	29,04	29,25	25,83	31,63	27,96	31,54	10,11	6,75	8,84
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	159,20	158,79	150,29	151,86	171,69	173,63	121,66	7,419,87	196,60
Brecha Estructural / Activo Total	26,39	26,19	24,82	23,35	30,08	29,03	16,00	91,99	44,79
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,87	2,79	2,86	2,89	3,83	2,47	29,98	16,23	24,17
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,79	2,76	2,71	2,15	4,36	2,26	19,90	3,83	13,11
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,39	6,34	6,37	7,21	9,64	5,19	12,95	5,76	10,09
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,69	2,66	3,43	2,59	3,22	1,85	6,39	3,41	5,21
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,27	40,70	36,98	40,11	55,49	44,17	111,01	75,68	100,36
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,95	18,98	19,54	19,69	20,60	16,54	21,13	8,28	15,29
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,29	9,37	9,98	10,20	11,49	8,66	3,29	6,67	5,03
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,10	8,05	6,46	11,58	9,87	7,11	27,59	86,98	28,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,89	7,90	5,83	7,95	8,55	5,80	7,10	6,69	6,94
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,16	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,04	3,06	4,19	2,80	2,07	2,21	0,27	2,84	1,29
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,63	38,33	47,05	32,15	20,09	35,65	2,33	4,07	3,71
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,64	27,46	27,45	29,00	29,08	26,03	111,13	26,93	81,71
[Disponibilidades + Inv.Tr.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,35	38,00	37,22	34,69	48,45	39,78	153,88	116,10	140,68
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,83	54,61	63,98	60,40	47,89	39,72	108,37	136,93	118,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,83	54,61	63,98	60,40	47,89	39,72	108,37	136,93	118,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,09	15,02	4,49	7,96	10,13	34,18	4,73	85,67	33,01
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,65	31,42	29,55	35,00	32,74	31,06	136,25	26,86	94,37

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

CUADRO Nº 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 BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-11
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	A C T I V O					BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL	BANCA UNIVERSAL	BANCA UNIVERSAL	BANCA UNIVERSAL		
		de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES								
Efectivo	133.608.068	101.245.299	22.078.854	123.324.153	8.899.528	19.806	8.919.334	157.103
Banco Central de Venezuela	12.854.098	9.957.753	2.050.895	12.008.648	789.628	20	789.648	43.174
Bancos y otras instituciones financieras del país	109.933.593	84.297.781	18.437.349	102.735.130	6.890.208	11.610	6.901.818	106.221
Bancos y corresponsales del exterior	2.138.519	219.892	14.431	234.323	4.839	7.384	12.223	1.671
Oficina matriz y sucursales	147	1.532.975	351.991	1.884.966	248.377	792	249.169	3.700
Efectos de cobro inmediato	7.480.454	5.270.395	1.227.584	6.497.979	972.352	-	972.352	2.337
(Provisión para disponibilidades)	(42.916)	(33.497)	(3.543)	(37.040)	(5.876)	-	(5.876)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES								
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela Y operaciones interbancarias	141.921.734	105.318.284	19.860.032	125.178.316	14.070.860	84.166	14.155.026	1.325.994
Inversiones en títulos valores para negociar	21.943.823	20.753.643	3.636.273	18.711.232	1.969.950	72.461	2.042.411	433.180
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.075.835	2.009.495	1.054.154	1.885.126	124.369	-	124.369	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	49.698.698	48.780.361	34.294.423	43.250.608	5.529.753	-	5.529.753	520.249
Inversiones de disponibilidad restringida	43.250.863	42.950.758	34.741.698	37.760.427	5.178.626	11.705	5.190.331	13.043
Inversiones en otros títulos valores	9.938.843	9.835.896	9.680.649	9.699.672	136.224	-	136.224	287.062
(Provisión para inversiones en títulos valores)	15.799.516	11.200.745	3.400.126	14.600.871	1.188.152	10.493	1.188.152	85.503
(785.844)		(728.344)	(1.276)	(729.620)	(56.214)	-	(56.214)	-
CARTERA DE CRÉDITOS								
Créditos vigentes	265.012.171	203.395.816	53.193.301	256.589.117	6.437.742	8.993	6.446.735	798.877
Créditos reestructurados	268.113.110	205.316.228	54.432.425	259.748.653	6.392.342	7.831	6.400.173	808.675
Créditos vencidos	3.718.551	3.354.404	132.124	3.486.528	143.290	1.703	350.515	46.373
Créditos en litigio	3.696.157	2.820.263	456.565	3.276.828	350.165	350	350.515	55.382
(Provisión para cartera de créditos)	10.794.183	144.511	41.454	185.965	92.486	(891)	92.486	85
(10.650.289)		(8.239.590)	(1.869.267)	(10.108.857)	(540.541)	-	(541.432)	(111.553)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR								
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	6.067.960	4.904.175	809.097	5.713.272	297.867	706	298.573	29.206
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.796.557	1.372.328	206.645	1.578.973	196.836	81	196.917	13.200
Comisiones por cobrar	5.200.632	4.293.221	668.294	4.961.515	195.090	108	195.198	23.430
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	200.643	174.102	21.062	195.164	2.382	593	2.975	2.504
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.130.162)	(935.575)	(87.094)	(1.022.669)	(96.441)	(76)	(96.517)	(9.928)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES								
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.790.509	3.299.256	325.728	3.624.984	2.165.225	-	2.165.225	300
Inversiones en sucursales	2.312.540	1.761.693	263.910	2.025.603	286.637	-	286.637	300
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	3.478.584	1.538.178	61.818	1.599.996	1.878.588	-	1.878.588	-
(615)		(615)	-	(615)	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES								
	592.952	478.191	38.864	517.055	75.897	-	75.897	-
BIENES DE USO								
	7.534.353	5.899.830	1.198.874	7.098.704	383.603	539	384.142	12.920
OTROS ACTIVOS								
	28.398.878	25.282.643	1.709.746	26.992.389	1.254.604	463	1.255.067	20.575
TOTAL DEL ACTIVO	588.926.625	449.823.494	99.214.496	549.037.990	33.585.326	114.673	33.699.999	3.843.961
septiembre - 11	510.825.194	389.706.426	85.812.250	475.518.676	29.307.418	122.261	29.429.679	3.508.221
VARIACIÓN								
ABSOLUTA	78.101.431	60.117.068	13.402.246	73.519.314	4.277.908	(7.588)	4.270.320	569
RELATIVA	15,29	15,43	15,62	15,46	14,60	(6,21)	14,51	9,57

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

CUADRO Nº 1 - 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 BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-11
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL			PASIVO			BANCA COMERCIAL			BANCA DE DESARROLLO	
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL	de Capital Nacional	BANCA UNIVERSAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
P A S I V O											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	483.338.009	481.668.043	373.900.565	83.158.534	457.059.099	24.608.524	420	24.608.524	420	1.086.532	583.434
Depósitos en cuentas corrientes	298.609.578	297.680.753	234.071.437	49.255.640	283.327.077	14.273.256	420	14.273.256	420	440.039	568.786
Cuentas corrientes no remuneradas	175.244.040	174.382.524	136.326.906	26.982.794	163.309.700	11.072.404	420	11.072.404	420	292.730	568.786
Cuentas corrientes remuneradas	123.365.538	123.218.229	97.744.531	22.272.846	120.017.377	3.200.852	-	3.200.852	-	147.309	-
Otras obligaciones a la vista	72.461.455	72.323.637	52.893.306	18.284.964	71.178.270	1.145.367	-	1.145.367	-	130.830	6.988
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	98.490.894	98.407.596	78.566.506	14.683.492	93.249.998	5.157.998	-	5.157.998	-	76.780	6.518
Depósitos a plazo recibidos por la institución	8.689.121	8.275.296	4.563.772	68.074	4.631.846	3.643.450	-	3.643.450	-	412.683	1.142
Tratados de garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	1.885.225	1.859.025	603.908	866.264	1.470.172	388.853	-	388.853	-	26.200	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	3.201.665	3.201.665	3.201.565	100	3.201.665	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.350.667	2.350.667	2.350.667	-	2.350.667	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	6.686.233	6.686.233	6.551.479	7.013	6.558.492	127.741	-	127.741	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.068.943	15.857.684	9.826.709	1.177.577	11.004.396	4.826.398	27.000	4.826.398	27.000	2.189.452	21.807
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.573.648	15.398.590	9.582.776	1.109.862	10.692.638	4.705.952	-	4.705.952	-	2.175.058	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	100.227	100.227	100.000	-	100.000	227	-	227	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	306.910	306.910	133.022	67.715	200.737	79.173	27.000	106.173	27.000	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	38.904	38.904	-	-	-	38.904	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	68	68	68	-	68	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	49.186	467.455	12.985	10.843	10.843	2.142	-	2.142	-	14.394	21.807
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	412.971	402.239	423.744	24.383	448.127	19.328	-	19.328	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones del público	303.944	299.026	363.365	15.070	378.435	23.804	-	23.804	-	10.590	142
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	67.605	67.605	274.891	15.045	289.936	9.090	-	9.090	-	4.907	11
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.527	6.527	67.605	-	67.605	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	34.371	6.397	6.397	-	6.397	130	-	130	-	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	121	28.557	13.953	20	13.973	14.584	-	14.584	-	5.683	131
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	403	121	116	5	121	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	403	403	-	403	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	27.171.604	27.033.260	19.916.970	4.860.227	24.777.197	2.211.766	44.297	2.211.766	44.297	98.306	40.038
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	538.495.882	534.465.581	413.333.499	89.242.804	502.576.303	31.817.561	71.717	31.889.278	71.717	3.384.880	645.421
P A T R I M O N I O											
GESTIÓN OPERATIVA											
CAPITAL SOCIAL	10.894.627	9.583.696	7.227.156	1.511.531	8.738.687	825.009	20.000	845.009	20.000	340.276	970.655
Capital Pagado	10.894.627	9.583.696	7.227.156	1.511.531	8.738.687	825.009	20.000	845.009	20.000	340.276	970.655
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.880.116	2.806.731	2.172.803	112.495	2.285.298	505.857	15.576	521.433	15.576	73.385	-
RESERVAS DE CAPITAL	5.434.361	5.259.243	3.669.334	1.399.270	5.068.604	188.478	2.161	190.639	2.161	18.290	156.828
AJUSTES AL PATRIMONIO	7.033.657	6.595.479	5.819.486	722.219	6.541.705	53.082	692	53.774	692	10.793	427.385
RESULTADOS ACUMULADOS	23.696.796	23.557.449	17.305.922	6.137.329	23.443.351	109.671	4.527	114.198	4.527	11.519	127.828
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	427.098	405.722	231.206	88.848	320.054	85.668	-	85.668	-	4.818	16.558
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	50.430.743	48.272.408	36.489.995	9.971.692	46.461.687	1.767.765	42.956	1.810.721	42.956	459.081	1.699.254
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	588.926.625	582.737.989	449.823.494	99.214.496	549.037.990	33.585.326	114.673	33.699.999	114.673	3.843.961	2.344.675
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	43.809.686	43.713.378	31.344.685	11.628.241	42.972.926	740.452	-	740.452	-	96.308	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	110.666.520	104.320.331	87.007.675	10.032.501	97.040.176	7.210.463	69.692	7.280.155	69.692	6.346.189	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.419.208	6.419.208	6.116.925	302.283	6.419.208	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	19.150.251	19.119.121	17.903.963	498.349	18.402.312	716.809	-	716.809	-	-	31.130
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	734.588	734.588	108.178	5.321	113.499	621.089	-	621.089	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	855.793.111	846.734.583	685.128.618	128.164.146	813.411.844	33.471.618	44.420	33.515.766	44.420	3.208.917	4.932.781
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	194.429	193.660	187.894	-	187.894	57.66	-	57.66	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	3.895.952	3.895.952	3.029.069	714.292	3.743.361	152.591	-	152.591	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	51.710.702	51.710.702	41.507.155	8.958.827	50.465.982	1.244.720	-	1.244.720	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	72.916.674	72.916.674	58.874.157	3.618.774	62.492.931	9.872.566	-	9.872.566	-	51.339	499.838
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	9.917.646	9.917.646	6.630.203	1.842.691	8.472.899	236.744	-	236.744	-	1.203.107	-
MICROCREDITOS	5.053.081	5.053.081	2.957.931	1.842.691	4.925.129	127.952	-	127.952	-	-	-
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.458.011	2.458.011	2.458.011	4.925.129	4.925.129	59.202	-	59.202	-	238	-
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	30.690.268	30.667.336	25.563.976	5.044.158	30.608.134	7.74	37,46	7,89	37,46	22.694	-
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	10,41	10,07	9,87	11,49	10,18	13,77	-	-	-	90,50	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA											

CUADRO Nº 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 BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-11 AL 31-12-11
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	E S T A D O D E R E S U L T A D O S					BANCA DE DESARROLLO ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	
INGRESOS FINANCIEROS	29.250.106	28.966.936	21.805.606	5.735.749	27.541.355	1.423.451	197.591
Ingresos por disponibilidades	68.080	7.551	7.507	20	7.527	2	60.505
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.488.397	6.420.466	4.727.093	938.291	5.665.384	1.277	24
Ingresos por cartera de créditos	22.059.835	21.914.395	16.559.786	4.727.004	21.286.790	625	44.479
Ingresos por otras cuentas por cobrar	363.031	362.256	303.252	37.330	340.582	206	113.616
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	775
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	270.763	262.268	207.968	33.104	241.072	-	18
GASTOS FINANCIEROS	7.908.337	7.843.538	6.235.375	1.165.719	7.401.094	442.368	63.512
Gastos por captaciones del público	7.323.997	7.294.219	5.769.004	1.159.652	6.928.656	365.487	29.328
Gastos por obligaciones con el BCV	13.621	13.621	13.621	-	13.621	-	-
Gastos por obligaciones y obligaciones con el BANAP	85.346	85.346	83.455	24	83.479	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	420.737	385.728	307.730	3.001	310.731	1.867	34.172
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	46.683	46.675	46.675	-	46.675	-	8
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8.285	8.285	8.285	-	8.285	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	9.668	9.664	6.605	3.042	9.647	17	4
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.341.769	21.123.398	15.570.231	4.570.030	20.140.261	981.083	134.079
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	731.460	727.092	568.639	130.420	699.059	28.026	1.739
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.402.708	2.375.904	2.000.979	318.962	2.319.941	55.718	2.629
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.402.708	2.375.904	1.999.224	318.953	2.318.177	55.006	17.396
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	2.476	2.476	1.755	9	1.764	712	9.408
MARGEN FINANCIERO NETO	19.670.521	19.474.586	14.137.891	4.381.488	18.519.379	953.391	126.410
Otros ingresos operativos (1)	6.612.378	6.498.783	5.057.841	1.134.399	6.192.240	303.211	38.325
Otros gastos operativos (2)	1.584.497	1.577.755	1.121.487	250.479	1.371.966	204.715	3.629
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.698.402	24.395.614	18.074.245	5.265.408	23.339.653	1.051.887	198.567
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.012.143	13.732.553	10.598.875	2.297.212	12.896.087	832.545	216.616
Gastos de personal	6.125.100	5.950.092	4.639.373	891.334	5.530.707	416.853	62.974
Gastos generales y administrativos (3)	5.822.019	5.725.091	4.449.226	916.497	5.365.723	358.205	49.732
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.811.536	1.805.831	1.308.415	445.172	1.753.587	52.083	11.878
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	253.488	251.539	201.861	44.209	246.070	5.404	83
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.686.259	10.663.061	7.475.370	2.968.196	10.443.566	219.342	668
Ingresos por bienes realizables	37.363	37.363	31.518	5.781	37.299	64	1.281
Ingresos por programas especiales	132	132	-	-	132	-	64
Ingresos operativos varios	399.443	353.421	270.648	42.002	312.650	124	-
Gastos por bienes realizables	79.585	79.585	48.344	3.607	51.951	27.634	2.494
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1.594.949	1.580.575	1.166.037	371.315	1.537.352	43.151	-
MARGEN OPERATIVO NETO	9.448.654	9.393.808	6.563.146	2.641.189	9.204.335	189.268	5.364
Ingresos extraordinarios	27.008	26.863	16.346	128	16.474	10.389	145
Gastos Extraordinarios	230.005	228.478	181.105	45.327	226.432	2.046	1.436
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.245.657	9.192.193	6.398.387	2.595.990	8.994.377	197.611	38.286
Impuesto sobre la renta	286.906	286.906	97.273	189.408	286.681	225	-
RESULTADO NETO	8.958.751	8.905.287	6.301.114	2.406.582	8.707.696	197.386	38.286
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	8.958.751	8.905.287	6.301.114	2.406.582	8.707.696	197.386	38.286
Reserva legal	658.180	647.772	410.764	191.284	602.048	45.683	7.198
Utilidades estatutarias	54.311	53.926	44.299	9.627	53.926	-	385
Junta directiva	54.208	53.926	44.299	9.627	53.926	-	-
Funcionarios y empleados	103	-	-	-	-	-	103
Otras reservas de capital	118.106	117.132	110.625	6.507	117.132	-	974
Aporte LOSEP	95.019	94.437	65.852	26.128	91.980	2.293	169
Resultados acumulados	8.033.135	7.992.020	5.669.574	2.173.036	7.842.610	149.410	10.440

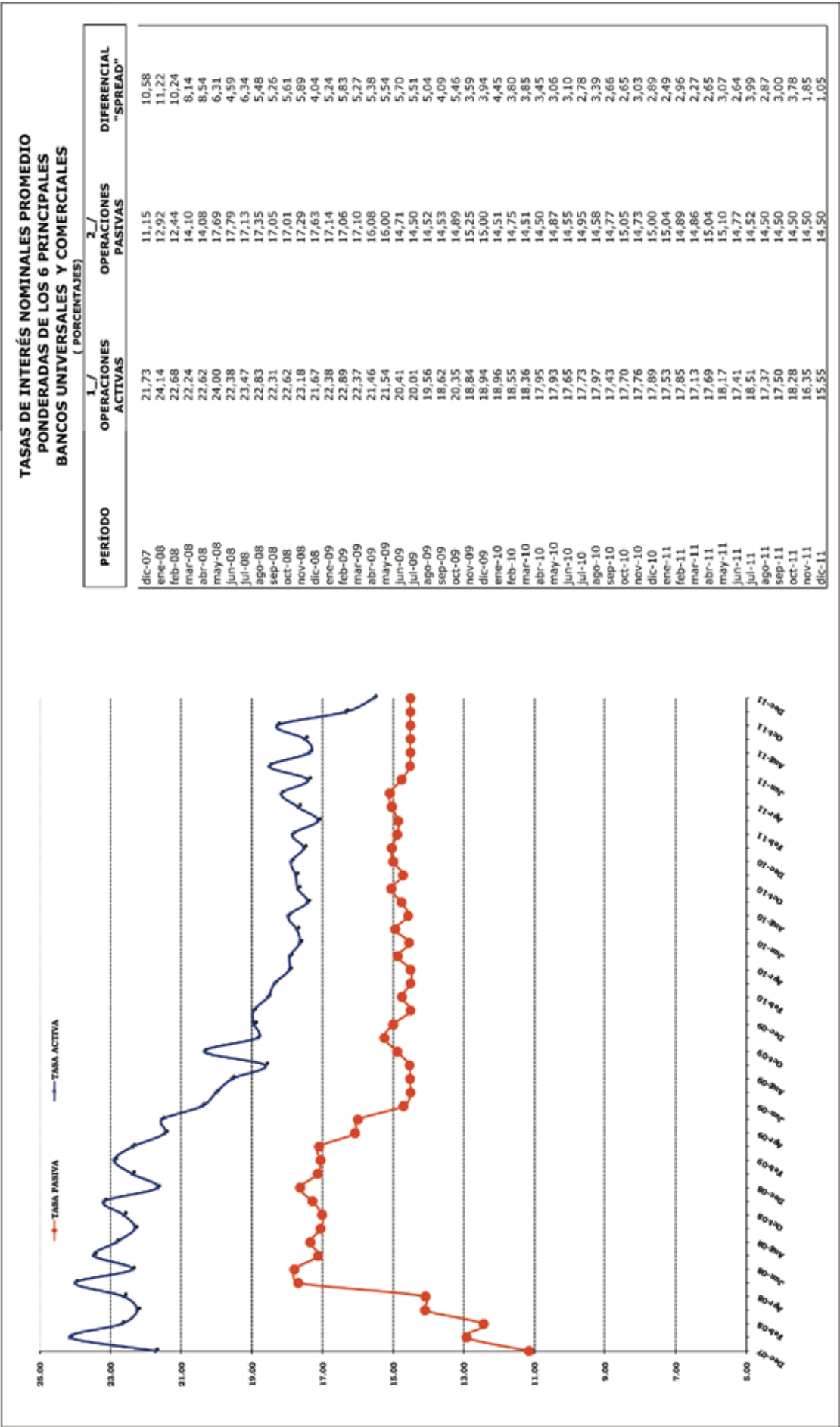
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas,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

CUADRO Nº I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES, SEGÚN CATEGORÍA
31-12-11
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	I N D I C A D O R E S						BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			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		T O T A L			
			de Capital Nacional	Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional		Extranjero		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,41	10,07	9,87	11,49	9,75	7,74	37,46	11,52	13,77	90,50
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,41	10,07	9,87	11,49	9,75	7,74	37,46	11,52	13,77	90,50
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	56,31	58,52	69,29	17,15	69,36	70,97	1,08	17,08	28,50	1,21
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	339,09	353,12	365,45	244,92	381,68	716,69	29,79	243,99	84,66	9,31
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,91	3,89	3,89	3,39	4,02	7,75	9,01	3,40	2,67	12,25
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	271,57	272,68	277,92	375,34	257,68	122,11	254,57	375,26	239,26	201,42
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,44	1,43	1,40	0,90	1,56	6,34	3,54	0,90	1,12	6,08
Activo Improductivo / Activo Total	29,04	29,25	29,65	24,62	30,21	37,72	11,16	24,60	10,11	6,75
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/										
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	159,20	158,79	155,47	192,39	152,84	121,70	377,32	192,52	121,66	7,419,87
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	26,39	26,19	25,10	36,20	24,13	11,10	65,30	36,23	16,00	91,99
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,87	2,79	2,84	2,37	2,88	3,53	57,74	2,38	29,98	15,85
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,79	2,76	2,79	2,45	2,82	3,26	28,53	2,46	19,90	3,68
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,39	6,34	6,46	5,35	6,55	7,96	6,99	5,36	12,95	5,61
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,69	2,66	2,70	2,68	2,66	2,17	4,82	2,68	6,39	3,32
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,27	40,70	42,21	31,37	42,98	55,21	116,81	31,42	111,01	75,21
RENTABILIDAD 1_/										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,95	18,98	18,70	19,80	18,77	20,70	16,86	19,80	21,13	7,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,29	9,37	8,99	10,28	9,23	11,14	5,21	10,25	3,29	6,65
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,10	8,05	8,18	7,35	8,19	8,33	-	7,35	27,59	65,77
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,89	7,90	7,52	10,15	7,43	6,29	5,35	10,15	7,10	6,61
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,14	0,31	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,04	3,06	2,79	4,98	2,66	1,00	1,47	4,98	0,27	2,82
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,63	38,33	35,97	50,56	35,11	18,61	3,56	50,29	2,33	4,04
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,64	27,46	27,08	26,55	27,64	36,16	4,715,71	26,57	111,13	26,93
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,35	38,00	36,53	38,32	37,93	59,14	4,715,71	38,34	153,88	116,10
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,83	54,61	54,40	63,97	52,65	26,16	2,141,19	63,98	108,37	136,93
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,83	54,61	54,40	63,97	52,65	26,16	2,141,19	63,98	108,37	136,93
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,09	15,02	15,75	4,35	17,25	40,12	-	4,35	4,73	85,67
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,65	31,42	30,66	33,88	30,95	34,97	4,715,71	33,91	136,25	26,86

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

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



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
31-12-11

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívares)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA	
		PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	7.376.613	65,96	4.865.614
EXTERIOR	1.902.637	83,45	1.587.751
BANCARIBE	1.666.875	18,70	311.706
NACIONAL DE CRÉDITO	1.118.028	6,03	67.417
FONDO COMÚN	817.282	97,60	797.667
CITIBANK	604.922	100,00	604.922
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	87.520	100,00	87.520
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	32.887.810		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	46.461.687	17,91	8.322.597
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	42.956	100,00	42.956
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	1.767.765		
TOTAL BANCA COMERCIAL	1.810.721	2,37	42.956
BANCA DE DESARROLLO			
BANGENTE	57.662	0,64	369
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO	401.419		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	459.081	0,08	369
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.699.254		
TOTAL SECTOR BANCARIO	50.430.743	16,59	8.365.553

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° I - 14
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1			Banca Universal y		Sector
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Comercial	Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	17.471.204	19.606.046	19.660.877	26.104.796	20.682.653	39.755.101	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.159.115	14.431.931	21.163.269	21.632.565	22.233.202	73.670.148	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	21.379.475	26.776.167	32.339.804	35.519.456	38.508.617	60.664.364	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	381.184	511.368	734.063	774.465	762.481	1.962.672	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	783.172	994.470	1.038.997	1.040.517	1.062.163	3.227.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	1.948	1.594	4.014	3.860	3.707	278.713	592.952	592.952
BIENES DE USO	391.104	486.001	534.373	556.182	604.480	2.043.356	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	3.432.267	3.441.361	4.032.813	4.440.520	4.628.142	19.638.740	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	52.999.469	66.248.938	79.508.210	90.072.361	88.485.445	201.240.482	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.328.243	59.391.907	71.025.247	81.458.032	79.322.960	152.720.115	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	148.401	119.658	159.499	160.156	145.331	6.668.945	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	127.293	92.806	100.737	4.186	7.729	9.801.281	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.100	8.962	321	2.024	24.290	44.845	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	122.634	117.558	134.071	145.404	165.202	270.573	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.254.021	1.618.791	1.763.234	1.603.577	1.710.284	15.828.992	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	48.985.692	61.349.682	73.183.109	83.373.379	81.375.796	187.685.418	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	920.502	1.226.352	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.013.777	4.899.256	5.404.599	5.472.630	7.109.649	13.555.064	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	52.999.469	66.248.938	79.508.210	90.072.361	88.485.445	201.240.482	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.845.562	1.173.510	2.614.003	2.293.046	1.641.836	2.961.007	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.412.696	16.498.485	19.502.163	22.537.224	21.974.378	64.453.132	104.320.331	111.612.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	5.893.634	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.413.438	1.524.265	1.573.655	3.296.095	3.468.948	7.499.691	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.515	12.247	14.424	14.792	15.192	682.346	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	82.800.312	105.136.997	122.098.841	125.128.800	127.520.679	223.201.123	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.132	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.519.770	2.654.342	2.445.251	3.107.420	3.760.151	7.449.685	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	688.130	788.039	524.992	672.261	839.734	1.843.615	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.831.640	1.866.303	1.920.259	2.435.159	2.920.417	5.606.070	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	158.284	197.766	124.253	167.297	209.735	396.225	727.092	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	507.161	324.988	436.674	509.197	542.989	693.642	2.402.708	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	1.482.763	1.739.081	1.607.838	2.093.259	2.587.163	5.308.653	19.474.566	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	658.296	690.571	538.902	688.367	870.527	1.665.536	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	123.921	114.067	98.731	127.715	153.657	575.528	1.584.497	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.017.138	2.315.585	2.048.009	2.653.911	3.304.033	6.398.661	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.185.621	1.395.157	927.832	1.176.151	1.417.489	3.597.524	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	449.428	555.137	428.380	538.743	649.301	1.777.877	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	577.704	634.343	406.579	521.316	628.878	1.592.207	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	134.179	176.784	68.369	85.462	102.554	145.313	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	24.310	28.893	24.504	30.630	36.756	82.127	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	831.517	920.428	1.120.177	1.477.760	1.886.544	2.801.137	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	296	981	37	38	39	41	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	6.713	7.151	8.835	9.245	12.748	73.464	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	302	576	538	695	858	5.152	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	139.184	160.858	156.708	196.062	245.824	455.090	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	699.040	767.126	971.803	1.290.286	1.652.649	2.414.400	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	2.847	-	-	-	-	5.300	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	77.527	77.801	51.301	63.934	78.157	99.578	238.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	624.360	689.325	920.502	1.226.352	1.574.492	2.320.184	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	286.906	286.906
RESULTADO NETO	624.360	689.325	920.502	1.226.352	1.574.492	2.320.184	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,68	8,99	11,59	11,22	11,25	9,64	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,68	8,99	11,59	11,22	11,25	9,64	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	85,51	70,24	63,76	66,29	65,10	144,88	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	525,20	486,32	369,81	464,17	373,00	468,22	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,10	3,76	3,72	3,50	3,37	5,09	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	266,81	326,44	358,42	373,65	428,68	228,20	278,68	275,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,16	1,15	1,04	0,94	0,79	2,23	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	39,77	35,96	29,42	34,52	29,97	31,54	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	122,78	135,12	160,99	157,33	167,35	173,63	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,17	16,65	26,74	23,86	28,18	29,03	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,15	2,08	2,05	1,99	1,95	2,47	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,63	2,37	2,13	2,09	2,04	2,26	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,59	6,87	6,03	5,86	5,66	5,19	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,63	2,33	2,32	2,27	2,29	1,85	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,76	44,81	38,62	38,56	38,47	44,17	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,19	18,04	18,01	17,62	17,08	16,54	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,35	11,09	12,61	12,09	11,67	8,66	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,32	5,68	5,30	5,26	5,28	7,11	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,30	6,21	7,25	7,09	6,92	5,80	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,49	2,29	3,16	3,20	3,27	2,21	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,79	29,86	43,51	44,86	45,33	35,65	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,91	33,01	27,68	32,05	26,07	26,03	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,75	43,96	36,59	40,14	34,51	39,78	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,17	45,08	43,60	48,55	48,55	39,72	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,17	45,08	45,53	43,60	45,53	39,72	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,22	30,96	32,17	29,16	27,74	34,18	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,79	36,06	29,90	36,38	29,28	31,06	31,42	31,65

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.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calculados

CUADRO Nº I - 15
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	17.345.428	13.710.436	13.315.498	18.812.313	22.717.863	51.861.028	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.782.358	8.015.965	11.781.173	13.072.780	11.518.450	36.518.751	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	27.653.659	31.741.408	37.732.735	39.493.175	41.905.421	120.889.649	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	453.064	561.881	721.592	704.025	615.000	1.637.090	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.718	3.717	3.717	3.717	3.717	1.140.789	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	36.170	30.104	35.530	34.083	32.636	85.218	592.952	592.952
BIENES DE USO	887.015	983.530	1.021.546	1.026.373	1.040.891	2.127.870	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	921.832	538.673	553.972	591.289	1.463.647	3.478.510	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	52.087.244	55.585.714	65.165.763	73.737.755	79.297.625	217.738.905	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.832.156	48.101.375	56.597.077	65.339.714	70.751.504	188.938.908	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	41	41	41	41	226	6.676	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	389.265	538.463	506.330	290.116	212.592	1.347.033	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	60.486	32.289	27.307	67.603	77.250	114.135	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.630	17.401	15.150	14.488	14.009	25.655	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.549.793	2.015.824	2.446.027	2.327.107	2.033.612	7.593.738	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.852.371	50.705.393	59.591.932	68.039.069	73.089.193	198.026.145	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	662.628	965.275	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.234.873	4.880.321	4.911.203	4.733.411	6.208.432	19.712.760	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	52.087.244	55.585.714	65.165.763	73.737.755	79.297.625	217.738.905	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12.530.645	10.083.670	12.274.534	12.619.616	13.285.074	27.847.478	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.180.441	7.521.413	8.113.136	8.352.259	8.182.313	27.005.691	104.320.331	111.612.578
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	197.718	177.179	209.935	198.666	197.757	216.247	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.401.111	4.941.618	5.338.670	5.515.944	5.702.585	6.141.476	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	10.256	11.592	11.940	12.049	12.226	16.672	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	142.054.533	159.741.102	186.329.552	195.304.740	210.019.313	421.539.302	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.109	26.209	26.126	26.451	26.562	39.617	193.660	194.429
INGRESOS FINANCIEROS	2.986.245	3.410.263	2.686.064	3.444.507	4.239.835	12.216.706	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	793.859	733.993	514.460	659.702	828.633	2.820.225	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.192.386	2.676.270	2.171.604	2.784.805	3.411.202	9.396.481	21.123.398	21.341.769</

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

(2) Incluye: Gastos por comisiones por servicios, gastos por diferencias de cambio

Gastos por Inversiones en Sucursales y Perdida en Inversiones en Titulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calculados

CUADRO N° I - 16
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	10.911.753	11.791.244	11.116.341	13.563.508	12.843.552	51.861.028	132.243.487	133.608.068	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.756.911	8.471.254	9.149.643	10.636.342	10.523.459	36.518.751	139.333.342	141.921.734	
CARTERA DE CRÉDITOS	26.587.272	31.509.447	36.401.182	40.421.916	41.901.507	120.889.649	263.035.852	265.012.171	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	338.119	397.600	440.796	482.969	460.743	1.637.090	6.011.845	6.067.960	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	757.410	788.852	791.421	792.512	811.344	1.140.789	5.790.209	5.790.509	
BIENES REALIZABLES	13.552	34.676	27.130	27.374	26.086	85.218	592.952	592.952	
BIENES DE USO	236.308	205.544	205.840	228.733	227.377	2.127.870	7.482.846	7.534.353	
OTROS ACTIVOS	504.455	404.834	597.314	501.140	501.243	3.478.510	28.247.456	28.398.878	
TOTAL DEL ACTIVO	46.105.780	53.603.451	58.729.667	66.654.494	67.295.311	217.738.905	582.737.989	588.926.625	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.118.640	47.282.995	51.513.080	59.204.863	59.506.135	188.938.908	481.668.043	483.338.009	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	33	26	26.481	41	29	6.676	6.686.233	6.686.233	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	141.966	28.577	29.565	27.468	24.096	1.347.033	15.857.684	18.068.943	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.739	10.123	19.478	39.519	21.112	114.135	467.455	467.455	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.340	6.758	8.028	10.610	8.031	25.655	402.239	412.971	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.238.860	1.371.873	1.651.862	1.622.498	1.608.193	7.593.738	27.033.260	27.171.604	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	41.522.578	48.700.352	53.248.585	60.904.999	61.167.596	198.026.145	534.465.581	538.495.882	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	764.714	1.047.022	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	4.583.202	4.903.099	4.716.368	4.702.473	6.127.715	19.712.760	48.272.408	50.430.743	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	46.105.780	53.603.451	58.729.667	66.654.494	67.295.311	217.738.905	582.737.989	588.926.625	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.052.065	4.223.919	3.088.635	3.578.450	3.809.083	27.847.478	43.713.378	43.809.686	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.420.514	8.603.570	8.841.335	9.148.369	9.364.527	27.005.601	104.320.831	116.512.500	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.778	19.090	18.640	18.573	18.490	216.247	6.419.208	6.419.208	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.141.476	19.119.121	19.150.251	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	16.672	734.588	734.588	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	81.780.415	93.384.701	104.798.509	111.569.158	115.378.537	421.539.302	846.967.443	855.109.141	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.146	3.980	12.843	12.750	13.055	39.617	193.660	194.429	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.567.200	3.045.357	2.475.747	3.160.722	3.940.109	12.216.706	28.966.936	29.250.106	
GASTOS FINANCIEROS	861.098	968.047	744.294	952.682	1.184.530	2.820.225	7.843.538	7.908.337	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.706.102	2.077.310	1.731.453	2.208.040	2.755.579	9.396.481	21.123.398	21.341.769	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	54.873	54.616	36.882	53.601	67.412	271.391	727.092	731.460	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	392.074	439.055	373.000	373.000	473.491	1.288.999	2.375.904	2.402.708	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.368.901	1.689.901	1.395.335	1.868.641	2.349.500	8.378.870	19.474.586	19.670.521	
Otros ingresos operativos (1)	1.280.230	1.071.794	975.200	1.661.711	1.159.414	3.067.670	6.498.783	6.612.578	
Otros gastos operativos (2)	202.091	163.294	124.912	152.200	204.075	70.014	1.577.755	1.584.497	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.447.040	2.601.371	2.085.862	2.701.130	3.304.839	10.776.129	25.695.614	24.698.402	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.314.884	1.492.664	1.108.689	1.403.396	1.674.746	5.320.130	13.732.553	14.012.143	
Gastos de personal	583.409	706.562	503.519	641.268	746.496	2.192.377	5.950.092	6.125.100	
Gastos generales y administrativos (3)	462.381	472.521	359.786	455.066	559.510	2.052.994	5.725.091	5.822.019	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	245.929	287.829	224.233	280.292	336.350	979.551	1.805.831	1.811.536	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23.169	25.752	21.151	26.770	32.390	95.208	251.539	253.488	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.132.156	1.108.707	977.173	1.297.734	1.630.093	5.455.999	10.663.061	10.686.259	
Ingresos por bienes realizables	17.187	2.105	5.739	13.235	13.429	30.007	37.363	37.363	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132	
Ingresos operativos varios	45.515	44.624	11.493	14.908	37.715	95.038	353.421	399.443	
Gastos por bienes realizables	8.296	14.109	9.043	12.430	15.320	27.352	79.585	79.585	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9	
Gastos operativos varios	85.151	151.961	154.640	193.943	205.249	711.711	1.580.575	1.594.949	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.101.411	989.366	830.722	1.119.504	1.460.668	4.841.981	9.393.808	9.448.654	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	128	26.863	27.008	
Gastos Extraordinarios	33.917	21.501	25.737	29.211	39.391	98.383	228.478	230.005	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.067.494	967.865	804.985	1.090.293	1.421.277	4.752.726	9.192.193	9.245.657	
Impuesto sobre la renta	148.671	190.140	40.271	43.271	56.271	187.593	286.906	286.906	
RESULTADO NETO	918.823	777.725	764.714	1.047.022	1.365.006	4.565.133	8.905.287	8.958.751	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,55	10,32	9,46	9,98	10,16	10,07	10,41	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	10,55	10,32	9,46	9,98	10,16	10,07	10,41	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,01	8,26	10,90	8,72	8,18	17,65	58,52	56,31	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	251,02	246,92	207,55	241,51	213,51	285,34	353,12	339,09	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,22	4,48	4,65	4,18	4,15	3,44	3,89	3,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	488,96	487,63	501,44	521,41	615,55	411,04	278,68	271,57	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,92	0,93	0,80	0,67	0,84	1,44	1,44	
Activo Improductivo / Activo Total	24,95	22,59	19,37	20,83	19,44	25,83	29,25	29,04	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,52	134,05	145,65	142,68	142,36	150,29	158,79	159,20	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,55	19,66	25,27	23,68	23,97	24,82	26,19	26,39	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,25	3,29	3,23	3,18	3,06	2,86	2,79	2,87	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,20	2,24	2,19	2,18	2,71	2,76	2,79	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,84	6,36	6,16	6,06	5,89	6,37	6,34	6,39	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,09	4,56	4,58	4,39	4,31	3,43	2,66	2,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,71	38,72	36,60	36,48	35,58	36,98	40,70	41,27	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,64	18,30	18,75	18,49	18,41	19,54	18,98	18,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,07	6,62	9,17	8,96	8,85	9,98	9,37	9,29	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,28	6,93	7,11	7,05	7,04	6,46	8,05	8,10	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,71	8,47	9,04	8,93	8,94	9,83	7,90	7,89	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,38	3,17	3,72	3,84	3,96	4,19	3,06	3,04	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,41	35,39	42,43	44,70	45,86	47,05	38,33	36,63	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,20	24,94	21,58	22,91	21,58	27,45	27,46	27,64	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,86	35,72	31,19	31,38	29,83	37,22	38,00	38,35	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,27	66,64	70,66	68,27	70,42	63,98	54,61	54,83	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,27	66,64	70,66	68,27	70,42	63,98	54,61	54,83	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,23	2,90	2,63	2,55	1,93	4,49	15,02	15,09	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,29	23,47	20,52	22,30	21,27	29,55	31,42	31,65	

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

(2) Incluye: Gastos por comisiones por servicios, gastos por diferencias de cambio

Gastos por Inversiones en Sucursales y Perdida en Inversiones en Titulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calc

CUADRO Nº 1 - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0	2 0 1 1						Banca Universal y	Sector
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estrato Grande	Comercial	Bancario	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	12.370.524	12.550.004	12.189.655	14.044.081	16.299.613	51.861.028	132.243.487	133.608.068	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.454.057	11.310.878	13.598.001	14.933.188	14.476.842	36.518.751	139.333.342	141.921.734	
CARTERA DE CRÉDITOS	25.058.713	28.928.914	33.590.126	35.821.749	37.082.721	120.889.649	263.035.852	265.012.171	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.114	473.545	620.178	657.243	561.347	1.637.090	6.011.845	6.067.960	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	350.623	382.593	413.717	425.173	325.728	1.140.789	5.790.209	5.790.509	
BIENES REALIZABLES	670	3.978	3.529	3.528	26.496	85.218	592.952	592.952	
BIENES DE USO	548.011	644.710	709.881	795.526	859.602	2.127.870	7.482.846	7.534.353	
OTROS ACTIVOS	1.047.477	1.117.170	1.932.246	1.539.357	1.513.620	3.478.510	28.247.456	28.398.878	
TOTAL DEL ACTIVO	48.225.189	55.411.792	63.057.333	68.219.845	71.145.969	217.738.905	582.737.989	588.926.625	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39.390.950	45.609.678	51.821.772	56.766.863	58.681.269	188.938.908	481.668.043	483.338.009	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	83	507	204	145	6.421	6.676	6.686.233	6.686.233	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.225.224	499.122	605.894	640.225	1.110.345	1.347.033	15.857.684	18.068.943	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.052	149.686	57.985	41.087	15.773	114.135	467.455	467.455	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.586	2.964	4.287	3.624	3.615	25.655	402.239	412.971	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.516.745	2.876.847	3.903.731	3.688.996	3.951.933	7.593.738	27.033.260	27.171.604	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	43.169.640	49.138.804	56.393.873	61.140.940	63.769.356	198.026.145	534.465.581	538.495.882	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.159.404	1.502.911	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	5.055.549	6.272.988	5.504.056	5.575.994	7.376.613	19.712.760	48.272.408	50.430.743	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	48.225.189	55.411.792	63.057.333	68.219.845	71.145.969	217.738.905	582.737.989	588.926.625	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.275.366	9.712.025	10.461.358	10.983.294	10.753.321	27.847.478	43.713.378	43.809.686	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.933.982	7.808.866	8.484.666	8.857.195	9.278.859	27.005.801	104.320.331	110.665.531	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	216.247	6.419.208	6.419.208	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	259.735	339.095	414.038	433.727	438.891	6.141.476	19.119.121	19.150.251	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.166	3.191	4.017	4.230	4.446	16.672	734.588	734.588	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	74.266.110	100.472.438	92.673.079	96.095.870	96.141.452	421.539.302	846.967.443	855.109.141	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	39.617	193.660	194.429	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.657.443	3.236.873	2.556.400	3.287.868	4.036.762	12.216.706	28.966.936	29.250.106	
GASTOS FINANCIEROS	645.880	677.527	504.899	649.441	807.062	2.820.225	7.843.538	7.908.337	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.011.563	2.559.346	2.051.501	2.638.427	3.229.700	9.396.481	21.123.398	21.341.769	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	97.554	98.143	70.686	96.272	117.615	271.391	727.092	731.460	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	604.865	462.919	68.491	186.611	186.611	1.245.999	2.376.904	2.425.708	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.504.252	2.195.160	2.053.713	2.598.788	3.160.354	8.378.873	19.474.586	19.670.521	
Otros ingresos operativos (1)	878.850	763.038	565.103	818.088	968.327	3.067.670	6.498.783	6.612.378	
Otros gastos operativos (2)	244.652	154.910	158.989	239.548	239.548	670.414	1.577.755	1.584.497	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.138.450	2.803.288	2.459.827	3.188.279	3.889.133	10.776.129	24.395.614	24.698.402	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.141.327	1.280.125	1.006.006	1.289.240	1.570.154	5.320.130	13.732.553	14.012.143	
Gastos de personal	433.067	460.705	374.742	483.049	574.574	2.192.377	5.950.092	6.125.100	
Gastos generales y administrativos (3)	449.044	508.845	393.418	508.884	638.812	2.052.994	5.725.091	5.822.019	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	235.827	284.129	217.098	271.373	325.647	979.551	1.805.831	1.811.536	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23.389	26.446	20.748	25.934	31.121	95.208	251.539	285.488	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	997.123	1.523.163	1.453.821	1.899.039	2.318.979	5.455.999	10.663.061	10.686.259	
Ingresos por bienes realizables	1.811	6.204	5.024	5.781	5.781	30.007	37.363	37.363	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132	
Ingresos operativos varios	44.952	17.209	7.489	8.551	9.646	95.038	353.421	399.443	
Gastos por bienes realizables	1.163	1.690	1.285	1.605	1.934	27.352	79.585	79.585	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9	
Gastos operativos varios	68.439	242.927	187.009	251.303	325.441	711.711	1.580.575	1.594.949	
MARGEN OPERATIVO NETO	974.284	1.301.959	1.278.040	1.660.412	2.007.031	4.841.981	9.393.808	9.448.654	
Ingresos extraordinarios	3.204	6.357	6.107	6.107	6.107	26.863	27.008	27.008	
Gastos Extraordinarios	92.945	65.588	27.149	34.140	43.526	89.383	228.478	230.005	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	884.543	1.242.728	1.250.977	1.626.379	1.963.633	4.752.726	9.192.193	9.245.657	
Impuesto sobre la renta	101.294	65.620	91.573	123.468	131.322	187.593	286.906	286.906	
RESULTADO NETO	783.249	1.177.108	1.159.404	1.502.911	1.831.312	4.565.133	8.905.287	8.958.751	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,80	13,10	12,45	12,10	11,93	10,16	10,07	10,41	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,80	13,10	12,45	12,10	11,93	10,16	10,07	10,41	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,72	17,81	29,00	21,75	20,52	17,65	58,52	56,31	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,71	226,67	218,47	227,21	244,93	285,34	353,12	339,09	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,97	4,36	4,04	3,91	3,96	3,44	3,89	3,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	346,02	292,85	348,75	394,43	446,13	411,04	272,68	271,57	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,15	1,49	1,16	0,99	0,89	0,84	1,43	1,44	
Activo Improductivo / Activo Total	28,80	25,66	23,09	23,58	25,40	25,83	29,25	29,04	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	164,57	189,00	195,91	186,80	177,40	150,29	158,79	159,20	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	27,94	35,01	37,65	35,51	32,55	24,82	26,19	26,39	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,46	2,21	2,30	2,28	2,22	2,86	2,79	2,87	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,44	2,47	2,46	2,47	2,71	2,76	2,79	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,71	5,18	5,24	5,21	5,16	6,37	6,34	6,39	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,67	3,06	3,03	3,21	3,11	6,37	2,66	2,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,38	29,95	30,00	30,07	30,01	36,98	40,70	41,27	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,63	20,64	20,86	20,72	20,55	19,54	18,98	18,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,66	9,62	9,90	9,76	9,66	9,98	9,37	9,29	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,44	6,92	6,93	6,86	6,80	6,46	8,05	8,10	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,94	9,97	10,34	10,29	10,18	9,83	7,90	7,89	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,95	4,58	5,35	5,35	5,29	4,19	3,06	3,04	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38,00	43,45	51,81	52,99	52,25	47,05	38,33	36,63	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,40	27,52	23,52	24,74	27,78	27,45	27,46	27,64	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	41,67	41,07	37,51	37,68	38,35	37,22	38,00	37,35	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,62	63,43	64,82	63,10	63,19	63,98	54,61	54,83	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,62	63,43	64,82	63,10	63,19	63,98	54,61	54,83	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,10	6,96	5,26	5,23	5,17	4,49	15,02	15,09	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,21	34,29	28,32	29,37	33,06	29,55	31,42	31,65	

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.

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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1			Banca del Estado		Banca Universal y	Sector
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Comercial	Bancario		
BANCA GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	3.493.485	6.088.911	7.503.098	12.069.992	11.305.827	39.755.101	132.243.487	133.608.068	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.762.716	26.192.098	25.775.213	25.836.669	23.455.164	73.670.148	139.333.342	141.921.734	
CARTERA DE CRÉDITOS	8.713.581	8.230.909	9.186.698	9.451.488	9.598.656	60.664.364	263.035.852	265.012.171	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	267.895	352.218	534.108	594.189	565.064	1.962.672	6.011.845	6.067.960	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.227.388	5.790.209	5.790.509	
BIENES REALIZABLES	17.198	12.497	10.356	5.767	272.394	278.713	592.952	592.952	
BIENES DE USO	651.834	857.798	1.025.530	1.063.583	913.006	2.043.356	7.482.846	7.534.353	
OTROS ACTIVOS	4.435.206	12.396.937	7.679.781	7.652.547	9.322.164	19.638.740	28.247.456	28.398.878	
TOTAL DEL ACTIVO	43.341.915	54.131.368	51.714.784	56.674.235	55.432.275	201.240.482	582.737.989	588.926.625	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.509.856	33.519.857	37.905.706	41.870.405	40.838.713	152.720.115	481.668.043	483.338.009	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	315.650	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.361.857	4.143.950	4.415.381	4.060.156	4.018.051	6.668.945	6.686.233	6.686.233	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.190.493	4.878.694	2.214.858	3.741.774	3.680.189	9.801.281	15.857.684	18.068.943	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83	83	83	83	83	44.845	467.455	467.455	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	49.576	46.963	17.734	12.752	14.528	270.573	402.239	412.971	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.639.971	8.779.504	4.266.840	4.030.607	3.905.407	15.828.992	27.033.260	27.171.604	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	40.751.836	51.684.701	48.820.602	53.715.777	52.456.971	187.685.418	534.465.581	538.495.882	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	110.224	140.756	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	2.590.079	2.446.667	2.783.958	2.817.702	2.975.304	13.555.064	48.272.408	50.430.743	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	43.341.915	54.131.368	51.714.784	56.674.235	55.432.275	201.240.482	582.737.989	588.926.625	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.404.863	1.991.208	574.587	577.889	688.238	2.961.007	43.713.378	43.809.686	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.492.779	5.784.626	11.355.847	10.630.265	9.101.715	64.453.132	104.320.331	110.666.531	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	5.893.634	6.419.208	6.419.208	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.864.124	2.015.555	2.141.873	2.167.935	2.185.987	7.499.691	19.119.121	19.150.251	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.338	20.860	23.725	24.355	24.862	682.346	734.588	734.588	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.935.546	49.962.103	40.904.753	53.017.272	54.469.814	223.201.123	846.967.443	855.109.141	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	(40.692.019)	26.366	26.366	26.366	26.366	32.132	193.660	194.429	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.337.494	1.742.557	1.110.196	1.386.997	1.676.433	7.449.685	28.966.936	29.250.106	
GASTOS FINANCIEROS	545.365	608.417	431.221	536.937	653.989	1.843.615	7.843.538	7.908.337	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	792.129	1.134.140	678.975	850.060	1.022.444	5.606.070	21.123.398	21.341.769	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.112	24.269	101.959	120.986	138.740	396.225	727.092	731.460	
Gastos por inconvertibilidad y desvalorización de activos financieros	8.845	37.966	8.845	258	258	693.742	2.376.908	2.376.908	
MARGEN FINANCIERO NETO	791.292	1.120.443	780.676	970.788	1.160.926	5.308.653	19.474.586	19.670.521	
Otros ingresos operativos (1)	200.807	299.662	204.985	287.592	390.368	1.665.536	6.498.783	6.612.378	
Otros gastos operativos (2)	120.294	145.273	58.481	88.175	115.160	575.528	1.577.755	1.584.497	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	871.905	1.274.832	927.180	1.170.205	1.436.134	6.398.661	23.695.614	24.649.402	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	644.299	701.484	765.867	950.442	1.203.780	3.597.524	13.732.553	14.012.143	
Gastos de personal	322.627	368.981	384.350	487.156	608.580	1.777.877	5.950.092	6.125.100	
Gastos generales y administrativos (3)	290.941	292.113	350.197	426.825	553.598	1.592.207	5.725.091	5.822.019	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.447	17.714	10.755	10.755	10.755	145.313	1.805.831	1.811.536	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	18.284	22.676	20.565	25.706	30.847	82.127	251.539	253.488	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	227.606	573.348	161.313	219.763	232.354	2.801.137	10.663.061	10.686.259	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	41	37.363	37.363	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132	
Ingresos operativos varios	2.598	3.641	4.498	4.576	12.222	73.464	353.421	399.443	
Gastos por bienes realizables	6.445	6.441	3.125	3.166	3.858	5.152	79.585	79.585	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9	
Gastos operativos varios	120.538	229.126	47.914	77.676	78.139	455.090	1.580.575	1.594.949	
MARGEN OPERATIVO NETO	103.221	341.422	114.772	143.497	162.579	2.414.400	9.393.808	9.448.654	
Ingresos extraordinarios	2.074	2.471	2.669	2.712	2.712	26.863	26.863	26.863	
Gastos Extraordinarios	15.864	18.769	5.217	5.452	15.387	99.516	228.478	230.005	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	89.431	323.124	110.224	140.756	152.364	2.320.184	9.192.193	9.245.657	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	286.906	286.906	
RESULTADO NETO	89.431	323.124	110.224	140.756	152.364	2.320.184	8.905.287	8.958.751	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,48	5,70	7,75	7,90	8,06	9,64	10,07	10,41	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,48	5,70	7,75	7,90	8,06	9,64	10,07	10,41	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	171,24	506,69	265,35	258,67	313,32	144,88	58,52	56,31	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	317,23	754,78	534,95	689,75	717,82	468,22	353,12	339,09	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,07	14,35	3,61	3,60	3,10	5,09	3,89	3,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	103,70	124,43	231,47	196,72	172,04	228,20	272,68	271,57	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	15,50	11,53	1,56	1,83	1,80	2,23	1,43	1,44	
Activo Improductivo / Activo Total	18,96	34,12	29,94	36,01	38,53	31,54	29,25	29,04	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	264,75	199,79	231,50	191,63	162,81	173,63	158,79	159,20	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	50,43	32,91	39,80	30,60	23,72	29,03	26,19	26,39	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,38	2,26	2,78	2,75	2,78	2,47	2,79	2,87	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,07	1,79	2,40	2,32	2,40	2,26	2,76	2,79	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,30	3,72	4,96	4,94	5,14	5,19	6,34	6,39	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,14	1,21	1,21	1,27	1,36	1,85	2,66	2,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	45,99	37,94	51,73	51,60	53,33	44,17	40,70	41,27	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,94	21,32	19,11	18,97	18,92	16,54	18,98	18,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,00	6,07	6,57	6,58	6,65	8,66	9,37	9,29	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,16	15,32	15,05	14,62	14,14	7,11	8,05	8,10	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,45	4,51	4,20	4,17	4,15	5,80	7,90	7,89	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,34	1,29	0,95	0,95	0,92	2,21	3,06	3,04	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,94	24,07	18,51	18,54	17,75	35,65	38,33	36,63	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,09	18,17	19,79	28,83	27,68	26,03	27,46	27,64	
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	26,76	30,82	32,57	40,53	39,86	32,78	38,00	37,35	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	27,65	24,56	24,24	22,57	23,50	39,72	54,61	54,83	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,65	24,56	24,24	22,57	23,50	39,72	54,61	54,83	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,19	52,44	36,71	32,74	28,67	34,18	15,02	15,09	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,91	28,04	32,07	45,43	40,12	31,06	31,42	31,65	

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.

(4) Anualizados, calc

CUADRO N° I - 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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	3.349.294	3.571.567	3.668.157	4.197.438	4.728.963	33.448.316	132.243.487	133.608.068	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.425.666	2.699.019	3.139.166	3.464.050	3.618.536	20.531.445	139.333.342	141.921.734	
CARTERA DE CRÉDITOS	9.928.607	11.887.406	13.061.370	13.676.642	14.326.382	69.659.449	263.035.852	265.012.171	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	119.635	152.438	205.533	221.215	202.902	2.138.302	6.011.845	6.067.960	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.411.388	5.790.209	5.790.509	
BIENES REALIZABLES	1.000	833	722	694	8.658	140.833	592.952	592.952	
BIENES DE USO	204.888	229.812	310.156	307.069	314.979	2.857.645	7.482.846	7.534.353	
OTROS ACTIVOS	82.258	111.515	95.208	107.503	105.737	4.692.519	28.247.456	28.398.878	
TOTAL DEL ACTIVO	15.111.348	18.652.590	20.480.132	21.974.611	23.306.157	134.879.897	582.737.989	588.926.625	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.477.943	16.724.721	18.201.865	19.739.182	20.995.882	115.322.944	481.668.043	483.338.009	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	9.127	6.686.233	6.686.233	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.876	12.754	1.753	19.345	29.098	4.351.470	15.857.684	18.068.943	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.631	12.307	17.098	4.635	4.360	303.061	467.455	467.455	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.167	9.638	11.277	12.015	11.326	92.119	402.239	412.971	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	294.795	369.423	550.599	399.618	362.853	2.556.320	27.033.260	27.171.604	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	13.837.413	17.128.844	18.782.593	20.174.796	21.403.520	122.635.041	534.465.581	538.495.882	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	325.768	405.942	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.273.935	1.523.746	1.371.771	1.393.873	1.902.637	12.244.856	48.272.408	50.430.743	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.111.348	18.652.590	20.480.132	21.974.611	23.306.157	134.879.897	582.737.989	588.926.625	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	224.368	189.763	277.892	279.538	267.597	11.565.714	43.713.378	43.809.686	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	581.595	638.666	695.152	725.652	749.034	11.609.493	104.320.331	114.622.520	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	222.218	239.877	494.128	477.827	302.283	309.327	6.419.208	6.419.208	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.875.058	19.119.121	19.150.251	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.372	734.588	734.588	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.694.965	23.587.133	26.259.273	27.488.222	28.984.221	161.677.875	846.967.443	855.109.141	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.327	193.660	194.429	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	895.639	1.091.201	947.384	1.191.740	1.445.538	7.657.550	28.966.936	29.250.106	
GASTOS FINANCIEROS	252.718	265.501	220.634	276.983	338.407	2.689.895	7.843.538	7.908.337	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	642.921	825.700	726.750	914.757	1.107.131	4.967.655	21.123.398	21.341.769	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.627	3.466	2.799	4.029	4.883	44.292	727.092	731.460	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	48.115	41.836	49.762	68.310	97.859	299.660	2.375.904	2.402.708	
MARGEN FINANCIERO NETO	600.406	787.330	679.437	850.446	1.014.275	4.712.287	19.474.586	19.670.521	
Otros ingresos operativos (1)	217.074	104.692	76.890	95.453	114.714	1.639.292	6.498.783	6.612.378	
Otros gastos operativos (2)	14.452	8.490	2.469	3.487	2.940	269.845	1.577.755	1.584.497	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	803.055	883.532	754.208	943.442	1.123.299	5.831.734	24.395.614	24.698.402	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	389.012	414.839	350.031	441.757	550.693	3.785.866	13.732.553	14.012.143	
Gastos de personal	163.379	161.926	147.091	183.159	232.548	1.551.772	5.950.092	6.125.100	
Gastos generales y administrativos (3)	148.985	160.293	132.171	170.137	211.992	1.610.961	5.725.091	5.822.019	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	69.565	84.090	64.015	80.019	96.022	562.147	1.805.831	1.811.536	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.083	8.530	6.754	8.442	10.131	60.986	251.539	253.488	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	414.043	468.693	404.177	501.685	573.236	2.045.868	10.663.061	10.686.259	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3.275	37.363	37.363	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132	
Ingresos operativos varios	471	419	702	807	1.137	143.230	353.421	399.443	
Gastos por bienes realizables	-	167	111	139	187	15.070	79.585	79.585	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9	
Gastos operativos varios	21.640	47.114	30.200	43.111	31.237	356.168	1.580.575	1.594.949	
MARGEN OPERATIVO NETO	392.874	421.831	374.568	459.242	542.949	1.821.126	9.393.808	9.448.654	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.174	26.863	27.008	
Gastos Extraordinarios	-	10	-	-	-	33.395	230.005	230.005	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	392.874	421.821	374.568	459.242	542.949	1.798.905	9.192.193	9.245.657	
Impuesto sobre la renta	42.653	70.000	48.800	53.300	47.000	87.227	286.906	286.906	
RESULTADO NETO	350.221	351.821	325.768	405.942	495.949	1.711.678	8.905.287	8.958.751	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,37	9,53	9,51	9,35	9,31	10,16	10,07	10,41	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,37	9,53	9,51	9,35	9,31	10,16	10,07	10,41	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,46	7,32	5,61	5,97	5,56	38,32	58,52	56,31	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	285,23	258,00	241,62	260,06	271,77	348,44	353,12	339,09	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,66	1,82	1,56	1,67	3,51	3,89	3,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	306,75	264,81	303,43	306,03	349,99	239,80	278,68	271,57	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,56	0,63	0,60	0,51	0,49	1,46	1,43	1,44	
Activo Improductivo / Activo Total	24,05	21,08	20,03	21,30	22,19	31,63	29,25	29,04	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	211,50	235,77	234,79	229,33	225,15	151,86	158,79	159,20	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,04	45,45	45,91	44,38	43,25	23,35	26,19	26,39	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,50	2,19	2,40	2,35	2,37	2,89	2,79	2,87	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,17	2,25	2,24	2,24	3,15	2,76	2,79	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,00	5,03	5,30	5,23	5,26	7,21	6,34	6,39	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,95	1,26	1,24	1,22	1,19	2,59	2,66	2,69	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,59	29,53	29,50	29,59	30,23	40,11	40,70	41,27	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,96	17,68	18,66	18,44	18,24	19,69	18,98	18,95	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,70	14,75	15,46	14,91	14,47	10,20	9,37	9,29	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,88	9,02	9,63	9,49	9,39	11,58	8,05	8,10	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,16	9,93	10,72	10,56	10,39	7,95	7,90	7,89	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,63	4,23	4,70	4,60	4,56	2,80	3,06	3,04	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	58,58	54,51	62,30	62,01	60,77	32,15	38,33	36,63	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,85	21,36	20,15	21,26	22,52	29,00	27,46	27,64	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,93	32,98	30,88	31,62	32,97	34,69	38,00	38,35	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	73,67	71,76	71,76	69,29	68,23	60,40	60,61	54,83	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	73,67	71,08	71,76	69,29	68,23	60,40	60,61	54,83	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,84	3,67	3,72	2,98	2,61	7,96	15,02	15,09	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,96	30,17	27,15	29,17	33,49	35,00	31,42	31,65	

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.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calc

CUADRO N° I - 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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1			Banco Universal y		Sector
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Financiero	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.933.169	3.124.708	3.184.423	4.336.671	4.454.295	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.524.943	1.602.677	3.009.219	3.217.282	3.295.667	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	8.781.889	11.056.191	12.880.026	13.312.278	13.427.208	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	106.100	133.473	201.128	200.585	191.686	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	65.682	66.191	77.175	80.505	83.361	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	2.444	933	643	579	515	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	278.874	302.038	309.379	345.077	354.971	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	100.928	165.383	233.686	200.294	176.539	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	13.794.029	16.451.594	19.895.679	21.693.271	21.984.242	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.117.474	14.428.452	17.494.231	19.386.860	19.554.436	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.550	14.572	89.296	29.026	55.360	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74.160	37.218	95.916	135.959	159.839	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.118	8.928	14.327	15.388	12.824	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	352.527	515.114	587.424	520.460	534.908	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.602.829	15.004.284	18.281.194	20.087.693	20.317.367	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	253.842	320.947	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.191.200	1.447.310	1.360.643	1.284.631	1.666.875	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.794.029	16.451.594	19.895.679	21.693.271	21.984.242	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	326.327	326.435	439.987	495.920	434.780	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.053.940	1.312.859	1.425.823	1.438.950	1.491.971	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.587.105	26.229.072	32.204.458	33.537.351	34.796.522	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.327	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	908.084	1.065.127	883.412	1.124.795	1.382.061	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	262.621	281.067	229.541	294.385	363.011	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	645.463	784.060	653.871	830.410	1.019.050	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.301	5.005	3.384	4.929	6.468	44.292	727.092	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	82.045	77.788	45.544	58.810	85.026	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	567.719	711.277	611.711	776.529	940.492	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	207.834	134.035	90.163	113.252	137.092	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	54.636	37.115	26.073	34.417	41.104	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	720.917	808.197	675.801	855.364	1.036.480	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	404.775	461.195	360.152	455.543	548.846	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	192.310	208.561	165.240	209.788	254.335	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	140.708	170.330	128.601	162.866	195.044	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	65.249	74.302	60.187	75.234	90.281	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.508	8.002	6.124	7.655	9.186	60.986	251.539	255.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	316.142	347.002	315.649	399.821	487.634	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	11.300	224	469	487	509	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	4.732	5.492	3.275	3.719	4.612	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	1.913	1.914	744	954	1.112	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	2	9	9	9	9	9
Gastos operativos varios	37.946	44.428	28.724	37.386	45.821	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	292.315	306.376	289.923	365.678	445.813	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	7.138	25.985	11.449	9.273	11.262	11.174	28.863	27.008
Gastos Extraordinarios	1.138	11.449	8.273	9.273	11.262	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	285.177	320.912	281.650	356.405	434.551	1.798.905	9.195.903	9.229.603
Impuesto sobre la renta	8.964	33.563	27.808	35.458	37.674	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	276.213	287.349	253.842	320.947	396.877	1.711.678	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,62	9,73	9,31	8,39	8,58	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,62	9,73	9,31	8,39	8,58	10,16	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,47	11,43	14,47	12,47	10,59	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,09	244,68	230,58	305,86	299,20	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,45	2,47	2,36	2,36	2,48	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	515,58	382,59	329,10	357,88	322,05	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,65	0,72	0,66	0,77	1,46	1,43	1,43
Activo Improductivo / Activo Total	23,67	21,53	18,71	22,64	22,69	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,36	196,98	236,32	218,89	210,68	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	36,44	38,64	46,89	42,02	40,62	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,31	3,16	3,16	3,10	3,05	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,68	2,58	2,52	2,47	2,40	3,15	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,09	6,45	6,32	6,22	6,10	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,19	1,85	1,71	1,66	1,63	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,15	35,57	34,29	34,21	33,85	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,13	19,54	19,85	19,59	19,48	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,04	11,70	12,39	12,22	12,03	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,43	10,19	10,57	10,49	10,41	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,18	10,39	10,73	10,55	10,44	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,34	0,16	0,15	0,15	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,70	3,81	4,06	3,98	3,96	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,11	46,15	51,26	51,66	51,45	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,21	21,66	18,20	22,37	22,78	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,33	24,66	23,94	28,80	28,89	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,47	76,63	72,62	68,67	68,67	60,40	54,83	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,47	76,63	73,62	68,67	68,67	60,40	54,83	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,00	2,38	3,83	4,22	3,95	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,47	28,69	26,31	31,33	30,80	35,00	31,42	31,65

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.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calculados

CUADRO N° I - 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 - diciembre / 2011

	R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1				Banca del Estado		Banca Universal y	Sector
		diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Comercial	Bancario			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES		169.652	741.969	3.059.896	2.911.466	2.074.152	39.755.101	132.243.487	133.608.068		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		7.834.898	11.368.077	12.277.386	12.226.344	11.742.867	73.670.148	139.333.342	141.921.734		
CARTERA DE CRÉDITOS		3.399.922	4.800.094	6.053.478	6.624.666	7.172.491	60.664.364	263.035.852	265.012.171		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		126.735	181.191	283.753	280.995	266.792	1.962.672	6.011.845	6.067.960		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-	9.524	-	-	3.227.388	5.790.209	5.790.509		
BIENES REALIZABLES		-	-	-	-	-	278.713	592.952	592.952		
BIENES DE USO		192.645	207.543	232.361	242.158	260.759	2.043.356	7.482.846	7.534.353		
OTROS ACTIVOS		2.259.904	4.442.394	4.376.591	4.460.632	4.453.539	19.638.740	28.247.456	28.398.878		
TOTAL DEL ACTIVO		13.983.756	21.741.268	26.292.611	26.746.261	25.970.600	201.240.482	582.737.989	588.926.625		
PASIVO											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		8.805.711	14.247.725	17.481.135	18.699.132	17.903.544	152.720.115	481.668.043	483.338.009		
OBLIGACIONES CON EL BCV		-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667		
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		1.760.615	1.756.790	2.818.387	2.418.188	2.377.822	6.668.945	6.686.233	6.686.233		
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		2.528.501	2.264.996	1.826.288	1.390.023	1.288.109	9.801.281	15.857.684	18.068.943		
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		48.647	3.466	20.218	12.980	1.276	44.845	467.455	467.455		
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		7.256	8.862	4.938	3.286	3.779	270.573	402.239	412.971		
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		137.641	2.139.906	2.554.659	2.561.052	2.628.465	15.828.992	27.033.260	27.171.604		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-	-	-	-	-		
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL DEL PASIVO		13.288.371	20.421.745	24.705.625	25.084.661	24.202.995	187.685.418	534.465.581	538.495.882		
GESTIÓN OPERATIVA		-	-	302.860	394.409	-	-	-	-		
TOTAL DE PATRIMONIO		695.385	1.319.523	1.284.126	1.267.191	1.767.605	13.555.064	48.272.408	50.430.743		
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		13.983.756	21.741.268	26.292.611	26.746.261	25.970.600	201.240.482	582.737.989	588.926.625		
CUENTAS DE ORDEN											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		97.372	174.912	367.158	224.547	293.624	2.961.007	43.713.378	43.809.686		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		28.161.698	42.088.822	31.768.446	38.571.848	26.187.383	64.453.132	104.320.231	111.510.332		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		7.876.871	9.425.512	5.790.972	5.891.969	5.893.634	5.893.634	6.419.208	6.419.208		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)		743.442	936.378	1.081.485	1.091.647	1.127.952	7.499.691	19.119.121	19.150.251		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		17.735	20.251	21.115	20.912	21.203	682.346	734.588	734.588		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		8.883.036	10.950.075	11.079.281	11.828.491	14.376.108	223.201.123	846.967.443	855.109.141		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		-	-	-	-	-	32.132	193.660	194.429		
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
INGRESOS FINANCIEROS		538.133	703.126	665.337	852.998	1.139.521	7.449.685	28.966.936	29.250.106		
GASTOS FINANCIEROS		173.729	121.282	83.194	100.590	117.800	1.843.615	7.843.538	7.908.337		
MARGEN FINANCIERO BRUTO		364.404	581.844	582.143	752.408	1.021.721	5.606.070	21.123.398	21.341.769		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		16.303	3.211	16.023	18.872	21.631	396.225	2.727.092	731.460		
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros		127.972	41.464	49.112	58.238	107.086	693.642	2.375.904	2.402.708		
MARGEN FINANCIERO NETO		252.735	543.591	549.054	713.054	914.635	5.308.653	19.474.586	19.670.521		
Otros ingresos operativos (1)		240.026	138.066	114.500	146.723	201.141	1.665.536	6.498.783	6.612.378		
Otros gastos operativos (2)		118.680	62.726	80.656	105.152	125.650	575.528	1.577.755	1.584.497		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		374.081	618.931	582.898	754.613	1.011.757	6.398.661	24.395.614	24.698.402		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		269.440	230.479	236.943	300.920	424.288	3.597.524	13.732.553	14.012.143		
Gastos de personal		108.732	115.678	120.836	153.306	206.134	1.777.877	5.950.092	6.125.100		
Gastos generales y administrativos (3)		122.270	75.786	88.943	113.465	177.164	1.592.207	5.725.091	5.822.019		
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		32.557	32.029	20.243	25.314	30.386	145.313	1.805.831	1.811.536		
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras		5.881	6.986	6.921	8.835	10.604	82.127	251.539	253.488		
MARGEN OPERATIVO BRUTO		104.641	388.452	345.955	453.693	587.469	2.801.137	10.663.061	10.686.259		
Ingresos por bienes realizables		-	-	-	-	-	41	37.363	37.363		
Ingresos por programas especiales		-	-	-	-	-	-	132	132		
Ingresos operativos varios		-	503	3	4	7.994	73.464	353.421	399.443		
Gastos por bienes realizables		-	-	-	-	-	5.152	79.585	79.585		
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		-	-	-	-	-	-	9	9		
Gastos operativos varios		638	37.955	42.897	57.358	81.236	455.090	1.580.575	1.594.949		
MARGEN OPERATIVO NETO		104.003	351.000	303.061	396.339	514.227	2.414.400	9.393.808	9.448.654		
Ingresos extraordinarios		-	-	-	-	-	5.300	26.863	27.008		
Gastos Extraordinarios		2.446	12.498	201	1.930	4.574	99.578	228.478	230.005		
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		101.557	338.502	302.860	394.409	509.653	2.320.184	9.192.193	9.245.657		
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-	-	-	286.906	286.906		
RESULTADO NETO		101.557	338.502	302.860	394.409	509.653	2.320.184	8.905.287	8.958.751		
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)											
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total		6,23	10,11	12,30	12,08	9,84	9,64	10,07	10,41		
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]		6,23	10,11	12,30	12,08	9,84	9,64	10,07	10,41		
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]		324,99	336,67	275,78	268,45	251,95	144,88	58,52	56,31		
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]		383,17	377,26	459,86	427,57	347,68	468,22	353,12	339,09		
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta		8,24	16,05	10,63	9,79	9,76	5,09	3,89	3,91		
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta		119,00	239,90	54,65	554,69	625,16	228,20	27,68	27,57		
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta		6,92	6,69	1,96	1,76	1,56	2,23	6,43	5,43		
Activo Improductivo / Activo Total		19,05	22,90	27,76	26,56	23,66	31,54	29,25	29,04		
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)		126,67	167,89	202,72	244,53	245,26	173,63	158,79	159,20		
Brecha Estructural / Activo Total (5)		17,04	31,18	36,61	43,41	45,21	29,03	26,19	26,39		
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio		2,37	2,06	2,34	2,27	2,37	2,47	2,79	2,87		
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio		2,17	1,35	1,65	1,60	1,86	2,26	2,76	2,79		
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio		4,30	2,86	3,38	3,33	3,66	5,19	6,34	6,39		
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio		3,88	1,62	1,57	1,55	1,68	1,85	2,66	2,69		
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros		37,18	27,23	29,75	29,63	31,19	44,17	40,70	41,27		
RENTABILIDAD (4)											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio		15,70	14,99	15,01	14,95	16,66	16,54	18,98	18,95		
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio		8,86	8,36	9,33	9,23	9,17	8,66	9,37	9,29		
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos		9,94	4,44	4,36	4,38	4,40	7,11	8,05	8,10		
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio		3,91	6,79	7,37	7,31	7,73	5,80	7,90	7,89		
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio		-	-	-	-	-	-	-	-		
Resultado Neto / Activo Promedio		1,15	3,95	4,02	4,00	4,09	2,21	3,06	3,04		
Resultado Neto / Patrimonio Promedio		21,95	60,79	65,91	67,19	67,78	35,65	38,33	36,63		
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público		1,93	5,21	17,50	15,57	11,59	26,03	27,46	27,64		
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público		33,04	39,71	52,54	47,02	42,57	39,78	38,00	38,35		
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público		38,61	33,69	34,63	35,43	40,06	39,72	39,61	39,72		
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		38,61	33,69	34,63	35,43	40,06	39,72	39,61	39,72		
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]		67,37	69,16	62,92	56,94	54,58	34,18	15,02	15,09		
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo		1,97	4,41	22,74	21,11	15,35	31,06	31,42	31,65		

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.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio

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

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos

(4) Anualizados, calculados

CUADRO Nº I - 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 - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Fetrate	Mediano	Sector
						Comercial	Ranrarín	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.194.316	2.479.505	2.849.500	3.297.611	3.639.699	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.264.029	2.225.324	2.795.957	3.055.009	3.322.079	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	4.704.948	5.414.992	6.618.486	6.824.226	7.382.657	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.241	66.832	112.390	91.510	86.836	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.300	7.507	8.535	9.051	10.275	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	6.783	5.562	33.102	44.473	43.187	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	279.191	297.626	326.237	337.234	345.388	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	151.550	148.772	159.845	171.483	171.794	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	8.660.358	10.646.120	12.904.052	13.830.597	15.001.915	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.278.585	9.446.196	11.365.350	12.373.812	13.549.215	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	481.568	6.320	759	737	1.978	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	4.649	496	127.544	85.984	96.772	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.245	22.552	25.338	19.531	21.630	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	129.902	169.807	265.854	209.569	214.292	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.912.949	9.645.371	11.784.845	12.689.633	13.883.887	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	88.274	105.421	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	747.409	1.000.749	1.030.933	1.035.543	1.118.028	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.660.358	10.646.120	12.904.052	13.830.597	15.001.915	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	210.999	257.750	488.916	519.771	503.487	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	547.907	653.429	684.537	672.908	677.572	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	166.440	211.608	242.912	255.743	271.735	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.006.110	18.038.462	22.121.589	22.145.653	22.830.981	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.327	193.660	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	510.413	575.072	485.253	614.227	757.767	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	240.022	240.061	181.269	228.633	278.235	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	270.391	335.011	303.984	385.594	479.532	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.371	2.540	2.760	3.147	4.292	44.292	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	44.045	2.606	22.906	33.049	68.740	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	227.717	334.945	283.838	355.692	415.089	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	101.563	74.433	64.880	84.962	138.867	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	25.038	11.760	9.105	13.097	50.723	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	304.242	397.613	339.613	427.557	503.233	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	267.098	294.854	238.585	306.090	369.414	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	75.159	86.485	69.321	89.005	106.483	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	150.827	160.226	128.695	166.374	202.078	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	36.410	43.186	36.758	45.947	55.137	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.702	4.957	3.811	4.764	5.716	60.986	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.144	102.764	101.028	121.467	133.819	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	34	1.022	39	39	39	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	6.464	622	3.094	3.139	3.193	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	1.594	1.306	2.224	3.259	4.638	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	17.817	16.838	16.238	17.994	15.795	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	24.231	86.264	85.699	103.392	116.618	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	23.713	567	5.692	5.720	10.977	11.174	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	2.186	1.946	2.467	2.841	3.689	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.758	84.885	88.924	106.271	123.906	1.798.905	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	150	650	850	599	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	45.758	84.735	88.274	105.421	123.307	1.711.678	8.905.287	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,90	11,55	10,52	10,02	9,09	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,90	11,55	10,52	10,02	9,09	10,16	10,07	10,41
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Patrimonio + Gestión Operativa]	20,28	14,87	14,28	15,03	15,37	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,29	286,71	297,68	335,35	361,77	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,69	3,51	3,16	3,19	3,96	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,01	108,37	115,49	119,89	169,95	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,38	3,24	2,74	2,66	2,33	1,46	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	29,63	26,95	25,82	27,67	26,96	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	141,81	175,34	206,70	212,82	224,83	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,75	31,39	38,29	38,35	40,55	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,15	2,12	2,11	2,08	2,00	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,10	3,93	3,91	3,87	3,76	3,15	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,80	7,29	7,23	7,16	6,96	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,61	1,62	1,73	1,71	1,99	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,99	42,90	41,73	42,16	41,66	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,54	17,78	18,06	17,77	17,50	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,57	8,66	9,74	9,56	9,43	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,52	11,48	12,02	11,99	11,98	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,93	7,13	7,67	7,52	7,44	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,32	-	0,09	0,07	0,11	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,83	1,80	2,11	1,99	1,90	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,06	18,91	23,23	22,40	21,75	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,15	26,25	25,07	26,65	26,86	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,54	37,48	38,10	39,76	40,80	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,64	57,32	58,23	55,15	54,49	60,40	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,64	57,32	58,23	55,15	54,49	60,40	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,14	15,33	13,20	10,95	9,40	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,17	28,89	26,63	29,59	32,92	35,00	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUEBAN)
(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 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 - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero	Mediano	Sector
						Comercial	Comercial	Ranchario
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.982.997	3.388.098	1.971.659	3.247.017	4.081.989	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.818.327	493.203	648.334	896.492	842.274	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	7.501.017	8.277.276	8.879.150	9.032.632	8.795.256	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234.723	282.234	405.689	443.789	457.379	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	84.637	81.059	85.993	85.993	166.321	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	640	3.256	47.424	47.669	48.414	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	78.303	76.185	52.358	64.349	65.477	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	599.542	567.150	795.998	542.673	701.949	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	12.300.186	13.168.461	12.886.605	14.360.614	15.159.059	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.267.950	10.380.756	9.358.011	10.635.764	11.767.731	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	367.309	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3	2	1	-	1	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.198.670	1.471.745	2.026.748	2.255.147	1.828.616	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.478	34.391	34.405	39.901	31.673	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	37.259	26.713	27.906	17.800	16.130	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.923	238.609	426.224	378.428	472.523	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.280.592	12.152.216	11.873.295	13.327.040	14.116.674	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	59.310	95.913	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.019.594	1.016.245	954.000	937.661	1.042.385	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.300.186	13.168.461	12.886.605	14.360.614	15.159.059	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.333.893	2.186.954	2.493.466	2.558.086	2.772.312	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	269.293	258.331	302.894	312.680	320.522	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	191	-	-	-	-	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	229.360	279.552	316.664	324.864	342.446	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.865	2.820	2.938	2.909	2.672	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.268.951	8.363.326	9.123.965	9.523.706	9.746.398	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	137	4	105.327	193.660	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	780.845	868.217	610.690	767.740	932.387	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	465.335	449.780	283.611	343.844	413.464	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	315.510	418.437	327.079	423.896	518.923	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.591	40.094	9.329	12.134	15.444	44.292	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.045	21.055	24	58	95	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	322.056	437.476	336.384	435.972	534.272	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	152.183	117.974	87.579	113.618	144.018	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	41.217	39.368	26.414	34.008	41.972	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	433.022	516.082	397.549	515.582	636.318	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	333.772	327.615	285.559	365.695	449.796	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	125.526	101.715	103.641	137.655	173.624	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	151.106	158.388	129.783	162.872	197.969	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	50.811	61.411	47.273	59.091	70.910	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.329	5.101	4.862	6.077	7.293	60.986	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.250	188.467	111.990	149.887	186.522	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	1.741	-	-	-	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	3.541	34.784	5.226	18.516	25.996	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	130	379	3.676	5.432	4.491	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	44.059	59.210	52.390	65.220	77.097	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	58.602	165.403	61.150	97.751	130.930	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	69	993	18	20	20	11.174	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	6.166	8.639	1.858	1.858	2.163	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.505	157.757	59.310	95.913	128.787	1.798.905	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	52.505	157.757	59.310	95.913	128.787	1.711.678	8.905.287	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,05	7,88	8,03	7,34	7,34	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,05	7,88	8,03	7,34	7,34	10,16	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	58,80	55,81	78,55	52,50	67,34	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,87	351,11	299,12	395,39	498,31	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,50	5,03	4,71	4,63	4,75	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,67	145,82	201,87	170,00	195,24	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,30	3,45	2,33	2,72	2,43	1,46	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	23,36	27,10	23,52	28,46	34,27	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,08	113,98	136,76	121,32	116,94	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,73	8,94	20,56	12,57	9,52	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,82	2,40	2,78	2,85	2,88	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,62	3,23	3,82	3,78	3,73	3,15	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,05	5,64	6,51	6,57	6,66	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,64	2,54	2,38	2,50	2,55	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,95	29,96	34,20	34,69	35,08	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,56	20,41	20,78	20,65	20,67	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,19	12,75	9,89	9,75	9,71	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,68	15,13	15,12	14,87	14,77	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,54	6,87	7,37	7,41	7,37	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,08	2,59	2,00	2,18	2,25	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,05	33,80	26,00	28,78	29,99	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,40	32,64	21,07	30,53	34,69	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	21,41	34,07	22,63	31,90	35,93	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	80,94	79,74	94,88	84,93	74,74	60,40	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	80,94	79,74	94,88	84,93	74,74	60,40	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,96	6,61	4,60	9,58	6,14	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,36	34,13	21,99	30,10	35,26	35,00	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero	Mediano	Sector
						Comercial	Comercial	Ranchario
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.287.412	1.609.481	1.821.090	3.154.669	2.936.375	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	842.014	1.477.191	1.840.325	1.900.265	1.738.369	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	2.982.225	3.098.438	3.915.815	3.960.668	3.652.442	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	76.220	103.099	136.942	122.269	88.058	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	3.322	10.135	8.252	7.468	33.601	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	774.806	825.765	853.417	855.724	858.408	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	246.421	208.737	202.875	211.367	166.041	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	7.212.420	7.332.846	8.778.716	10.212.430	9.473.294	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.533.176	6.481.633	7.876.086	9.293.516	8.563.098	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6	6	6	301	7	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.684	1.423	1.914	1.511	1.157	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	367	349	372	5.291	1.603	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.851	381	1.645	588	117	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54.995	75.661	94.761	85.180	90.030	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.595.079	6.559.453	7.974.784	9.386.387	8.656.012	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	48.876	65.068	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	617.341	773.393	755.056	760.975	817.282	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.212.420	7.332.846	8.778.716	10.212.430	9.473.294	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	644.151	513.898	660.567	698.369	698.908	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	923.907	1.041.347	1.217.965	1.276.248	1.272.549	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.848.955	2.043.685	2.183.462	2.220.639	2.267.435	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	11.496	13.287	14.752	14.794	14.927	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.498.494	12.970.202	14.699.556	15.136.025	15.969.657	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.867	47.776	47.624	47.607	47.611	105.327	193.660	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	371.677	388.811	339.951	428.682	518.925	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	233.151	191.095	136.236	173.196	213.960	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	138.526	197.716	203.715	255.486	304.965	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	856	487	747	1.213	1.645	44.292	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.063	9.000	29.291	33.401	35.185	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	134.319	189.203	175.171	223.298	271.425	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	166.137	118.400	104.923	138.024	174.107	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	20.903	6.907	6.225	7.853	11.960	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	279.553	300.696	273.869	353.469	433.572	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	225.356	255.887	197.201	249.178	310.754	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	96.574	103.561	90.418	111.844	134.469	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	90.263	104.370	76.546	99.538	130.930	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34.229	43.787	27.313	34.141	40.969	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.290	4.169	4.292	3.655	4.386	60.986	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	54.197	44.809	76.668	104.291	122.818	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	920	716	1.415	1.843	1.848	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	5.607	1.046	1.150	1.174	1.204	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	1.345	1.619	1.838	2.195	2.549	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	14.406	20.396	22.758	33.940	37.546	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	44.973	24.556	54.637	71.173	85.775	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	3.281	3.016	6	7	8	11.174	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	3.788	5.710	4.138	4.320	4.455	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	44.466	21.862	50.505	66.860	81.328	1.798.905	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	329	82	1.629	1.792	1.954	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	44.137	21.780	48.876	65.068	79.374	1.711.678	8.905.287	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,53	13,18	11,26	9,70	10,23	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,53	13,18	11,26	9,70	10,23	10,16	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	39,92	26,99	25,24	25,59	20,32	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	538,61	348,08	367,17	518,73	492,78	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,51	2,39	2,01	2,09	2,33	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	126,47	117,92	125,98	136,44	123,96	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,99	2,03	1,60	1,53	1,88	1,46	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	46,10	36,71	33,62	41,96	42,51	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	77,53	93,45	97,77	80,87	82,70	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(15,62)	(4,44)	(1,52)	(13,73)	(12,02)	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,28	3,20	3,51	3,38	3,33	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,95	3,23	3,21	3,19	3,29	3,15	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,87	9,83	9,84	9,69	9,83	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,30	3,29	3,67	3,68	3,72	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,97	53,48	51,00	51,10	52,14	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,88	19,65	20,00	19,72	19,74	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,84	9,22	11,05	10,75	10,56	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,05	7,54	7,43	7,27	7,27	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,93	5,42	6,57	6,41	6,29	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	0,08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,79	0,60	1,24	1,27	1,27	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,65	5,82	12,78	13,39	13,47	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,01	24,83	23,12	33,94	34,29	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,33	38,65	36,67	40,46	39,47	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,65	47,80	49,72	42,62	42,65	60,40	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,65	47,80	49,72	42,62	42,65	60,40	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,17	6,77	7,80	12,86	6,00	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,40	25,20	21,67	33,97	35,01	35,00	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Fetrate	Mediano	Banca Universal y Sector
						Comercial	Ranarrio	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.418.018	3.132.976	3.565.808	3.303.852	3.445.876	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.550.381	1.575.876	1.575.348	1.747.189	1.744.966	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	2.813.794	3.097.235	3.288.444	3.315.915	3.079.304	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.659	27.569	33.715	29.656	32.652	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	36.882	20.852	27.344	29.659	31.259	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	500	636	4.691	4.471	4.251	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	41.933	44.901	43.857	44.961	44.675	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	36.535	38.155	39.930	39.591	42.093	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	6.927.702	7.938.200	8.579.137	8.515.294	8.425.076	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.947.706	6.835.486	7.331.183	7.141.673	7.044.638	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	57.128	58.389	58.255	124.605	100.777	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.833	2.416	1.514	5.423	3.521	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	359	320	349	276	233	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	143.109	138.257	146.409	161.472	189.293	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.153.135	7.034.868	7.537.710	7.433.449	7.338.462	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	138.095	178.513	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	774.567	903.332	903.332	903.332	1.086.614	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.927.702	7.938.200	8.579.137	8.515.294	8.425.076	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	384.726	497.259	666.131	653.420	532.852	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.614.014	1.761.885	1.991.619	2.040.178	2.338.938	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.516.384	7.424.675	8.733.274	8.563.408	9.140.502	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.327	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	294.860	343.265	246.751	313.770	382.637	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	45.119	47.651	32.427	40.680	50.192	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	249.741	295.614	214.324	273.090	332.445	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	197	17	3	4	14	44.292	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.403	4.526	3.024	3.024	3.364	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	245.535	291.105	211.303	270.070	329.095	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	94.414	104.790	118.843	156.085	207.759	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	19.331	15.458	11.362	14.068	23.196	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	320.618	380.437	318.784	412.087	513.658	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	208.607	239.470	174.350	225.848	296.460	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	102.052	107.389	83.903	108.070	152.161	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	71.691	86.312	58.576	77.939	96.492	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	31.655	41.951	28.617	35.771	42.926	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.209	3.818	3.254	4.068	4.881	60.986	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	112.011	140.967	144.434	186.239	217.198	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	44.012	17	156	162	166	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	10.280	8.463	5.242	7.212	16.917	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	37	93	724	944	1.164	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	4.534	4.607	10.111	13.134	15.649	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	161.732	144.747	138.997	179.535	217.468	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	6.000	964	-	-	-	11.174	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	519	1.600	902	1.022	1.200	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	167.213	144.111	138.095	178.513	216.268	1.798.905	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	17.500	500	-	-	-	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	149.713	143.611	138.095	178.513	216.268	1.711.678	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,91	11,26	12,13	12,63	12,54	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,91	11,26	12,13	12,63	12,54	10,16	10,07	10,41
[Otros Activos] / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,72	4,22	3,83	3,66	3,87	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,97	358,01	352,81	315,34	327,37	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,49	1,46	1,47	1,46	1,56	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	211,67	214,34	279,98	278,40	340,80	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,71	0,68	0,52	0,52	0,46	1,46	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	36,56	40,74	42,83	40,06	42,22	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	166,53	151,62	155,17	169,41	165,14	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,35	20,18	20,33	24,56	22,79	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,60	3,11	3,31	3,36	3,68	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,73	2,50	2,47	2,55	2,59	3,15	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,23	8,23	8,69	8,73	9,25	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,59	2,85	3,68	3,78	4,12	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57,25	56,43	57,11	57,92	60,94	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,47	18,63	18,66	18,61	18,71	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,43	5,31	6,03	6,33	6,56	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,11	3,21	3,16	3,18	3,24	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,80	7,43	7,57	7,62	7,66	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,10	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,88	3,61	4,30	4,37	4,39	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	37,69	36,22	42,10	42,65	41,94	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	40,65	45,83	48,64	46,26	48,91	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,65	45,83	48,64	46,26	48,91	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,31	45,31	44,86	46,43	43,71	60,40	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,31	45,31	44,86	46,43	43,71	60,40	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,75	1,91	1,40	1,36	1,30	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	45,72	50,71	52,14	46,25	51,84	35,00	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Estado Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.089.145	1.199.941	1.010.083	1.908.584	1.553.254	33.448.316	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.868.476	2.576.863	2.774.196	2.846.841	2.910.200	20.531.445	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	1.697.447	1.733.054	1.897.699	1.817.983	1.862.641	69.659.449	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	90.194	99.801	103.510	107.910	97.782	2.138.302	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	118.141	115.097	115.097	115.097	89.253	1.411.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	1.151	882	729	973	885	140.833	592.952	592.952
BIENES DE USO	386.029	409.137	458.286	473.556	496.175	2.857.645	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	119.479	119.302	106.752	109.559	105.621	4.692.519	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	5.370.062	6.254.077	6.466.352	7.380.503	7.115.811	134.879.897	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.698.570	5.436.762	5.517.687	6.558.932	6.327.633	115.322.944	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.127	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	60.624	628	129.920	845	1.546	4.351.470	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	303.061	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.229	4.439	5.137	2.722	1.856	92.119	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	55.378	93.830	82.189	75.790	79.226	2.556.320	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.817.801	5.535.659	5.734.933	6.638.289	6.410.261	122.635.041	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	22.380	30.022	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	552.261	718.418	709.039	712.192	705.550	12.244.856	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.370.062	6.254.077	6.466.352	7.380.503	7.115.811	134.879.897	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	144.485	52.290	322.023	385.541	397.156	11.565.714	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.345.388	1.307.327	1.180.525	1.300.467	1.443.362	11.609.493	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	309.327	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	46.475	63.509	81.898	85.218	91.173	3.875.058	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	25.372	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.436.351	7.668.899	11.601.825	12.717.690	14.842.536	161.677.875	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.327	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	297.309	292.997	222.891	280.168	339.499	7.657.550	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	112.013	101.885	79.869	99.352	120.685	2.689.895	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	185.296	191.112	143.022	180.816	218.814	4.967.655	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	222	222	44.292	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.903	2.832	1.447	1.447	1.447	299.660	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	164.393	188.280	141.575	179.591	217.589	4.712.287	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	59.512	52.235	40.817	65.095	79.873	1.389.292	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	1.733	7.666	3.415	18.154	18.984	269.845	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	222.172	232.849	178.977	226.532	278.478	5.831.734	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	188.612	220.677	156.662	196.648	243.749	3.785.866	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	59.003	69.627	50.332	62.945	74.913	1.551.772	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	103.368	125.739	87.917	110.687	141.217	1.610.961	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.942	21.996	16.128	20.160	24.192	562.147	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.299	3.315	2.285	2.856	3.427	60.986	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	33.560	12.172	22.315	29.884	34.729	2.045.868	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	70	-	-	-	-	3.275	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	11.583	14.176	9.198	10.787	14.510	143.230	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	98	269	152	190	278	15.070	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	11.656	9.777	6.055	7.422	8.950	356.168	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	33.459	16.302	25.306	33.059	40.011	1.821.126	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	169	11.174	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	749	208	2.926	3.037	3.418	33.395	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	32.710	16.094	22.380	30.022	36.762	1.798.905	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	87.227	286.906	286.906
RESULTADO NETO	32.710	16.094	22.380	30.022	36.762	1.711.678	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,39	19,04	16,72	14,61	14,67	10,16	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,39	19,04	16,72	14,61	14,67	10,16	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,63	16,61	14,60	14,76	14,97	38,32	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	321,76	261,98	235,14	356,12	319,45	348,44	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,87	6,54	6,30	6,54	7,03	3,51	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	115,87	146,06	158,06	153,20	174,68	239,80	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,20	4,48	3,99	4,27	4,02	1,46	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	33,09	30,09	26,60	35,81	31,67	31,63	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	166,96	194,99	201,63	182,93	191,65	151,86	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,83	34,05	37,00	29,10	32,68	23,35	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,31	2,88	2,87	2,80	2,74	2,89	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,83	5,20	5,09	4,98	5,06	3,15	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,27	10,05	9,86	9,75	9,81	7,21	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,36	2,35	2,40	2,62	2,64	2,59	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,37	66,68	64,20	64,16	65,06	40,11	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,26	20,79	21,06	21,02	20,95	19,69	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,50	11,05	11,48	11,31	11,20	10,20	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,79	9,95	10,50	10,28	10,21	11,58	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,29	6,75	6,88	6,78	6,72	7,95	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,41	0,57	0,84	0,87	0,87	2,80	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	15,55	4,62	7,08	7,42	7,52	32,15	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,18	22,07	18,31	29,10	24,55	29,00	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,84	39,88	26,17	35,77	31,49	34,69	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,13	31,88	34,39	27,72	29,44	60,40	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,13	31,88	34,39	27,72	29,44	60,40	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,89	33,88	34,76	37,02	25,71	7,96	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,35	23,65	18,73	31,48	26,11	35,00	31,42	31,65

BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Banca Universal y Sector		
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Enteato Denueño	Comercial	Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	754.642	946.904	805.916	1.115.049	1.340.765	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	734.513	910.552	1.249.313	1.355.378	1.356.488	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	1.555.324	1.768.685	1.924.418	1.959.636	2.005.899	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.870	43.013	62.680	65.831	57.404	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	1.149	1.854	1.521	1.440	1.359	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	37.663	45.538	44.421	44.865	44.358	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	41.876	45.820	48.028	46.804	44.741	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	3.159.037	3.762.366	4.136.297	4.589.003	4.851.014	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.546.752	3.045.231	3.494.243	3.944.192	4.195.224	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	11	142	145	129	137	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	256.954	255.842	130.178	131.520	130.622	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	902	871	946	939	1.032	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.818	3.224	3.173	2.841	2.619	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	73.304	81.331	91.705	88.584	97.034	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.880.741	3.386.641	3.720.390	4.168.205	4.426.668	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.870	13.299	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	278.296	375.725	406.037	407.499	424.346	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.159.037	3.762.366	4.136.297	4.589.003	4.851.014	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	149.616	106.110	115.934	120.430	122.705	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	376.245	377.214	365.577	371.036	388.031	1.251.905	104.320.331	110.615.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	205.421	249.177	280.753	288.777	298.611	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.198	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.872.348	10.077.831	11.904.910	12.261.997	12.669.363	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.134	1.134	1.134	1.134	1.134	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	193.138	216.423	174.039	220.959	269.689	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	88.821	95.475	75.391	94.637	115.272	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	104.317	120.948	98.648	126.322	154.417	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	37	25	34	36	58	15.184	727.092	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.050	1.184	1.700	2.721	3.789	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	101.304	119.769	96.948	123.637	150.685	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	60.194	50.478	38.404	51.142	63.447	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	10.050	9.032	5.055	6.518	8.411	1.584.497	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	151.448	161.235	130.331	168.161	205.722	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	140.014	153.404	120.072	153.657	187.293	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	55.433	58.842	48.402	62.175	75.218	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	67.964	75.249	57.223	73.348	90.254	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14.955	17.512	13.057	16.396	19.736	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.662	1.801	1.390	1.738	2.085	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.434	7.831	10.259	14.504	18.429	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	767	128	-	-	-	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	3.178	5.339	3.372	4.387	5.226	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	598	571	350	432	516	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	4.944	3.642	2.692	4.128	4.116	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	9.837	9.085	10.589	14.331	19.023	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos Extraordinarios	1.643	1.812	709	822	981	10.261	28.863	27.008
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.194	7.273	9.880	13.509	18.042	320.378	9.192.949	9.223.657
Impuesto sobre la renta	1.090	1	10	210	510	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	7.104	7.272	9.870	13.299	17.532	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,18	12,68	13,39	12,11	11,37	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Ceditadas]	10,18	12,68	13,39	12,11	11,37	11,49	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,05	12,20	11,55	11,12	10,54	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	304,32	281,48	223,82	294,81	343,02	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,38	3,04	2,88	2,88	2,85	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	154,23	155,49	158,15	161,17	162,24	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,19	1,95	1,79	1,79	1,79	3,02	1,44	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	26,81	28,11	22,51	27,03	30,01	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,01	143,47	159,96	156,30	146,45	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,65	21,78	29,05	26,28	22,20	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,57	4,31	4,49	4,43	4,32	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,60	5,51	5,50	5,42	5,33	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,39	10,72	10,85	10,79	10,70	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,84	3,26	3,28	3,31	3,29	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,49	61,96	61,26	61,61	61,62	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,12	21,30	21,65	21,46	21,32	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,02	10,55	11,33	11,21	11,13	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,84	16,85	17,07	16,70	16,08	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,01	7,05	7,43	7,36	7,26	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,46	0,42	0,61	0,63	0,65	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,68	4,09	6,05	6,30	6,65	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,63	31,09	23,06	28,27	31,96	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,69	45,23	39,82	45,14	46,43	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,07	58,08	55,07	49,68	47,81	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditadas]	60,57	58,08	55,07	49,68	47,81	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Ceditadas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditadas]	12,42	13,58	11,24	12,25	11,58	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,64	31,87	24,32	31,04	32,35	32,74	31,42	31,65

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

(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.

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

CUADRO Nº I - 29
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.182.790	965.664	1.115.532	1.144.917	1.029.096	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.460.767	1.527.431	1.535.071	1.710.381	1.662.632	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	1.426.233	1.786.481	1.892.814	1.816.454	1.746.479	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	34.788	37.944	49.748	43.536	43.164	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	18.083	21.181	20.237	19.912	19.782	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	102.636	23.585	56.706	74.968	65.943	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	4.225.297	4.362.286	4.670.108	4.810.168	4.567.096	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.141.895	3.288.920	3.505.014	3.640.546	3.379.365	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.161	143	473	694	591	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37.795	14.929	24.531	24.991	38.134	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	226	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	119	117	134	127	129	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	389.855	323.117	367.481	356.083	543.955	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.570.825	3.627.452	3.897.633	4.022.441	3.962.174	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	37.639	52.891	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	654.472	734.834	734.836	734.836	604.922	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.225.297	4.362.286	4.670.108	4.810.168	4.567.096	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	745.947	681.201	600.006	567.443	555.003	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.665	4.615	4.665	4.616	4.608	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	52.650	55.937	57.935	59.619	59.458	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	163	420	716	796	875	10.188	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.307.570	4.454.858	3.344.735	2.985.907	2.694.660	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	212.890	225.045	178.081	209.129	245.439	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	17.590	22.327	13.117	16.571	20.197	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	195.300	202.718	164.964	192.558	225.242	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	33	494	933	1.152	1.803	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.431	12.280	18.364	19.431	31.837	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	185.902	190.932	147.533	174.279	195.208	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	48.760	47.539	28.163	42.707	50.721	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	3.320	17.013	11.879	8.385	3.735	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	231.342	221.458	163.817	208.601	242.194	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	157.749	149.433	116.265	144.292	169.865	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	64.947	70.592	52.972	66.563	80.546	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	66.480	53.492	46.081	56.214	63.501	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	23.766	22.543	15.298	19.122	22.947	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.556	2.806	1.914	2.393	2.871	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.593	72.025	47.552	64.309	72.329	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	107	119	76	105	132	132	132	132
Ingresos operativos varios	4.754	25.990	5.137	5.439	31.096	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	1.498	1.793	3.714	4.136	14.420	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	76.956	96.341	49.051	65.717	89.137	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	799	733	326	1.740	1.801	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	76.157	95.608	48.725	63.977	87.336	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	17.960	14.772	11.086	11.086	11.086	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	58.197	80.836	37.639	52.891	76.250	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,08	17,71	18,15	17,90	14,57	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,08	17,71	18,15	17,90	14,57	11,49	10,07	10,41
[Otros Activos] / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,68	15,68	15,68	15,68	10,90	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	199,19	140,49	157,43	161,11	189,23	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,59	3,14	3,58	3,71	4,37	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	271,43	134,68	155,25	122,97	117,94	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,32	2,33	2,30	3,02	3,70	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	30,85	23,66	26,04	26,38	25,06	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	421,73	470,79	442,66	413,05	382,35	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	52,75	60,12	57,25	55,79	55,34	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,84	3,95	4,14	4,15	4,19	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,04	2,99	3,38	3,34	3,24	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,86	7,98	8,27	8,27	8,14	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,31	3,13	2,60	2,76	3,27	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,67	55,14	55,40	57,02	56,99	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,46	17,91	18,20	18,01	17,91	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,26	8,30	9,49	8,43	8,06	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,87	6,26	5,74	5,70	5,68	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,76	8,60	9,45	9,10	9,00	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,45	3,43	2,88	3,03	3,30	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,65	24,30	19,88	20,78	22,85	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,65	29,36	31,83	31,45	30,45	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,29	48,78	47,22	50,09	49,07	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,39	54,32	54,00	49,90	51,68	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,39	54,32	54,00	49,90	51,68	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,51	1,86	1,20	1,30	1,06	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	48,40	46,79	46,47	48,30	47,61	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	521.009	523.649	470.931	845.540	725.746	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	744.873	878.924	1.276.213	1.449.163	1.484.873	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	1.132.946	1.117.469	1.175.074	1.202.380	1.289.774	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.545	37.135	56.401	60.591	59.162	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11.987	11.987	10.644	10.644	10.644	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	623	8.047	6.948	6.725	6.075	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	62.896	62.614	63.050	62.774	63.246	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	33.862	28.417	41.878	34.437	35.160	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	2.538.741	2.668.242	3.101.139	3.672.254	3.674.680	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.021.581	2.125.730	2.542.023	3.070.399	2.990.427	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	668	572	656	803	757	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.791	121.608	65.723	100.145	161.000	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	796	547	887	416	736	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	76.978	80.015	102.591	92.595	99.334	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.261.814	2.328.472	2.711.880	3.264.358	3.252.254	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.001	33.989	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	276.927	339.770	369.258	373.907	422.426	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.538.741	2.668.242	3.101.139	3.672.254	3.674.680	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	87.851	92.711	143.858	143.672	137.639	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	252.903	285.198	290.826	287.026	288.522	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.155.629	1.201.972	1.226.515	1.234.100	1.244.827	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.098	9.664	9.433	9.377	9.323	10.189	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.870.275	4.817.071	5.093.296	5.089.831	5.190.374	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	5.749	5.978	6.332	15.450	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	167.202	168.788	128.436	164.929	205.207	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	71.257	62.338	46.456	59.601	74.668	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	95.945	106.450	81.980	105.328	130.539	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.904	1.361	1.613	2.001	2.373	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.467	207	256	256	266	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	95.382	107.604	83.337	107.073	132.646	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	35.698	31.048	26.688	38.839	44.995	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	16.777	12.221	8.114	10.533	13.114	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	114.303	126.431	101.911	135.379	164.527	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	99.943	104.158	76.519	96.551	116.555	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	39.142	41.772	30.624	38.100	44.574	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	46.743	48.309	36.764	47.037	58.283	468.929	5.785.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.712	12.608	8.128	10.160	12.193	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.346	1.469	1.003	1.254	1.505	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.360	22.273	25.392	38.828	47.972	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	1.524	2.265	2.168	3.062	3.976	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	4.499	2.978	1.672	2.455	3.197	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	763	873	1.416	1.721	2.056	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	1.898	3.701	7.476	8.002	9.644	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	17.722	22.942	20.340	34.622	43.445	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	46	-	-	-	-	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	1.022	486	211	473	536	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.746	22.456	20.129	34.149	42.909	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	89	180	128	160	265	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	16.657	22.276	20.001	33.989	42.644	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,27	18,57	19,39	16,72	15,41	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,27	18,57	19,39	16,72	15,41	11,49	10,07	10,41
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Patrimonio + Gestión Operativa	12,23	10,76	10,76	8,44	8,32	15,86	58,52	56,1
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	221,30	190,03	156,60	240,25	200,55	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6,21	5,24	4,48	4,38	4,69	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	176,61	153,41	197,41	174,28	231,29	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,52	3,42	2,27	2,51	2,03	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	24,14	24,20	19,66	26,69	23,05	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	136,25	142,02	164,83	140,45	151,61	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,18	22,43	31,60	21,12	26,19	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,24	4,19	4,16	4,00	3,84	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,54	4,85	4,90	4,78	4,73	4,36	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,14	9,27	9,27	9,09	8,89	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,00	2,89	3,10	3,27	3,15	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,69	53,37	52,89	52,43	51,59	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,35	21,14	20,88	20,85	20,93	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,19	13,14	13,96	13,71	13,52	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,08	9,93	10,14	9,95	9,98	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,49	8,47	8,65	8,51	8,44	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,37	1,77	1,97	2,30	2,31	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	11,41	14,41	16,15	19,24	19,37	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,77	24,63	18,53	27,54	24,27	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,98	55,96	57,65	64,58	63,05	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,04	52,57	46,23	39,16	43,13	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,04	52,57	46,23	39,16	43,13	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,10	15,38	12,17	9,71	5,26	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,17	23,85	19,09	31,32	28,58	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011**

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	621.509	488.168	487.755	536.963	727.021	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	351.737	570.527	726.260	775.337	821.384	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	720.310	984.245	1.175.202	1.241.010	1.384.600	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.200	20.970	28.211	26.138	29.435	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	7.773	6.214	1.625	1.563	1.500	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	22.971	23.281	41.133	42.296	68.476	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	43.723	90.590	67.006	92.990	87.245	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	1.779.223	2.183.995	2.527.192	2.716.297	3.119.661	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.528.304	1.845.088	2.174.646	2.374.902	2.754.600	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38	67.700	25.000	-	-	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.327	2.789	2.814	2.969	6.063	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	59.575	51.039	69.848	66.944	86.967	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.590.244	1.966.616	2.272.308	2.444.815	2.847.630	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.405	35.738	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	188.979	217.379	234.479	235.744	272.031	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.779.223	2.183.995	2.527.192	2.716.297	3.119.661	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	39.325	39.026	66.620	68.369	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.124	11.654	22.048	21.889	23.082	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.198	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.636.745	2.085.618	2.655.525	2.584.175	2.605.229	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	96.377	122.581	106.151	136.756	170.456	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	31.592	29.713	23.987	29.296	36.637	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	64.785	92.868	82.164	107.460	133.819	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.166	1.359	1.128	2.510	2.917	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.303	3.000	5.251	8.251	8.251	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	57.648	91.227	78.041	101.719	128.485	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	45.258	68.426	28.134	44.566	55.455	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	12.760	23.909	5.927	7.716	9.433	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	90.146	135.744	100.248	138.569	174.507	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	71.720	99.003	73.724	94.970	117.993	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	26.448	31.672	26.871	35.293	44.701	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	38.856	56.902	38.567	49.337	60.946	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.437	9.478	7.484	9.338	11.144	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	979	951	802	1.002	1.202	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.426	36.741	26.524	43.599	56.514	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	2	2	1	1	2	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	1.203	1.713	251	314	376	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	9	9	9
Gastos operativos varios	3.576	7.012	4.736	6.189	7.798	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	13.649	28.018	21.538	37.097	48.342	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	1.573	1.778	1.133	1.359	1.868	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.076	26.240	20.405	35.738	46.474	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	12.076	26.240	20.405	35.738	46.474	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,55	13,34	12,76	12,67	10,57	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,55	13,34	12,76	12,67	10,57	11,49	10,07	10,41
[Otros Activos] / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,15	41,67	26,29	34,25	32,07	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	328,34	262,07	210,93	228,47	292,18	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6,20	5,21	4,28	4,21	3,84	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	159,93	128,75	100,33	105,77	208,74	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,87	4,05	4,26	3,98	1,84	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	34,87	26,08	21,27	22,83	25,48	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	207,15	271,49	339,75	320,07	322,02	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,69	46,69	55,56	53,06	51,38	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,51	3,83	3,96	3,97	3,95	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,30	6,88	6,31	6,22	6,09	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,15	12,54	11,94	11,82	11,68	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,92	6,94	5,17	5,57	5,48	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,22	72,26	66,26	66,32	66,28	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,78	22,64	22,64	22,42	22,22	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,49	10,81	12,78	12,58	12,32	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,01	11,37	11,86	11,53	11,54	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,98	9,42	10,10	10,14	10,03	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,83	2,66	2,66	3,16	3,22	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,93	25,46	26,87	32,36	33,34	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	40,67	26,46	22,43	22,61	26,39	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	52,47	49,26	46,03	46,26	45,10	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,13	53,34	54,04	52,26	50,27	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,13	53,34	54,04	52,26	50,27	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	24,63	15,72	13,02	12,64	10,26	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,62	37,57	23,09	23,00	30,24	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	359.734	260.564	177.624	207.950	108.367	39.755.101	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.132.497	4.309.181	3.978.110	5.300.236	5.269.488	73.670.148	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	3.244.357	3.999.013	4.236.069	4.331.351	4.295.784	60.664.364	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	107.450	151.190	176.133	170.951	152.694	1.962.672	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.227.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	8.207	4.821	18.078	3.464	2.259	278.713	592.952	592.952
BIENES DE USO	125.494	120.061	133.017	133.845	134.571	2.043.356	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	55.768	69.158	89.469	152.052	159.980	19.638.740	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	5.033.507	8.913.988	8.808.500	10.299.849	10.123.143	201.240.482	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.081.576	1.691.746	1.456.509	1.362.135	1.310.396	152.720.115	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	6.668.945	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.385.667	2.350.667	2.350.667	-	-	9.801.281	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	44.845	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.946	40.522	59.332	64.003	67.605	270.573	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.976.968	4.101.277	4.104.707	5.684.798	5.554.207	15.828.992	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.460.157	8.184.212	7.971.215	9.461.603	9.282.875	187.685.418	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.509	8.470	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	573.350	729.776	829.776	829.776	840.268	13.555.064	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.033.507	8.913.988	8.808.500	10.299.849	10.123.143	201.240.482	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	2.961.007	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	635.601	404.986	470.400	466.555	457.163	64.453.132	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	5.893.634	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.499.691	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	682.346	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.383.256	8.086.511	9.387.631	9.795.614	10.364.607	223.201.123	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.132	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	118.190	152.344	120.250	154.498	192.193	7.449.685	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	22.860	30.137	21.717	27.101	32.624	1.843.615	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	95.330	122.207	98.533	127.397	159.569	5.606.070	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	396.225	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35.323	40.055	17.520	27.879	34.501	693.642	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	60.007	82.152	81.013	99.518	125.068	5.308.653	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	29.405	57.872	37.645	49.437	57.987	1.665.536	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	21	82	121	204	291	1.575.528	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	89.391	139.942	118.537	148.751	182.764	6.398.661	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	114.122	120.866	93.590	118.541	146.328	3.597.524	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	51.146	63.096	46.923	59.631	73.838	1.777.877	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	56.704	51.828	40.811	52.404	66.952	1.592.207	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.097	3.451	3.237	3.237	1.618	145.313	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.175	2.491	2.619	3.269	3.920	82.127	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(24.731)	19.076	24.947	30.210	36.436	2.801.137	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	41	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	34.425	2.513	1.198	1.488	1.776	73.464	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	74	573	202	278	379	5.152	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	88	16.330	18.177	22.682	28.079	455.090	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	9.532	4.686	7.766	8.738	9.754	2.414.400	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.300	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	286	881	257	268	350	99.516	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.246	3.805	7.509	8.470	9.404	2.320.184	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	286.906	286.906
RESULTADO NETO	9.246	3.805	7.509	8.470	9.404	2.320.184	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,82	8,19	10,34	8,14	8,30	9,64	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,82	8,19	10,34	8,14	8,30	9,64	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,73	9,48	10,69	18,14	19,04	144,88	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	110,03	78,21	66,79	79,32	66,32	468,22	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	20,27	24,74	14,16	13,91	11,62	5,09	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	103,03	102,73	100,26	100,36	100,07	228,20	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	19,67	24,09	13,45	13,86	11,61	2,23	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	12,53	6,40	6,35	6,46	5,50	31,54	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	282,40	341,50	333,45	391,05	397,50	173,63	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	56,49	66,19	65,57	69,62	70,72	29,03	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,57	9,65	9,33	9,45	9,67	2,47	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,51	7,93	7,90	8,05	8,39	2,26	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,73	4,13	3,68	3,59	3,58	5,19	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,42	1,92	1,61	1,60	1,54	1,85	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	103,60	75,44	74,09	73,83	74,22	44,17	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,31	6,84	6,22	6,06	6,02	16,54	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,82	3,48	3,48	3,50	3,51	8,66	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	17,61	42,07	46,94	47,50	49,79	7,11	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,28	3,88	3,67	3,62	3,62	5,80	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,26	0,12	0,21	0,18	0,17	2,21	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,12	1,27	2,27	2,06	1,91	35,65	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,26	15,40	12,20	15,27	8,27	26,03	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,26	15,40	12,20	15,27	8,27	29,78	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	299,97	236,38	290,84	317,98	327,82	39,72	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	299,97	236,38	290,84	317,98	327,82	39,72	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,91	25,84	29,34	28,46	28,87	34,18	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,77	15,66	12,38	14,74	7,79	31,06	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

(4) Anualizados, calculados

CUADRO Nº I - 34
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.373.843	3.492.721	3.018.742	6.909.875	5.584.102	39.755.101	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.380.605	9.888.576	10.891.607	11.339.328	10.969.427	73.670.148	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	865.617	965.493	1.065.998	1.059.315	1.088.816	60.664.364	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	151.088	162.862	232.037	250.707	215.641	1.962.672	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.196.550	2.232.745	2.184.528	2.179.229	2.165.225	3.227.388	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	376	364	353	278.713	592.952	592.952
BIENES DE USO	85.558	97.405	119.177	120.471	130.540	2.043.356	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	854.786	1.095.606	1.078.434	1.049.565	1.074.915	19.638.740	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	13.908.047	17.935.408	18.590.899	22.908.854	21.229.019	201.240.482	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.719.757	11.000.475	10.952.650	15.218.495	13.344.502	152.720.115	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.440	1.788	126.637	127.105	127.741	6.668.945	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.695.900	4.184.618	4.732.522	4.750.463	4.825.254	9.801.281	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.998	40.023	19.186	19.183	19.196	44.845	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.389	15.543	16.904	17.656	19.459	270.573	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.728.777	1.953.782	1.941.283	1.921.889	2.030.629	15.828.992	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.203.261	17.196.229	17.789.182	22.054.791	20.366.781	187.685.418	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	63.231	73.300	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	704.786	739.179	738.486	780.763	862.238	13.555.064	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.908.047	17.935.408	18.590.899	22.908.854	21.229.019	201.240.482	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	264.012	327.202	294.152	332.830	337.309	2.961.007	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.480.621	4.622.753	5.218.424	6.163.729	6.732.493	64.453.132	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	5.893.634	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	659.530	687.547	705.434	710.209	716.809	7.499.691	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	613.813	615.317	619.659	620.354	621.089	682.346	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.903.923	16.029.494	16.377.589	16.385.817	16.469.915	223.201.123	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.658	2.654	5.764	5.765	5.766	32.132	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	310.123	498.144	442.632	563.829	681.387	7.449.685	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	234.707	122.832	123.066	158.328	199.468	1.843.615	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	75.416	375.312	319.566	405.501	481.919	5.606.070	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.780	9.769	22.382	23.854	26.119	396.225	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.275	26.368	8.108	8.108	8.808	693.642	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	85.921	358.713	333.840	421.247	499.230	5.308.653	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	146.652	137.859	91.309	116.109	145.513	1.665.536	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	78.410	100.076	126.082	148.271	180.770	575.528	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	154.163	396.496	299.067	389.085	463.973	6.398.661	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	421.270	304.040	231.793	303.967	405.639	3.597.524	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	260.216	168.325	113.734	164.004	240.024	1.777.877	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	150.582	135.715	118.059	139.927	165.615	1.592.207	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.472	-	-	-	-	145.313	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	82.127	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(267.107)	92.456	67.274	85.118	58.334	2.801.137	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	1.631	20	2	2	2	41	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	519.111	2.450	7.362	7.882	38.724	73.464	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	8	-	34	46	57	5.152	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	233.223	79.644	10.662	18.935	21.812	455.090	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	20.404	15.282	63.942	74.021	75.191	2.414.400	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	30	251	21	21	128	5.300	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	56	226	732	742	1.048	99.516	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.378	15.307	63.231	73.300	74.271	2.320.184	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	286.906	286.906
RESULTADO NETO	20.378	15.307	63.231	73.300	74.271	2.320.184	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,48	5,66	7,62	7,41	6,97	9,64	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,48	5,66	7,62	7,41	6,97	9,64	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	121,28	148,22	134,52	122,89	124,67	144,88	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	779,57	928,72	800,42	1.205,06	1.030,91	468,22	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	32,46	31,26	21,99	22,10	19,44	5,09	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	101,69	99,99	95,57	100,00	107,93	228,20	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	31,92	31,26	23,01	22,10	18,01	2,23	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	39,50	38,28	34,52	44,93	41,87	31,54	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,81	145,03	139,12	124,39	113,19	173,63	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,65	19,16	18,41	10,80	6,77	29,03	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,36	3,24	3,17	3,30	3,63	2,47	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,02	2,61	2,93	2,75	2,68	2,26	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,45	6,76	6,46	6,50	6,79	5,19	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,02	1,86	1,76	1,71	1,88	1,85	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	117,74	61,03	56,08	56,93	60,17	44,17	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,92	18,88	19,41	19,36	19,44	16,54	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,71	10,45	10,91	10,79	10,64	8,66	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,82	6,40	8,04	7,93	7,87	7,11	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	1,86	4,96	5,22	5,09	4,97	5,80	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,69	0,20	0,67	0,61	0,52	2,21	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,13	4,31	15,31	14,25	12,18	35,65	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,42	31,75	27,56	45,40	41,85	26,03	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,42	57,39	61,60	70,19	70,20	39,78	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,91	8,78	9,73	6,96	8,16	39,72	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,91	8,78	9,73	6,96	8,16	39,72	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,53	53,85	65,26	62,13	62,45	34,18	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,21	30,97	23,46	42,57	39,45	31,06	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO PLAZA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1			Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	962.390	1.184.329	1.092.645	1.318.536	1.319.069	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	42.946	82.487	189.042	255.230	255.420	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	2.156.074	2.477.462	2.704.481	2.728.558	2.766.310	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.837	13.057	16.843	16.151	14.904	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	29.886	31.867	34.814	34.642	35.043	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	41.085	33.027	41.209	44.459	48.941	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	3.242.218	3.822.229	4.079.034	4.397.576	4.439.687	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.886.674	3.424.944	3.624.824	3.955.123	3.988.942	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	319	82	384	790	752	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	132	132	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.092	1.548	1.761	1.460	1.595	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	76.410	75.518	96.737	76.456	77.322	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.965.495	3.502.092	3.723.706	4.033.961	4.068.743	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	33.804	42.289	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	276.723	320.137	321.524	321.326	370.944	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.242.218	3.822.229	4.079.034	4.397.576	4.439.687	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	171.106	159.924	187.964	188.657	187.610	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.198	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.993.373	6.311.200	6.897.425	7.057.442	7.141.359	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	218.866	240.175	186.482	234.344	285.430	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	89.184	101.093	74.867	94.296	115.273	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	129.682	139.082	111.615	140.048	170.157	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7	22	2	2	2	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.175	6.406	4.464	5.055	5.915	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	123.514	132.698	107.153	134.995	164.244	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	18.652	30.034	20.007	24.638	30.486	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	10.830	12.389	8.218	10.364	12.631	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	131.336	150.343	118.942	149.269	182.099	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	94.934	104.369	81.658	102.748	128.197	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	39.658	42.730	35.295	44.095	55.480	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	35.329	38.874	28.614	36.467	46.094	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	18.285	20.978	16.310	20.388	24.465	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.662	1.787	1.439	1.798	2.158	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.402	45.974	37.284	46.521	53.902	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	2.792	2.191	100	101	132	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	3.407	6.235	2.009	2.424	3.523	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	35.787	41.930	35.375	44.198	50.511	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	365	208	77	98	121	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	431	388	248	307	400	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	35.721	41.750	35.204	43.989	50.232	320.378	9.192.379	9.245.657
Impuesto sobre la renta	1.024	1.139	1.400	1.700	225	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	34.697	40.611	33.804	42.289	50.007	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,56	8,40	8,74	8,29	8,37	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,56	8,40	8,74	8,29	8,37	11,49	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,85	10,32	11,60	12,23	13,19	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	364,22	380,37	320,12	375,35	369,31	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,43	1,50	1,53	1,54	1,51	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.500,24	2.134,09	2.003,48	1.685,42	2.304,18	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,10	0,07	0,08	0,09	0,07	3,02	1,44	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	31,09	31,86	27,89	31,04	30,86	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,35	125,86	134,81	129,89	132,93	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,84	14,00	18,62	15,87	17,13	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,79	2,69	2,88	2,83	2,87	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,45	2,46	2,45	2,48	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,94	6,81	6,91	6,84	6,93	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,32	1,82	1,68	1,64	1,64	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,76	33,98	34,14	34,19	34,85	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,55	20,96	21,37	21,19	21,14	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,11	5,39	5,38	4,95	4,66	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,88	10,69	10,83	10,71	10,69	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,11	7,84	8,25	8,14	8,09	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,06	2,29	2,46	2,42	2,37	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	25,21	28,59	30,71	30,52	29,73	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,34	34,58	30,14	33,34	33,07	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,47	34,77	30,36	33,53	33,24	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,69	72,34	74,61	68,99	69,35	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,69	72,34	74,61	68,99	69,35	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,80	31,64	26,48	29,32	30,49	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 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 - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	319.029	410.732	438.348	689.760	497.490	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	294.305	738.905	1.093.415	1.019.605	1.116.648	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	753.464	703.164	832.061	863.848	905.869	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.802	25.221	35.490	39.611	31.368	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	4.722	12.017	11.623	11.258	10.894	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	102.927	120.426	124.142	123.959	124.176	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	18.284	23.014	32.402	32.037	30.580	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	1.509.533	2.033.479	2.567.481	2.780.078	2.717.025	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.368.694	1.867.937	2.309.718	2.553.539	2.480.187	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.181	134	44.500	-	-	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.525	1.893	1.829	1.309	1.822	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	26.172	30.713	40.499	36.886	32.772	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.402.572	1.900.677	2.396.546	2.591.734	2.514.781	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	35.081	43.840	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	106.961	132.802	135.854	144.504	202.244	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.509.533	2.033.479	2.567.481	2.780.078	2.717.025	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	88.766	80.352	87.281	93.197	108.802	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	161.874	193.964	167.462	226.425	193.456	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	10.198	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.702.745	3.220.768	3.610.560	3.709.617	3.767.089	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	101.551	122.455	119.690	149.386	181.786	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	31.196	38.709	30.550	38.434	47.343	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70.355	83.746	89.140	110.952	134.443	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22	134	44	86	95	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.903	11.507	9.243	12.267	12.949	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	57.474	72.373	79.941	98.771	121.589	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	39.163	33.122	31.505	42.126	54.567	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	3.628	1.767	1.077	1.259	2.405	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	93.009	103.728	110.369	139.638	173.751	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	72.211	84.403	70.769	90.508	108.160	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	35.790	40.267	33.601	43.272	52.684	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	30.102	35.138	30.206	38.533	45.032	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.660	8.181	6.240	7.800	9.360	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	659	817	722	903	1.084	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	20.798	19.325	39.600	49.130	65.591	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	300	272	62	62	62	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	-	318	9	9	960	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	695	766	1.455	1.819	2.183	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	2.564	3.148	3.536	4.241	6.094	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	17.839	16.001	34.680	43.141	58.336	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	568	3.396	558	888	2.843	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	263	27	157	189	273	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.144	19.370	35.081	43.840	60.906	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	9	-	-	-	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	18.144	19.361	35.081	43.840	60.906	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,56	10,09	11,02	10,10	11,80	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,56	10,09	11,02	10,10	11,80	11,49	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,09	17,33	18,96	17,01	15,12	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	421,59	435,98	368,48	469,41	338,08	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,79	3,76	3,90	3,18	2,86	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	131,99	114,38	119,03	118,07	123,44	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,11	3,29	3,28	2,70	2,31	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	29,87	28,47	24,53	31,80	25,17	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97,59	111,90	107,86	96,12	109,34	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,73)	7,60	5,50	(2,75)	6,39	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,90	5,06	4,98	4,90	4,82	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,90	4,42	4,42	4,33	4,16	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,35	12,11	11,78	11,78	11,38	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,72	3,82	4,04	4,07	4,21	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,12	61,58	56,66	57,53	56,90	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,68	21,62	21,96	21,67	21,54	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,69	14,69	15,67	15,34	15,03	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,85	6,54	6,27	6,06	6,00	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,21	9,50	10,83	10,46	10,28	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,31	0,39	0,21	0,22	0,29	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,74	2,20	3,58	3,47	3,78	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,98	33,75	58,94	58,04	61,74	20,09	38,33	36,63
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,31	21,99	18,98	27,01	20,06	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,66	57,71	60,10	60,90	58,46	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,05	37,64	36,02	33,83	36,52	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,05	37,64	36,02	33,83	36,52	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,81	29,16	27,66	23,89	18,13	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,11	25,77	21,14	26,90	22,87	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

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	20.682.653	1.836.856	18.107.859	11	154.586	-	583.431	90	
	BANESCO	22.717.863	2.225.564	18.877.286	125.366	96.197	-	1.393.450	-	
	MERCANTIL	12.843.552	1.163.663	10.594.638	528	268.509	-	816.224	10	
	PROVINCIAL	16.299.613	1.573.085	13.651.360	11.844	319.294	-	744.229	199	
	BICENTENARIO	11.305.827	1.172.655	9.869.180	11.542	197.958	-	85.241	30.749	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.607.865	693.391	7.060.798	77.867	93.125	-	682.728	44	
	EXTERIOR	4.728.963	465.633	3.823.603	-	17.548	-	422.179	-	
	BANCARIBE	4.454.295	666.517	3.458.645	405	37.765	-	292.421	1.458	
	BANCO DEL TESORO	2.074.152	198.968	1.537.154	2.035	254.818	-	81.619	442	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.639.699	491.373	2.661.344	227	126.946	-	359.809	-	
	CORP BANCA	4.081.989	229.190	3.398.557	1.271	112.014	-	341.063	106	
	FONDO COMÚN	2.936.375	286.216	2.423.435	-	38.208	-	188.516	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.445.876	261.932	3.024.984	-	9.209	-	149.751	-	
	CARONÍ	1.553.254	162.551	1.268.070	-	26.853	-	96.284	504	
	SOFITASA	1.340.765	312.427	918.194	1	10.463	-	99.686	6	
	CITIBANK	1.029.096	11.956	954.771	1.130	-	147	61.092	-	
	DEL SUR	725.746	67.801	606.900	-	16.708	-	34.425	88	
	BANCO ACTIVO	727.021	105.413	473.784	497	89.550	-	57.777	-	
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	108.367	83.236	16.953	142	66	-	7.970	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		21.182	221	7.615	1.457	15.149	-	84	3.344	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		5.584.102	367.591	4.348.874	4.829	202.052	-	665.245	4.489	
PLAZA		1.319.069	225.426	957.710	-	6.936	-	129.532	535	
100% BANCO		497.490	59.880	398.221	-	5.695	-	33.714	20	
GUAYANA		667.755	57.140	568.518	5	18.453	-	23.891	252	
BANPLUS		831.112	79.591	616.885	5	15.241	-	119.970	580	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		19.806	20	11.610	7.384	792	-	-	-	
BANCRECER		122.350	1.424	100.040	15.960	141	-	4.785	-	
BANGENTE		61.361	10	47.231	14.044	76	-	-	-	
MI BANCO		35.939	2.033	29.830	1.554	344	-	2.178	-	
BANCAMIGA		16.356	1.613	6.356	8.264	123	-	-	-	
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/		971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
IMCP		149.213	42.900	103.895	81	-	-	2.337	-	
BANCOEX		7.890	274	2.326	1.590	3.700	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	132.243.487	12.798.296	109.636.948	246.546	2.134.135	147	7.470.331	42.916
		Banca Universal	123.324.153	12.008.648	102.735.130	234.323	1.884.966	147	6.497.979	37.040
		Banca Comercial	8.919.334	789.648	6.901.818	12.223	249.169	-	972.352	5.876
		RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.364.581	55.802	296.645	997.627	4.384	-	10.123	-
BANCA DE DESARROLLO	Banca de Desarrollo	1.207.478	12.628	190.424	995.956	684	-	7.786	-	
	Banca con Leyes Especiales	157.103	43.174	106.221	1.671	3.700	-	2.337	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			133.608.068	12.854.098	109.933.593	1.244.173	2.138.519	147	7.480.454	42.916
septiembre - 11			103.271.664	7.876.733	82.723.090	1.334.887	3.187.397	257	8.193.563	44.263
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			30.336.404	4.977.365	27.210.503	(90.714)	(1.048.878)	(110)	(713.109)	(1.347)
RELATIVA			29,38	63,19	32,89	(6,80)	(32,91)	(42,80)	(8,70)	(3,04)

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 - 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 - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1						
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	270.810	334.303	828.908	997.537	831.112	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	137.739	280.966	704.748	635.044	673.983	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	614.469	711.550	835.337	884.707	910.681	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.909	9.381	23.266	21.307	18.985	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	593	1.030	9.641	9.320	13.587	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	61.390	62.286	63.121	64.094	64.136	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	43.840	46.681	61.941	53.218	46.011	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	1.136.750	1.446.197	2.526.962	2.665.227	2.558.495	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.008.904	1.294.997	2.142.969	2.439.803	2.319.332	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	6.121	-	-	-	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.829	1.674	1.175	1.283	894	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.634	31.369	211.100	50.222	51.675	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.040.367	1.334.161	2.355.244	2.491.308	2.371.901	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	24.363	32.340	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	96.383	112.036	147.355	141.579	186.594	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.136.750	1.446.197	2.526.962	2.665.227	2.558.495	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.502	28.380	67.109	65.966	87.092	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.198	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.316.090	9.294.201	3.675.049	3.874.194	4.011.628	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	86.108	88.879	88.666	115.624	143.158	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	38.024	28.694	16.405	20.472	24.778	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48.084	60.185	72.261	95.152	118.380	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.613	1.568	1.116	1.196	1.808	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.545	8.367	14.948	22.223	28.046	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	44.152	53.386	58.429	74.125	92.142	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	32.512	24.904	27.942	40.737	55.004	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	15.342	2.532	1.936	2.798	6.688	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	61.322	75.758	84.435	112.064	140.458	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	51.698	62.844	54.374	71.342	87.959	1.029.033	17.732.553	14.012.143
Gastos de personal	18.737	21.451	19.987	27.186	32.884	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	27.604	34.696	28.974	37.390	46.956	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.744	6.021	4.904	6.130	7.356	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	613	676	509	636	763	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.624	12.914	30.061	40.722	52.499	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	43	44	13	224	608	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	42	282	522	843	1.163	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	1.596	4.137	5.134	7.688	8.578	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	8.029	8.539	24.418	32.415	43.366	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	866	120	120	120	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	233	363	175	195	252	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.796	9.042	24.363	32.340	43.234	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	7.796	9.042	24.363	32.340	43.234	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,35	9,47	9,18	8,22	9,45	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,35	9,47	9,18	8,22	9,45	11,49	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45,49	41,67	36,07	30,60	24,66	15,86	58,52	56,1
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	371,99	389,36	458,67	607,78	505,89	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,85	2,96	3,84	3,40	3,19	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	110,74	140,79	230,53	639,31	194,91	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,58	2,10	1,66	0,53	1,64	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	31,54	30,16	31,17	39,66	36,90	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,67	189,12	243,62	182,63	202,87	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,91	32,91	40,58	27,30	32,00	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,93	3,88	3,77	3,72	3,58	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,77	6,27	5,74	5,48	5,37	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,74	13,07	12,40	12,24	12,01	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	84,67	3,98	4,35	4,55	4,73	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,40	63,17	58,41	58,71	58,61	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,52	21,13	22,19	22,01	21,97	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,81	9,09	13,10	12,82	12,26	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,97	10,75	9,47	9,04	8,83	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,60	9,61	10,97	10,70	10,49	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,14	0,07	0,06	0,06	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,18	1,44	2,97	2,94	3,07	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,37	17,48	41,60	42,63	44,32	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,84	25,81	38,68	40,89	35,83	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,09	39,45	64,99	59,57	56,94	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,90	54,95	38,98	36,26	39,26	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,90	54,95	38,98	36,26	39,26	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,41	14,42	15,44	11,51	13,05	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,79	24,84	33,96	33,19	36,58	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 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 - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0		2 0 1 1					
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	Febrero 2011	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.111	10.091	26.331	28.420	19.806	7.179.042	132.243.487	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.223	90.229	85.380	87.605	84.166	8.612.998	139.333.342	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	12.648	8.751	8.260	8.081	8.993	11.822.390	263.035.852	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	600	1.590	733	537	706	273.781	6.011.845	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	5.790.209	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	88.188	592.952	592.952
BIENES DE USO	629	658	571	555	539	453.975	7.482.846	7.534.353
OTROS ACTIVOS	711	792	626	643	463	437.687	28.247.456	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	92.922	112.111	121.901	125.841	114.673	28.878.705	582.737.989	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.394	21.437	9.623	15.748	420	24.686.076	481.668.043	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.485	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.500	8.600	31.000	29.000	27.000	357.900	15.857.684	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.414	467.455	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27	4	6	7	-	13.892	402.239	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.436	37.062	38.613	38.337	44.297	1.054.210	27.033.260	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.357	67.103	79.242	83.092	71.717	26.118.977	534.465.581	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(93)	(3)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	78.565	45.008	42.752	42.752	42.956	2.759.728	48.272.408	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	92.922	112.111	121.901	125.841	114.673	28.878.705	582.737.989	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	869	-	-	-	-	1.339.179	43.713.378	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	62.676	99.668	115.175	205.343	69.692	1.251.905	104.320.331	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.602.896	19.119.121	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.198	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29.611	26.496	37.700	41.867	44.420	40.549.143	846.967.443	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	16.584	193.660	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.704	4.075	1.508	1.816	2.130	1.642.995	28.966.936	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	55	110	60	72	76	489.803	7.843.538	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.649	3.965	1.448	1.744	2.054	1.153.192	21.123.398	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22	176	7	7	7	15.184	727.092	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	62	1.266	230	230	245	93.603	2.375.904	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	4.609	2.875	1.225	1.521	1.816	1.074.773	19.474.586	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	808	1.961	2.185	2.661	3.332	376.285	6.498.783	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	8	133	1.043	1.051	1.074	61.968	1.577.755	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.409	4.703	2.367	3.131	4.074	1.389.090	24.395.614	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.128	3.608	2.499	3.192	3.921	1.029.033	13.732.553	14.012.143
Gastos de personal	2.125	2.319	1.596	2.006	2.532	428.066	5.950.092	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	970	1.234	753	998	1.163	468.929	5.725.091	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16	33	107	134	161	118.820	1.805.831	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17	22	43	54	65	13.218	251.539	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.281	1.095	(132)	(61)	153	360.057	10.663.061	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.040	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	132	132	132
Ingresos operativos varios	145	2	87	118	124	41.689	353.421	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.011	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	-	-	48	60	72	57.606	1.580.575	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	2.426	1.097	(93)	(3)	205	316.301	9.393.808	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	346	-	-	-	10.261	26.863	27.008
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	6.184	228.478	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.426	1.443	(93)	(3)	205	320.378	9.192.193	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.086	286.906	286.906
RESULTADO NETO	2.426	1.443	(93)	(3)	205	308.292	8.905.287	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	84,55	40,15	34,99	33,97	37,46	11,49	10,07	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	84,55	40,15	34,99	33,97	37,46	11,49	10,07	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,90	1,26	1,47	1,50	1,08	15,86	58,52	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,55	24,87	26,02	35,64	29,79	292,58	353,12	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10,41	22,03	37,34	10,29	9,01	4,47	3,89	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	42,29	103,58	283,49	254,57	147,75	272,68	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	52,08	36,05	3,63	3,54	3,02	1,43	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	3,00	9,99	9,11	12,11	11,16	27,96	29,25	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1.060,41	1.173,44	357,42	381,40	377,32	171,69	158,79	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	87,85	82,34	65,46	64,85	65,30	30,08	26,19	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	62,74	63,98	55,72	52,13	57,74	3,83	2,79	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	31,22	34,05	27,94	26,82	28,53	4,36	2,76	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,60	7,07	6,86	6,90	6,99	9,64	6,34	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,01	3,72	4,84	4,72	4,82	3,22	2,66	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	87,71	87,19	111,67	114,45	116,81	55,49	40,70	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,02	17,98	15,89	16,50	16,86	20,60	18,98	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,76	8,02	5,50	5,33	5,21	11,49	9,37	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,17	-	-	-	-	9,87	8,05	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,68	7,52	5,53	5,40	5,35	8,55	7,90	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,66	0,31	0,31	0,31	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,19	2,74	1,17	1,28	1,47	2,07	3,06	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,51	5,88	2,78	3,09	3,56	20,09	38,33	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	184,59	47,07	273,63	180,47	4.715,71	29,08	27,46	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	184,59	47,07	273,63	180,47	4.715,71	48,45	38,00	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	287,85	40,82	85,84	51,31	2.141,19	47,89	54,61	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	287,85	40,82	85,84	51,31	2.141,19	47,89	54,61	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	10,13	15,02	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	184,59	47,07	273,63	180,47	4.715,71	32,74	31,42	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 40
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	70.317	74.273	80.980	91.067	122.350	1.207.478	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	134.487	215.967	219.149	198.656	260.837	1.262.398	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	182.439	245.047	302.340	328.120	332.795	1.177.442	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.367	5.654	6.152	6.440	7.275	26.909	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	1.422	1.748	3.765	7.184	7.413	38.587	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	8.959	11.734	16.995	18.442	18.910	130.847	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	399.991	554.423	629.381	649.909	749.580	3.843.961	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	252.411	340.467	386.849	408.231	423.655	1.086.532	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	75.984	125.561	139.203	139.269	219.340	2.189.452	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	897	1.414	1.397	1.445	2.426	10.590	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.401	34.993	44.993	46.901	48.018	98.306	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	358.693	502.435	572.442	595.846	693.439	3.384.880	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.473	1.817	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	41.298	51.988	55.466	52.246	56.141	459.081	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	399.991	554.423	629.381	649.909	749.580	3.843.961	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	331.987	462.394	567.513	603.326	624.770	3.208.917	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	28.085	36.759	32.362	41.487	51.244	197.591	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	9.651	12.001	8.994	11.401	14.403	63.512	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18.434	24.758	23.368	30.086	36.841	134.079	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27	183	160	275	340	1.739	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	387	1.441	1.504	2.417	2.532	9.408	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	18.074	23.500	22.024	27.944	34.649	126.410	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	13.106	17.739	14.509	19.205	22.682	75.270	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	790	1.750	1.182	1.517	2.383	3.113	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	30.390	39.489	35.351	45.632	54.948	198.567	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	30.546	35.898	32.045	41.414	50.273	216.616	279.590	14.012.143
Gastos de personal	15.932	18.892	15.694	20.429	24.984	125.276	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	13.134	15.064	14.563	18.749	22.606	85.505	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.225	1.704	1.585	1.982	2.378	5.622	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	255	238	203	254	305	668	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(156)	3.591	3.306	4.218	4.675	(18.049)	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	2.530	798	958	961	989	43.528	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	1.489	2.655	2.791	3.362	3.518	9.010	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	885	1.734	1.473	1.817	2.146	16.469	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	145	145	27.008
Gastos Extraordinarios	87	24	-	-	-	1.436	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	798	1.710	1.473	1.817	2.146	15.178	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	798	1.710	1.473	1.817	2.146	15.178	53.464	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,55	15,36	13,37	11,58	11,13	13,77	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,55	15,36	13,37	11,58	11,13	13,77	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,69	22,57	28,65	34,11	39,68	28,50	7,02	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	147,20	151,19	164,63	195,69	237,97	84,66	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,38	2,83	2,61	2,68	2,69	2,67	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	318,52	516,70	336,80	206,53	312,44	239,26	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,06	0,55	0,78	1,30	0,86	1,12	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	15,20	14,18	14,89	16,28	17,82	10,11	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	199,48	179,09	191,14	181,29	156,03	121,66	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	42,29	37,90	40,58	37,54	29,51	16,00	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	16,75	12,28	12,91	12,95	12,83	29,98	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	12,65	9,79	11,23	11,21	11,01	19,90	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,86	17,13	18,02	18,03	17,66	12,95	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,83	7,53	7,85	7,89	7,57	6,39	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	95,12	92,37	93,01	93,56	92,66	111,01	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,64	24,08	24,91	24,47	24,21	21,13	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,39	13,50	14,14	14,28	14,10	3,29	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	27,90	19,10	19,44	19,22	19,29	27,59	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,98	10,05	11,25	11,24	11,05	7,10	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,54	0,69	0,74	0,72	0,69	0,27	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,75	7,09	7,89	7,79	7,65	2,33	3,71	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,86	21,82	20,93	22,31	28,88	111,13	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	78,01	81,41	73,43	65,51	85,14	153,88	140,68	38,25
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,28	71,97	78,15	80,38	78,55	108,37	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,28	71,97	78,15	80,38	78,55	108,37	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,45	11,42	9,95	9,48	10,37	4,73	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,70	28,71	21,50	23,51	40,05	136,25	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.371	29.545	39.993	43.666	61.361	1.207.478	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	465	453	691	690	238	1.262.398	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	311.458	361.155	457.640	502.211	510.875	1.177.442	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.279	3.812	5.555	5.085	5.690	26.909	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	20	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	4.962	6.035	6.059	6.458	6.954	38.587	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	9.843	9.661	8.220	10.799	9.621	130.847	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	351.398	410.661	518.158	568.909	594.739	3.843.961	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	175.973	232.124	303.560	364.944	378.844	1.086.532	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	118.664	112.249	134.755	126.171	137.518	2.189.452	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.436	2.164	3.507	3.631	3.854	10.590	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.805	17.789	24.070	18.335	16.861	98.306	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	309.878	364.326	465.892	513.081	537.077	3.384.880	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.931	9.493	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	41.520	46.335	46.335	46.335	57.662	459.081	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	351.398	410.661	518.158	568.909	594.739	3.843.961	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.137.091	1.449.714	1.760.372	1.886.400	1.936.224	3.208.917	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	31.419	39.775	33.193	42.776	53.568	197.591	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	7.743	12.193	11.683	15.468	19.696	63.512	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.676	27.582	21.510	27.308	33.872	134.079	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	495	406	328	372	459	1.739	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.121	3.959	4.091	5.495	6.296	9.408	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	20.050	24.029	17.747	22.185	28.035	126.410	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	28.985	29.229	25.404	33.891	39.507	75.270	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	26	84	7	8	8	3.113	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	49.009	53.174	43.144	56.068	67.534	198.567	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	42.308	48.642	35.331	44.263	55.411	216.616	279.590	14.012.143
Gastos de personal	29.092	32.664	23.794	30.112	36.707	125.276	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	12.350	14.542	10.325	12.636	16.887	85.505	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	701	1.252	1.060	1.325	1.589	5.622	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	165	184	152	190	228	668	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.701	4.532	7.813	11.805	12.123	(18.049)	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	16	1.774	29	54	817	43.528	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	31	20	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	1.800	1.771	1.911	2.366	1.611	9.010	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	4.886	4.515	5.931	9.493	11.329	16.469	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	145	145	27.008
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.436	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.886	4.515	5.931	9.493	11.329	15.178	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	4.886	4.515	5.931	9.493	11.329	15.178	53.464	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,83	11,30	10,10	9,82	9,70	13,77	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,83	11,30	10,10	9,82	9,70	13,77	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,71	20,85	15,73	19,34	16,69	28,50	7,02	56,1
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	79,42	86,48	86,24	96,65	104,59	84,66	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,77	2,81	2,62	2,54	2,55	2,67	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	287,04	251,56	294,88	340,05	320,85	239,26	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,97	1,12	0,89	0,75	0,79	1,12	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	9,38	9,76	8,70	9,48	10,14	10,11	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145,53	147,57	145,40	144,10	134,66	121,66	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,35	29,09	28,51	27,70	23,13	16,00	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	46,52	36,64	33,19	31,39	29,97	29,98	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	19,93	16,31	14,58	13,55	13,58	19,90	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	28,37	27,79	26,47	25,68	25,51	12,95	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	18,95	16,48	16,84	16,93	16,32	6,39	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	135,76	118,68	109,85	108,12	107,99	111,01	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,43	24,39	25,00	24,61	24,49	21,13	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	0,83	19,04	15,40	14,95	15,80	3,29	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	30,53	25,57	25,53	24,41	23,41	27,59	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,77	14,66	14,57	14,24	14,06	7,10	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,85	2,40	3,27	3,75	3,63	0,27	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,10	21,40	30,69	36,22	35,23	2,33	3,71	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,14	12,73	13,17	11,97	12,60	111,13	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	12,41	12,93	13,23	12,09	16,20	153,88	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	176,99	155,59	150,76	137,61	134,85	108,37	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	176,99	155,59	150,76	137,61	134,85	108,37	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,67	-	1,09	0,90	0,87	4,73	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	13,63	13,25	13,58	12,28	16,43	136,25	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 42
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	41.937	25.280	34.607	35.847	35.939	1.207.478	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.012	45.497	28.930	31.206	66.340	1.262.398	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	78.118	137.300	130.617	132.379	134.646	1.177.442	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	898	2.364	3.050	2.259	3.136	26.909	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	8.109	7.893	7.244	7.354	7.359	38.587	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	12.702	11.594	9.312	8.184	7.526	130.847	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	155.776	229.928	213.760	217.229	254.946	3.843.961	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	130.234	183.920	181.174	186.249	202.356	1.086.532	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.241	12.362	-	-	-	2.189.452	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.039	250	600	696	1.039	10.590	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.491	17.987	14.800	12.867	12.577	98.306	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	142.005	214.519	196.574	199.812	215.972	3.384.880	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.777	2.000	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	13.771	15.409	15.409	15.417	38.974	459.081	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	155.776	229.928	213.760	217.229	254.946	3.843.961	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	223.840	418.210	468.866	469.026	455.209	3.208.917	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	194.429
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	15.952	12.967	14.093	17.727	21.707	197.591	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	8.718	4.734	4.251	5.262	6.364	63.512	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.234	8.233	9.842	12.465	15.343	134.079	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	215	860	384	600	813	1.739	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	602	2.090	-	-	-	9.408	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	6.847	7.003	10.226	13.065	16.156	126.410	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	4.212	5.540	5.599	6.676	8.528	75.270	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	181	152	196	305	536	3.113	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.878	12.391	15.629	19.436	24.148	198.567	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	20.764	18.938	15.313	19.340	24.075	216.616	279.590	14.012.143
Gastos de personal	10.324	8.542	6.608	8.415	10.500	125.276	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	9.791	9.339	7.736	9.714	12.122	85.500	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	557	953	901	1.126	1.351	5.622	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	92	104	68	85	102	668	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(9.886)	(6.547)	316	96	73	(18.049)	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	-	1.011	1.976	2.424	3.131	43.528	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	46	2.820	529	534	651	9.010	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	(9.932)	(8.356)	1.763	1.986	2.553	16.469	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	101	111	27	33	39	145	145	27.008
Gastos Extraordinarios	60	15	13	19	19	1.436	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(9.891)	(8.260)	1.777	2.000	2.573	15.178	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	(9.891)	(8.260)	1.777	2.000	2.573	15.178	53.464	8.958.751
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,32	8,33	9,16	9,28	25,83	13,77	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,32	8,33	9,16	9,28	25,83	13,77	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	92,24	75,24	54,18	46,99	19,31	28,50	7,02	56,1
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	453,60	284,49	295,21	281,81	126,91	84,66	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,13	3,40	3,24	3,12	2,99	2,67	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	133,09	210,69	229,77	218,07	267,63	239,26	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,85	1,61	1,41	1,43	1,12	1,12	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	40,10	19,07	23,73	22,60	19,40	10,11	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	78,51	149,42	118,86	137,91	134,31	121,66	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(16,39)	26,77	12,10	21,28	20,59	16,00	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	23,29	12,75	12,25	12,14	12,10	29,98	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	20,05	13,94	13,91	13,67	13,64	19,90	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	38,82	30,00	28,81	28,44	28,04	12,95	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,67	7,82	9,72	9,34	9,47	6,39	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	145,37	137,90	115,51	115,76	116,81	111,01	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,20	23,97	25,86	25,26	24,96	21,13	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	16,66	11,97	22,59	23,29	21,87	3,29	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	21,59	10,19	11,04	10,79	10,44	27,59	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,65	9,83	12,47	12,39	12,26	7,10	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	0,13	0,08	0,08	0,08	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(14,17)	(9,86)	(3,03)	(3,13)	(2,96)	0,27	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(144,63)	(98,21)	(34,33)	(36,12)	(31,64)	2,33	3,71	26,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,20	13,75	19,10	19,25	17,76	111,13	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	38,35	30,82	33,09	35,09	50,54	153,88	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,98	74,65	72,09	71,08	66,54	108,37	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,98	74,65	72,09	71,08	66,54	108,37	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	1,01	0,98	0,90	4,73	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,81	29,24	33,38	34,74	49,57	136,25	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 43
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.252	10.008	9.006	9.548	16.356	1.207.478	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	20.444	31.884	32.023	56.140	1.262.398	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	30.942	29.597	37.652	41.853	43.357	1.177.442	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	475	736	1.545	637	1.426	26.909	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	3.126	2.619	2.355	2.356	2.283	38.587	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	7.887	5.263	34.687	7.104	6.953	130.847	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	49.682	68.667	117.129	93.521	126.515	3.843.961	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38.770	40.513	54.634	41.985	66.826	1.086.532	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	19.528	18.900	36.509	23.200	2.189.452	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13	113	219	226	266	10.590	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.935	3.015	33.912	5.847	4.248	98.306	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	43.718	63.169	107.665	84.567	94.540	3.384.880	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(3.077)	(3.725)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5.964	5.498	12.541	12.679	31.975	459.081	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	49.682	68.667	117.129	93.521	126.515	3.843.961	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48.858	50.670	63.360	69.310	72.103	3.208.917	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.070	3.522	4.028	5.257	6.715	197.591	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	1.873	1.915	1.379	1.839	2.312	63.512	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.197	1.607	2.649	3.418	4.403	134.079	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	582	40	-	-	-	1.739	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	414	305	415	495	552	9.408	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	1.365	1.342	2.234	2.923	3.851	126.410	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	2.194	1.595	2.159	2.950	4.223	75.270	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	5	3.113	6.742	1.584.492
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.559	2.937	4.390	5.868	8.069	198.567	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.885	10.012	7.454	9.580	11.879	216.616	279.590	14.012.143
Gastos de personal	5.384	5.338	4.293	5.527	6.955	125.276	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	4.248	4.356	2.936	3.772	4.587	85.050	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	231	291	203	253	304	5.622	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	22	27	22	28	33	668	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6.326)	(7.075)	(3.064)	(3.712)	(3.810)	(18.049)	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	-	210	-	-	-	43.528	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	8	18	13	13	16	9.010	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	(6.334)	(6.883)	(3.077)	(3.725)	(3.825)	16.469	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	3	-	-	-	145	145	27.008
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.436	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.334)	(6.880)	(3.077)	(3.725)	(3.825)	15.178	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	(6.334)	(6.880)	(3.077)	(3.725)	(3.825)	15.178	53.464	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,01	8,74	8,53	10,61	38,54	13,77	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,01	8,74	8,53	10,61	38,54	13,77	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	132,24	95,73	366,52	79,34	21,75	28,50	7,02	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	293,98	324,83	472,42	180,33	55,79	84,66	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,35	3,26	3,57	3,40	2,41	2,67	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	270,91	151,98	194,02	207,31	384,53	239,26	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,87	2,14	1,84	1,64	0,63	1,12	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	35,29	26,01	38,17	17,27	14,10	10,11	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,89	114,06	131,37	114,93	137,82	121,66	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,62	9,12	14,76	10,75	23,57	16,00	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	33,14	26,21	27,78	28,26	27,79	29,98	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	27,30	21,39	20,66	20,97	20,21	19,90	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	73,38	55,58	47,42	45,18	41,67	12,95	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	15,01	6,62	7,79	7,96	8,41	6,39	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	329,74	275,24	214,74	212,13	207,44	111,01	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,25	23,23	24,00	23,70	23,70	21,13	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	-	7,59	19,21	17,78	15,40	3,29	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,92	13,37	14,10	14,48	13,83	27,59	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,70	5,89	8,62	8,50	8,38	7,10	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(26,14)	(25,23)	(17,76)	(16,91)	(14,93)	0,27	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(148,42)	(159,74)	(131,61)	(125,23)	(98,89)	2,33	3,71	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,71	24,70	16,48	22,74	24,48	111,13	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	18,71	38,97	27,81	44,56	89,65	153,88	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	79,81	73,06	68,92	99,69	64,88	108,37	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	79,81	73,06	68,92	99,69	64,88	108,37	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	4,73	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	38,66	62,66	33,59	44,83	35,52	136,25	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 44
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.207.478	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	1.262.398	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.177.442	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	26.909	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	38.587	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	130.847	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	3.843.961	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	1.086.532	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.189.452	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	10.590	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	98.306	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	3.384.880	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	274.329	459.081	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	3.843.961	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	3.208.917	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	197.591	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	63.512	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	134.079	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	1.739	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	9.408	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	126.410	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	75.270	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	3.113	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	198.567	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	216.616	279.590	14.012.143
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	125.276	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	85.050	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	5.622	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	668	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(18.049)	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	43.528	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	9.010	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	16.469	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	145	145	27.008
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.436	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	15.178	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	15.178	53.464	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	13,77	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	13,77	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	28,50	7,02	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	84,66	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,67	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	239,26	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	1,12	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	10,11	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	121,66	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	16,00	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	29,98	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	19,90	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	12,95	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	6,39	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	111,01	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	21,13	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	3,29	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	27,59	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	7,10	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,27	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	2,33	3,71	36,63
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	111,13	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	153,88	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	108,37	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	108,37	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	4,73	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	136,25	94,37	31,65

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 45
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

R U B R O	2 0 1 0	2 0 1 1				Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	220.690	123.103	130.218	131.174	149.213	157.103	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	138.974	419.123	554.556	498.465	364.140	1.325.994	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	44.950	46.636	62.575	77.274	86.708	798.877	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	466	1.146	2.037	1.675	1.646	29.206	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	3.154	2.899	2.853	2.787	2.837	12.920	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	180.542	22.796	17.811	18.260	18.241	20.575	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	588.776	615.703	770.050	729.635	622.785	2.344.675	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	555.464	580.558	729.768	649.198	583.434	583.434	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	41.000	-	21.807	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29	7	9	4	11	142	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.387	2.804	4.997	3.076	3.944	40.038	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	556.880	583.369	734.774	693.278	587.389	645.421	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.942	4.023	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	31.896	32.334	32.334	32.334	35.396	1.699.254	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	588.776	615.703	770.050	729.635	622.785	2.344.675	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	96.308	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	347.947	430.219	397.736	390.951	358.851	6.346.189	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	26.221	29.181	30.579	30.629	31.130	31.130	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127.562	136.852	177.840	206.874	222.074	4.932.781	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	14.364	17.889	17.745	22.059	26.468	85.579	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	3.062	2.039	290	367	460	1.287	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.302	15.850	17.455	21.692	26.008	84.292	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	844	1.107	581	747	882	2.629	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.767	5.311	3.760	4.351	5.434	17.396	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	8.379	11.646	14.276	18.088	21.456	69.525	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	1.639	1.645	904	1.185	1.471	38.325	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	-	14	6	8	81	3.629	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.018	13.277	15.174	19.265	22.846	104.221	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	12.042	13.074	10.941	13.621	17.196	62.974	279.590	14.012.143
Gastos de personal	8.387	9.611	8.233	10.295	12.295	49.732	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	3.437	3.212	2.429	2.977	4.482	11.878	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	86	130	55	69	83	83	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	132	121	224	280	336	1.281	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.024)	203	4.233	5.644	5.650	41.247	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	2.254	1.252	1.303	1.305	1.602	2.494	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	228	1.033	2.594	2.926	4.190	5.364	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	2	422	2.942	4.023	3.062	38.377	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	145	27.008
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	91	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2	422	2.942	4.023	3.062	38.286	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	2	422	2.942	4.023	3.062	38.286	53.464	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,44	5,25	4,58	4,98	4,82	90,50	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,44	5,25	4,58	4,98	4,82	90,50	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	566,03	70,50	50,49	50,22	51,53	1,21	7,02	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.297,47	480,39	444,03	430,64	496,05	9,31	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	18,30	23,48	20,59	17,76	16,87	12,25	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	52,82	72,66	81,26	85,81	82,52	201,42	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	34,64	32,32	25,34	20,69	20,44	6,08	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	70,29	25,23	20,34	21,46	28,19	6,75	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1.832,92	8.042,89	10.634,80	1.208,62	5.838,17	7.419,87	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,09	73,84	78,91	72,04	70,58	91,99	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,86	3,63	3,85	3,80	3,79	15,85	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,71	1,21	1,20	1,17	1,33	3,68	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,19	8,46	7,38	7,09	7,24	5,61	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	13,14	1,03	1,02	0,95	0,97	3,32	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	69,46	71,68	64,75	64,81	66,73	75,21	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,22	14,50	16,41	15,92	15,79	7,92	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,41	10,82	10,27	9,84	9,70	6,65	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	74,41	59,44	38,66	38,73	38,46	65,77	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,28	5,62	6,92	6,78	6,77	6,61	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,35	0,15	0,80	0,85	0,56	2,82	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,90	2,64	15,06	16,35	10,76	4,04	3,71	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	39,73	21,20	17,84	20,21	25,57	26,93	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,73	21,20	17,84	20,21	25,57	116,10	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,09	8,03	8,57	11,90	14,86	136,93	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,09	8,03	8,57	11,90	14,86	136,93	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,07	93,04	89,37	88,05	85,67	85,67	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,08	19,61	15,52	19,16	25,49	26,86	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 46
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2010	2011				Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	31.352	8.910	6.857	10.577	7.890	157.103	1.364.581	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	540.406	862.064	942.227	954.386	961.854	1.325.994	2.588.392	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	643.206	677.718	681.322	710.151	712.169	798.877	1.976.319	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.565	16.440	19.764	26.401	27.560	29.206	56.115	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	5.790.509
BIENES REALIZABLES	28	-	-	-	-	-	-	592.952
BIENES DE USO	10.811	10.390	9.946	9.824	10.083	12.920	51.507	7.534.353
OTROS ACTIVOS	2.209	2.904	3.331	4.241	2.334	20.575	151.422	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	1.237.577	1.578.426	1.663.447	1.715.580	1.721.890	2.344.675	6.188.636	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	583.434	1.669.966	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.327	25.897	23.573	22.732	21.807	21.807	2.211.259	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	175	146	232	120	131	142	10.732	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	95.828	33.868	41.659	42.650	36.094	40.038	138.344	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	126.330	59.911	65.464	65.502	58.032	645.421	4.030.301	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	24.863	33.509	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.111.247	1.518.515	1.573.120	1.616.569	1.663.858	1.699.254	2.158.335	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.237.577	1.578.426	1.663.447	1.715.580	1.721.890	2.344.675	6.188.636	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	39.528	88.040	70.754	64.819	96.308	96.308	96.308	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.466.898	6.313.074	6.237.417	6.064.774	5.987.338	6.346.189	6.346.189	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	31.130	31.130	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.831.400	4.418.240	4.609.649	4.729.768	4.710.707	4.932.781	8.141.698	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	769	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	38.884	46.647	37.109	46.756	59.111	85.579	283.170	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	1.113	948	553	687	827	1.287	64.799	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.771	45.699	36.556	46.069	58.284	84.292	218.371	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.422	2.880	438	1.729	1.747	2.629	4.368	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.048	13.104	8.690	8.799	11.962	17.396	26.804	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	23.145	35.475	28.304	38.999	48.069	69.525	195.935	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	30.071	29.519	26.638	32.013	36.854	38.325	113.595	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	12.398	2.297	1.720	2.333	3.548	3.629	6.742	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.818	62.697	53.222	68.679	81.375	104.221	302.788	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	33.961	39.118	28.432	35.976	45.778	62.974	279.590	14.012.143
Gastos de personal	26.102	32.299	23.756	30.300	37.437	49.732	175.008	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	7.286	6.162	4.046	4.888	7.396	11.878	96.928	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	83	5.705	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	573	657	630	788	945	1.281	1.949	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.857	23.579	24.790	32.703	35.597	41.247	23.198	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	132
Ingresos operativos varios	43	8	127	860	892	2.494	46.022	399.443
Gastos por bienes realizables	67	28	-	-	-	-	-	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	9
Gastos operativos varios	-	-	-	-	1.174	5.364	14.374	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	6.833	23.559	24.917	33.563	35.315	38.377	54.846	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	145	27.008
Gastos Extraordinarios	296	86	54	54	91	91	1.527	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.537	23.473	24.863	33.509	35.224	38.286	53.464	9.245.657
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-	286.906
RESULTADO NETO	6.537	23.473	24.863	33.509	35.224	38.286	53.464	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	104,03	120,91	128,28	141,62	133,39	90,50	41,30	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	104,03	120,91	128,28	141,62	133,39	90,50	41,30	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,20	0,19	0,21	0,26	0,14	1,21	7,02	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(0,86)	(0,96)	(0,76)	(1,12)	(1,04)	9,31	25,34	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,80	10,89	11,66	11,45	11,66	12,25	6,79	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	249,97	219,09	204,17	290,61	275,82	201,42	208,85	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,12	4,97	5,71	3,94	4,23	6,08	3,25	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	(0,77)	(0,93)	(0,73)	(1,08)	(1,01)	6,75	8,84	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	4.112,11	6.151,47	7.108,21	7.628,59	7.975,46	7.419,87	196,60	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	98,32	99,29	99,31	99,76	99,74	91,99	44,79	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	539,47	-	-	-	-	15,85	24,17	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	121,04	-	-	-	-	3,68	13,11	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,58	4,97	5,07	5,07	5,19	5,61	10,09	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,54	3,87	4,45	4,37	4,23	3,32	5,21	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	89,55	82,45	78,35	78,52	78,76	75,21	100,36	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,25	7,30	7,16	7,26	7,36	7,92	15,29	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,26	5,21	5,18	5,21	5,30	6,65	5,03	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	65,77	28,50	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,99	5,99	6,42	6,40	6,55	6,61	6,94	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,09	3,07	3,88	4,04	3,69	2,82	1,29	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,20	3,25	4,10	4,26	3,89	4,04	3,71	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	26,93	81,71	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	116,10	140,68	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	136,93	118,34	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	136,93	118,34	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	85,67	33,01	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	26,86	94,37	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O										
T O T A L		D I S P O N I B I L I D A D E S								
		E F E C T I V O	B A N C O C E N T R A L D E V E N E Z U E L A	B A N C O S Y O T R A S I N S T I T U C I O N E S F I N A N C I A R A S D E L P A I S		B A N C O S Y C O R R E S P O N S A L E S D E L E X T E R I O R		O F I C I N A M A T R I Z Y S U C U R S A L E S	E F E C T O S D E C O B R O I M E D I A T O	M E N O S P R O V I S I O N
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	20.682.653	1.836.856	18.107.859	11	154.586	-	583.431	90	
	BANESCO	22.717.863	2.225.564	18.877.286	125.366	96.197	-	1.393.450	-	
	MERCANTIL	12.843.552	1.163.663	10.594.638	528	268.509	-	816.224	10	
	PROVINCIAL	16.299.613	1.573.085	13.651.360	11.844	319.294	-	744.229	199	
	BICENTENARIO	11.305.827	1.172.655	9.869.180	11.542	197.958	-	85.241	30.749	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.607.865	693.391	7.060.798	77.867	93.125	-	682.728	44	
	EXTERIOR	4.728.963	465.633	3.823.603	-	17.548	-	422.179	-	
	BANCARIBE	4.454.295	666.517	3.458.645	405	37.765	-	292.421	1.458	
	BANCO DEL TESORO	2.074.152	198.968	1.537.154	2.035	254.818	-	81.619	442	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.639.699	491.373	2.661.344	227	126.946	-	359.809	-	
	CORP BANCA	4.081.989	229.190	3.398.557	1.271	112.014	-	341.063	106	
	FONDO COMÚN	2.936.375	286.216	2.423.435	-	38.208	-	188.516	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.445.876	261.932	3.024.984	-	9.209	-	149.751	-	
	CARONÍ	1.553.254	162.551	1.268.070	-	26.853	-	96.284	504	
	SOFITASA	1.340.765	312.427	918.194	1	10.463	-	99.686	6	
	CITIBANK	1.029.096	11.956	954.771	1.130	-	147	61.092	-	
	DEL SUR	725.746	67.801	606.900	-	16.708	-	34.425	88	
	BANCO ACTIVO	727.021	105.413	473.784	497	89.550	-	57.777	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	108.367	83.236	16.953	142	66	-	7.970	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	21.182	221	7.615	1.457	15.149	-	84	3.344	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.584.102	367.591	4.348.874	4.829	202.052	-	665.245	4.489	
	PLAZA	1.319.069	225.426	957.710	-	6.936	-	129.532	535	
	100% BANCO	497.490	59.880	398.221	-	5.695	-	33.714	20	
	GUAYANA	667.755	57.140	568.518	5	18.453	-	23.891	252	
	BANPLUS	831.112	79.591	616.885	5	15.241	-	119.970	580	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	19.806	20	11.610	7.384	792	-	-	-	
	BANCRECER	122.350	1.424	100.040	15.960	141	-	4.785	-	
	BANGENTE	61.361	10	47.231	14.044	76	-	-	-	
	MI BANCO	35.939	2.033	29.830	1.554	344	-	2.178	-	
	BANCAMIGA	16.356	1.613	6.356	8.264	123	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
	1/	149.213	42.900	103.895	81	-	-	2.337	-	
	IMCP	7.890	274	2.326	1.590	3.700	-	-	-	
	BANCOEX									
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	Banca Universal	132.243.487	12.798.296	109.636.948	246.546	2.134.135	147	7.470.331	42.916	
	Banca Comercial	123.324.153	12.008.648	102.735.130	234.323	1.884.966	147	6.497.979	37.040	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	8.919.334	789.648	6.901.818	12.223	249.169	-	972.352	5.876	
	Banca de Desarrollo	1.364.581	55.802	296.645	997.627	4.384	-	10.123	-	
	Banca con Leyes Especiales	1.207.478	12.628	190.424	995.956	684	-	7.786	-	
	157.103	43.174	106.221	1.671	3.700	-	2.337	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		133.608.068	12.854.098	109.933.593	1.244.173	2.138.519	147	7.480.454	42.916	
septiembre - 11		103.271.664	7.876.733	82.723.090	1.334.887	3.187.397	257	8.193.563	44.263	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		30.336.404	4.977.365	27.210.503	(90.714)	(1.048.878)	(110)	(713.109)	(1.347)	
RELATIVA		29,38	63,19	32,89	(6,80)	(32,91)	(42,80)	(8,70)	(3,04)	

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 - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O													
	T O T A L	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					C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S						
		COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INFRANCAJAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA		MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	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			
				INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES					MENOS PROVISIÓN			
BANCA UNIVERSAL	22.233.202	2.590.000	381.477	6.312.333	10.680.090	25.928	2.285.051	41.677	1.062.163	49.686	1.012.477	-	-
VENEZUELA	11.518.450	505.717	-	6.584.865	1.429.110	534.979	2.463.779	-	3.717	3.717	-	-	-
BANESCO	10.523.459	3.050.000	-	4.905.882	321.425	2.723	2.243.429	-	811.344	327.194	484.167	17	17
MERCANTIL	14.476.842	2.684.565	37.817	6.927.444	2.278.756	16.203	2.533.333	1.276	325.728	263.910	61.818	-	-
PROVINCIAL	23.455.164	2.273.823	-	4.972.608	7.998.311	8.487.468	406.076	683.122	-	-	-	-	-
BICENTENARIO	3.059.354	5.000	424.533	1.527.509	62.687	1.035.531	387	-	1.030.919	1.030.919	-	-	-
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.618.536	30.000	209.734	1.983.083	698.087	1.120	696.512	-	-	-	-	-	-
EXTERIOR	3.295.667	70.000	28.298	988.533	1.498.296	5.929	704.611	-	83.361	83.361	-	-	-
BANCARIBE	11.742.867	281.538	-	5.547.401	5.826.684	1.930	86.263	949	-	-	-	-	-
BANCO DEL TESORO	3.322.079	-	-	1.887.866	1.054.148	11.216	368.929	80	10.275	-	10.275	-	-
NACIONAL DE CRÉDITO	842.274	23.873	145.770	3	149.551	-	523.077	-	166.321	166.321	-	-	41
CORP BANCA	1.738.369	-	50.633	392.862	1.049.395	3.912	241.567	-	-	-	-	-	-
FONDO COMÚN	1.744.966	1.509.481	-	-	60.050	2.955	172.480	-	31.259	89.253	31.259	-	-
VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.910.200	240.000	-	439.031	1.920.241	4.306	308.657	2.035	89.253	39	-	39	39
CARONÍ	1.356.488	866.708	583.421	45.658	601.433	10.022	138.089	13	-	-	-	-	-
SOFTTASA	1.662.632	10.000	15.220	1.144.642	188.515	1.700	165.145	-	-	-	-	-	-
CITIBANK	1.484.873	60.000	8.223	506.959	140.998	8.575	118.002	81	10.644	11.162	-	-	518
DEL SUR	821.384	4.455.527	-	295.942	518.019	-	105.204	-	-	-	-	-	-
BANCO ACTIVO	5.269.488	55.000	-	-	41.886	-	5.136	-	-	-	-	-	-
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10.969.427	1.919.950	-	3.783.846	4.492.879	123.480	704.971	55.699	2.165.225	286.637	1.878.588	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	255.420	50.000	-	6.698	28.656	8.474	162.092	500	-	-	-	-	-
INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.116.648	-	73.555	878.921	50.220	2.155	111.797	-	-	-	-	-	-
PLAZA	1.055.382	-	-	421.506	513.432	2.115	118.344	15	-	-	-	-	-
100% BANCO	673.983	-	50.814	438.782	93.439	-	90.948	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	84.166	72.461	-	-	11.705	-	-	-	-	-	-	-	-
BANPLUS	260.837	-	-	238.333	13.043	217	9.244	-	-	-	-	-	-
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	238	-	10	-	-	238	-	10	-	-	-	-	-
BANCRECRER	66.340	-	66.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANGENTE	56.140	-	-	43.552	-	11.339	1.249	-	-	-	-	-	-
MI BANCO	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-	-
BANCAMIGA	364.140	346.155	-	-	-	17.985	-	-	-	-	-	-	-
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	IMCP	87.025	-	520.249	287.062	67.518	-	-	-	-	-	-	-
BANCOEX	961.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	139.333.342	20.753.643	2.009.495	48.780.361	42.950.758	9.835.896	15.789.023	785.834	5.790.209	2.312.240	3.478.584	615	615
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	125.178.316	18.711.232	1.885.126	43.250.608	37.760.427	9.699.672	14.600.871	729.620	3.624.984	2.025.603	1.599.996	615	615
Banca Universal	14.155.026	2.042.411	124.369	5.529.753	5.190.331	136.224	1.188.152	56.214	2.165.225	286.637	1.878.588	-	-
Banca Comercial	2.588.392	1.190.180	66.340	918.337	300.105	102.947	10.493	10	300	300	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.262.398	757.000	66.340	398.088	13.043	17.444	10.493	10	300	300	-	-	-
Banca de Desarrollo	1.325.994	433.180	-	520.249	287.062	85.503	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales													
TOTAL SECTOR BANCARIO	141.921.734	21.943.823	2.075.835	49.698.698	43.250.863	9.938.843	15.799.516	785.844	5.790.509	2.312.540	3.478.584	615	615
septiembre - 11	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	764
VARIACIÓN													
ABSOLUTA	10.354.055	(3.713.833)	507.954	1.726.175	1.761.762	(1.936.466)	12.003.050	(5.413)	96.523	29.385	66.989	(149)	(149)
RELATIVA	7,87	(14,47)	32,40	3,60	4,25	(16,31)	316,16	(0,68)	1,70	1,29	1,96	(19,50)	(19,50)

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 1 - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolivares)

BANCO		TOTAL CARTERA DE TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES EN TÍTULOS VALORES										MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE			TOTAL INVERSIONES EFECTIVAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMISOS POR EL GOBIERNO NACIONAL	OTROS TÍTULOS VALORES O ANUADOS POR LA NACION	BONOS AGRÍCOLAS	TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE TÍTULOS VALORES BRUTA	FALY PARTICIPACIONES DE INVERSIÓNISTAS	FALY PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIÓNISTAS				
BANCA COMERCIAL	VENEZUELA	22.233.202	3.952.598	458.319	-	15.499.636	1.850.000	-	514.326	18.322.281	22.274.879	-	-	-	-	41.677	
	BANESCO	11.518.450	2.874.962	10.351	-	7.076.221	350.000	548.718	658.198	8.643.488	11.518.450	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	10.523.459	2.268.368	8.249	-	4.772.308	3.050.000	-	424.534	8.255.091	10.523.459	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	14.476.842	2.894.722	384.293	-	8.369.610	2.350.000	-	479.493	11.583.396	14.478.118	-	-	-	-	1.276	
	BICENTENARIO	23.455.164	11.738.202	407.418	-	11.757.038	-	-	235.628	12.400.084	24.138.286	-	-	-	-	683.122	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.059.354	1.107.699	31.387	-	1.533.716	-	371.939	15.000	1.952.042	3.059.741	-	-	-	-	387	
	EXTERIOR	3.618.536	724.138	3.467	-	2.899.936	30.000	-	995	2.894.398	3.618.536	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	3.295.667	711.087	15.876	-	2.379.125	70.000	-	119.579	2.584.580	3.295.667	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	11.742.867	1.162.620	418.645	-	10.162.551	-	-	-	10.581.196	11.743.816	-	-	-	-	949	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.322.079	380.472	582.430	-	2.219.154	-	25.703	114.400	2.941.687	3.322.159	-	-	-	-	80	
	CORP BANCA	842.274	546.953	53	-	269.268	-	16.000	10.000	295.321	842.274	-	-	-	-	-	
	FONDO COMÚN	1.738.369	401.732	76.045	-	1.131.915	-	-	128.677	1.336.637	1.738.369	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.744.966	247.066	-	-	-	1.497.900	-	-	1.497.900	1.744.966	-	-	-	-	-	
	CARONI	2.910.200	363.157	-	-	2.286.817	190.000	-	72.261	2.549.078	2.912.235	-	-	-	-	2.035	
	SOTIFASA	1.356.488	157.200	-	-	1.128.473	-	41.429	29.399	1.199.301	1.356.501	-	-	-	-	13	
	CITIBANK	1.662.632	166.845	167.040	-	416.381	866.708	-	45.658	1.495.787	1.662.632	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	1.484.873	237.027	-	-	1.201.057	-	-	46.870	1.247.927	1.484.954	-	-	-	-	81	
	BANCO ACTIVO	821.384	274.578	-	-	546.806	-	-	-	-	546.806	821.384	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	5.269.488	4.978.643	133.700	-	157.085	-	60	-	-	290.845	5.269.488	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	102.022	60.136	-	-	40.388	-	-	1.498	-	41.886	102.022	-	-	-	-	-	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA	10.969.427	3.071.948	316.377	-	7.636.801	-	-	-	-	7.953.178	11.025.126	-	-	-	-	55.699	
PLAZA	255.420	194.966	-	-	8.944	50.000	-	2.010	20.363	60.954	255.920	-	-	-	-	500	
100% BANCO	1.116.648	113.961	25.385	-	932.029	-	24.910	-	-	1.002.687	1.116.648	-	-	-	-	-	
GUAYANA	1.055.382	120.502	-	-	934.895	-	-	-	-	934.895	1.055.397	-	-	-	-	-	
BANPLUS	673.983	90.994	50.814	-	501.108	-	25.017	6.090	-	583.029	673.983	-	-	-	-	15	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	84.166	84.166	-	-	-	-	-	-	-	-	84.166	-	-	-	-	-	
BANCRECER	260.837	15.973	29.358	-	215.506	-	-	-	-	244.864	260.837	-	-	-	-	-	
BANGENTE	238	248	-	-	-	-	-	-	-	-	248	-	-	-	-	10	
MI BANCO	66.340	-	-	-	66.340	-	-	-	-	66.340	66.340	-	-	-	-	-	
BANCAWIGA	56.140	12.588	-	-	43.552	-	-	-	-	56.140	56.140	-	-	-	-	-	
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-	-	
BANCO DE DESARROLLO	364.140	364.140	-	-	-	-	-	-	-	-	364.140	-	-	-	-	-	
BANCO EX	961.854	314.087	169.928	-	477.839	-	-	-	-	647.767	961.854	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL	139.333.342	38.924.702	3.089.849	-	83.821.262	10.304.608	1.053.776	2.924.979	101.194.474	140.119.176	-	-	-	-	785.834	
	Banca Universal	125.178.316	35.248.205	2.697.273	-	73.807.485	10.254.608	1.003.849	2.896.516	90.659.731	125.907.936	-	-	-	-	729.620	
	Banca Comercial	14.155.026	3.676.497	392.576	-	10.013.777	50.000	49.927	28.463	10.534.743	14.211.240	-	-	-	-	56.214	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.588.392	1.469.686	315.479	-	803.237	-	-	-	1.118.716	2.588.402	-	-	-	-	10	
Banca de Desarrollo	1.262.398	791.459	145.551	-	325.398	-	-	-	470.949	1.262.408	-	-	-	-	10		
Banca con Leyes Especiales	1.325.994	678.227	169.928	-	477.839	-	-	-	-	647.767	1.325.994	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		141.921.734	40.394.388	3.405.328	-	84.624.499	10.304.608	1.053.776	2.924.979	102.313.190	142.707.578	-	-	-	-	785.844	
septiembre - 11		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	
VARIACION																	
ABSOLUTA		10.354.055	4.226.326	(243.124)	-	5.883.229	250.000	232.003	208	6.122.316	10.348.642	-	-	-	-	(5.413)	
RELATIVA		7,87	11,69	(6,66)	-	7,47	2,49	28,23	0,01	6,36	7,82	-	-	-	-	(0,68)	

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 - 50
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

BANCA UNIVERSAL		C A R T E R A D E C R É D I T O S I N M O V I L I Z A D A											TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	B A N C O										
		CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REFEUTURADOS	CRÉDITOS REFEUTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REFEUTURADOS	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	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS												
BANCA COMERCIAL	VENEZUELA	39.132.019	430.679	405.108	58.333	315.803	419.299	-	-	389.164	46.838	1.344.313	38.508.617	430.679	405.108	58.333	315.803	419.299	-	-	389.164	46.838	1.344.313	
	BANESCO	42.346.268	94.374	113.471	14.408	396.617	144.867	13.880	7.572	648.350	55.244	964.815	41.905.421	94.374	113.471	14.408	396.617	144.867	13.880	7.572	648.350	55.244	964.815	
	MERCANTIL	43.137.814	404.959	281.980	43.462	282.257	125.904	12.239	10.444	1.188.660	39.354	1.812.783	41.901.507	404.959	281.980	43.462	282.257	125.904	12.239	10.444	1.188.660	39.354	1.812.783	
	PROVINCIAL	38.192.626	550.344	76.229	15.431	317.157	183.801	25.527	22.377	724.532	32.333	1.528.818	37.082.721	550.344	76.229	15.431	317.157	183.801	25.527	22.377	724.532	32.333	1.528.818	
	BICENTENARIO	9.234.829	83.676	492.324	75.762	169.513	27.771	8.844	9.629	173.076	47.315	930.570	9.598.656	83.676	492.324	75.762	169.513	27.771	8.844	9.629	173.076	47.315	930.570	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	17.202.309	587.441	550.280	13.911	301.322	99.198	10.218	6.345	155.771	23.865	243.880	17.133.559	587.441	550.280	13.911	301.322	99.198	10.218	6.345	155.771	23.865	243.880	
	EXTERIOR	14.453.663	36.921	45.701	4.349	61.219	16.629	9.679	27.370	182.276	4.819	342.085	14.326.382	36.921	45.701	4.349	61.219	16.629	9.679	27.370	182.276	4.819	342.085	
	BANCARIBE	13.641.186	73.002	21.885	18.981	78.575	35.637	27.647	23	77.970	14.032	775.920	13.427.208	73.002	21.885	18.981	78.575	35.637	27.647	23	77.970	14.032	775.920	
	BANCO DEL TESORO	7.475.729	144.201	32.196	6.775	169.751	58.305	9.333	5.853	84.511	4.707	304.352	7.382.657	144.201	32.196	6.775	169.751	58.305	9.333	5.853	84.511	4.707	304.352	
	NACIONAL DE CRÉDITO	8.427.113	188.663	582.081	5.082	224.634	130.243	-	-	89.436	25.148	438.572	8.295.256	188.663	582.081	5.082	224.634	130.243	-	-	89.436	25.148	438.572	
BANCA COMERCIAL	CORP BANCA	3.646.611	14.912	22.679	904	54.217	17.734	16.094	11.350	35.841	6.418	87.159	3.652.442	14.912	22.679	904	54.217	17.734	16.094	11.350	35.841	6.418	87.159	
	FONDO COMÚN	3.110.292	3.132	3.405	149	5.273	1.211	9.010	5.357	34.292	4.535	48.676	3.079.304	3.132	3.405	149	5.273	1.211	9.010	5.357	34.292	4.535	48.676	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.886.694	38.241	36.156	7.185	56.945	52.377	23.683	20.419	19.732	2.883	140.837	1.862.641	38.241	36.156	7.185	56.945	52.377	23.683	20.419	19.732	2.883	140.837	
	CARONÍ	2.028.475	1.240	-	25.754	25.754	10.518	10.518	-	17.835	3.289	79.735	2.005.899	1.240	-	25.754	25.754	10.518	10.518	-	17.835	3.289	79.735	
	SOFTTASA	1.756.015	3.322	2.595	259	67.604	55.030	3.022	2.871	13.281	3.453	63.514	1.746.479	3.322	2.595	259	67.604	55.030	3.022	2.871	13.281	3.453	63.514	
	CITIBANK	1.266.457	12.877	59.370	23.086	26.439	7.946	20.310	9.954	529	186	16.834	1.289.774	12.877	59.370	23.086	26.439	7.946	20.310	9.954	529	186	16.834	
	DEL SUR	1.413.413	19.881	-	-	26.498	7.310	-	-	14.359	761	55.311	1.384.600	19.881	-	-	26.498	7.310	-	-	14.359	761	55.311	
	BANCO ACTIVO	3.684.945	44.280	611.248	5.473	564.572	458.644	6.248	6.165	48.468	8.116	564.981	4.295.784	44.280	611.248	5.473	564.572	458.644	6.248	6.165	48.468	8.116	564.981	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	985.711	11.862	122.404	23.625	222.424	192.987	21.011	21.011	13.165	84	262.734	1.088.816	11.862	122.404	23.625	222.424	192.987	21.011	21.011	13.165	84	262.734	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.806.889	11.260	-	-	1.841	1.034	-	-	27.167	2.959	42.420	2.766.310	11.260	-	-	1.841	1.034	-	-	27.167	2.959	42.420	
BANCA DE DESARROLLO	100% BANCO	896.280	5.521	14.647	5.361	20.351	3.641	1.224	1.156	10.650	304	26.633	905.869	5.521	14.647	5.361	20.351	3.641	1.224	1.156	10.650	304	26.633	
	GUAYANA	784.393	14.424	-	90.712	90.090	63.656	69.676	63.656	9.228	1.317	178.715	766.066	14.424	-	90.712	90.090	63.656	69.676	63.656	9.228	1.317	178.715	
	BANPLUS	919.069	11.504	6.239	703	14.837	8.365	575	288	8.765	414	30.039	910.681	11.504	6.239	703	14.837	8.365	575	288	8.765	414	30.039	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	7.831	57	1.703	-	350	727	-	-	107	-	891	8.993	57	1.703	-	350	727	-	-	107	-	891	
	BANCRECER	337.217	-	1.826	-	2.856	-	85	-	-	9.189	9.189	332.795	-	1.826	-	2.856	-	85	-	-	9.189	9.189	
	BANGENTE	519.896	164	-	4.159	204	-	-	-	7	13.133	13.344	510.875	519.896	164	-	4.159	204	-	-	7	13.133	13.344	
	MI BANCO	136.744	-	502	-	1.551	-	-	-	24	4.127	4.151	134.646	-	502	-	1.551	-	-	-	24	4.127	4.151	
	BANCAMITA	43.951	-	197	-	278	-	-	-	1	1.068	1.069	43.357	-	197	-	278	-	-	-	1	1.068	1.069	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	4.588	155.769	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	4.588	
	IMCP	82.983	124	-	-	21.316	12.067	-	-	993	4.407	17.591	86.708	-	124	-	21.316	12.067	-	-	993	4.407	17.591	
BANCA LEYES ESPECIALES	BANCOEX	725.692	42.879	46.373	26.723	34.066	16.299	-	-	8.061	-	93.962	712.169	42.879	46.373	26.723	34.066	16.299	-	-	8.061	-	93.962	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	263.035.852	3.424.150	3.631.521	327.930	3.627.343	2.229.285	278.451	241.159	4.084.141	343.624	10.650.289	263.035.852	3.424.150	3.631.521	327.930	3.627.343	2.229.285	278.451	241.159	4.084.141	343.624	10.650.289	
	Banca Universal	256.589.117	3.369.522	3.486.528	298.241	3.766.828	1.932.441	185.965	155.048	4.015.059	338.546	10.108.857	256.589.117	3.369.522	3.486.528	298.241	3.766.828	1.932.441	185.965	155.048	4.015.059	338.546	10.108.857	
	Banca Comercial	6.446.735	84.628	18.093	29.689	350.815	296.844	92.486	86.111	69.082	5.078	943.432	6.446.735	84.628	18.093	29.689	350.815	296.844	92.486	86.111	69.082	5.078	943.432	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.976.315	34.028	87.036	26.723	56.814	32.486	85	-	9.758	31.924	143.894	1.976.315	34.028	87.036	26.723	56.814	32.486	85	-	9.758	31.924	143.894	
	Banca de Desarrollo	1.177.442	40.657	40.657	12.432	12.432	4.110	85	-	704	27.317	111.553	1.177.442	40.657	40.657	12.432	12.432	4.110	85	-	704	27.317	111.553	
	Banca con Leyes Especiales	798.877	43.003	46.373	26.723	55.382	28.366	-	-	9.054	4.407	111.553	798.877	43.003	46.373	26.723	55.382	28.366	-	-	9.054	4.407	111.553	
	TOTAL SECTOR BANCARIO	268.113.110	3.467.153	3.718.551	354.653	3.696.157	2.261.771	278.536	241.159	4.093.899	375.548	10.794.183	265.012.171	3.467.153	3.718.551	354.653	3.696.157	2.261.771	278.536	241.159	4.093.899	375.548	10.794.183	
	septiembre - 11		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	231.810.197	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
	VARIACIÓN		33.592.135	184.162	339.714	(41.584)	(605.520)	(456.285)	38.947	41.390	439.935	(4.316)	163.302	33.201.974	184.162	339.714	(41.584)	(605.520)	(456.285)	38.947	41.390	439.935	(4.316)	163.302
ABSOLUTA		14.32	5.61	10.05	(10.49)	(14.08)	(16.79)	16.26	20.72	12.04	(1.14)	1.54	14.32	5.61	10.05	(10.49)	(14.08)	(16.79)	16.26	20.72	12.04	(1.14)	1.54	
RELATIVA																								

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
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-11

CARTERA DE CRÉDITOS															
T O T A L															
Número de Créditos			Hasta 30 días	31 días a 60 días	61 días a 90 días	91 días a 180 días	181 días a 360 días	Mayores de 360 días							
			Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	MENOS PROVISIÓN
B A N C O															
VENEZUELA															
BANESCO															
MERCANTIL															
PROVINCIAL															
BICENTENARIO															
OCCIDENTAL DE DESCUENTO															
EXTERIOR															
BANCARIBE															
BANCO DEL TESORO															
NACIONAL DE CRÉDITO															
CORP BANCA															
FONDO COMÚN															
VENEZOLANO DE CRÉDITO															
CARONÍ															
SOFTIASA															
CITIBANK															
DEL SUR															
BANCO ACTIVO															
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA															
INTERNACIONAL DE DESARROLLO															
INDUSTRIAL DE VENEZUELA															
PLAZA															
100% BANCO															
GUAYANA															
BANPLUS															
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO															
BANCRECER															
BANGENTE															
MI BANCO															
BANCAMIGA															
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO															
IMCP															
BANCO DE INVERSIÓN															
BANCO DE DESARROLLO															
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL															
Banca Universal															
Banca Comercial															
RESTO DEL SECTOR BANCARIO															
Banca de Desarrollo															
Banca con Leyes Especiales															
TOTAL SECTOR BANCARIO															
septiembre - 11															
VARIACIÓN															
ABSOLUTA															
RELATIVA															

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIT-035
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 52
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
diciembre 2011 - septiembre 2011

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SECTOR BANCARIO				CARTERA DE CRÉDITOS				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa
AGRICOLA, PESQUERA Y FORESTAL	46.960.005	43.640.647	3.319.358	7,61	46.957.931	43.638.675	3.319.256	7,61	2.074	1.972	102	5,17
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	3.051.586	3.547.694	(496.108)	(13,98)	2.911.370	3.444.530	(533.160)	(15,48)	140.216	103.164	37.052	35,92
INDUSTRIA MANUFACTURERA	23.033.969	21.673.890	1.360.079	6,28	22.669.460	21.331.917	1.337.543	6,27	364.509	341.973	22.536	6,59
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	486.368	378.237	108.131	28,59	486.210	378.072	108.138	28,60	158	165	(7)	(4,24)
CONSTRUCCIÓN	21.995.662	19.671.379	2.324.283	11,82	21.961.061	19.659.209	2.301.852	11,71	34.601	12.170	22.431	184,31
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	52.476.088	47.913.210	4.562.878	9,52	51.985.387	47.524.169	4.461.218	9,39	490.701	389.041	101.660	26,13
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	4.162.866	4.171.119	(8.253)	(0,20)	3.757.803	3.833.816	(76.013)	(1,98)	405.063	337.303	67.760	20,09
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	85.829.477	78.121.070	7.708.407	9,87	85.406.481	77.647.153	7.759.328	9,99	422.996	473.917	(50.921)	(10,74)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	16.598.352	14.829.292	1.769.060	11,93	16.505.014	14.704.204	1.800.810	12,25	93.338	125.088	(31.750)	(25,38)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	21.211.981	8.494.540	12.717.441	149,71	21.045.424	8.329.220	12.716.204	152,67	166.557	165.320	1.237	0,75
MENOS PROVISIÓN	10.794.183	10.630.881	163.302	1,54	10.650.289	10.498.612	151.677	1,44	143.894	132.269	11.625	8,79
T O T A L	265.012.171	231.810.197	33.201.974	14,32	263.035.852	229.992.353	33.043.499	14,37	1.976.319	1.817.844	158.475	8,72
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	53.081.417	49.608.156	3.473.261	7,00	53.062.013	49.575.467	3.486.546	7,03	19.404	32.689	(13.285)	(40,64)
Vehículos	14.205.145	13.083.287	1.121.858	8,57	14.197.876	13.077.020	1.120.856	8,57	7.269	6.267	1.002	15,99
Tarjetas de Créditos	32.229.115	31.576.253	652.862	2,07	32.229.115	31.576.253	652.862	2,07	-	-	-	-
Otros 1/	6.647.157	4.948.616	1.698.541	34,32	6.635.022	4.922.194	1.712.828	34,80	12.135	26.422	(14.287)	(54,07)
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2/	26.191.034	24.006.520	2.184.514	9,10	26.168.122	24.003.092	2.165.030	9,02	22.912	3.428	19.484	568,38
OTROS CRÉDITOS 3/	6.557.026	4.506.394	2.050.632	45,50	6.176.346	4.068.594	2.107.752	51,81	380.680	437.800	(57.120)	(13,05)
T O T A L	85.829.477	78.121.070	7.708.407	9,87	85.406.481	77.647.153	7.759.328	9,99	422.996	473.917	(50.921)	(10,74)

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1./ Se refiere a productos tales como Crédito 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
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

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					
			T O T A L	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	762.481	-	392.242	475.267	27.904	91	133.023
	BANESCO	615.000	-	171.950	515.348	68.367	-	140.665
	MERCANTIL	460.743	-	118.507	346.048	33.158	-	36.970
	PROVINCIAL	561.347	-	132.216	487.272	19.856	187	78.181
	BICENTENARIO	565.064	-	245.835	424.009	1.648	8	106.436
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	981.007	-	52.730	1.086.508	21.306	-	179.537
	EXTERIOR	202.902	-	56.454	152.462	793	-	6.807
	BANCARIBE	191.686	-	51.172	159.994	1.268	-	20.748
	BANCO DEL TESORO	266.792	-	147.921	230.763	5.261	-	117.153
	NACIONAL DE CRÉDITO	86.836	-	38.033	75.469	614	-	27.280
	CORP BANCA	457.379	-	7.290	509.731	3.856	-	63.498
	FONDO COMÚN	88.058	-	20.472	77.625	952	-	10.991
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	32.652	-	8.194	18.471	6.291	-	304
	CARONÍ	97.782	-	43.218	83.304	3.132	-	31.872
	SOFITASA	57.404	-	17.141	42.661	103	-	2.501
	CITIBANK	43.164	-	17.340	26.808	413	-	1.397
	DEL SUR	59.162	-	29.909	36.964	197	-	7.908
	BANCO ACTIVO	29.435	-	13.454	21.702	45	-	5.766
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	152.694	-	14.260	189.357	-	-	50.923
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1.684	-	635	1.752	-	3	706
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	215.641	-	146.877	90.214	1.768	-	23.218
	PLAZA	14.904	-	533	14.683	89	-	401
	100% BANCO	31.368	-	19.598	17.307	202	-	5.739
	GUAYANA	16.969	-	16.744	65.820	323	-	65.918
	BANPLUS	18.985	-	13.084	7.066	-	-	1.165
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	706	-	81	108	593	-	76
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	7.275	-	4.879	2.642	-	-	246
	BANGENTE	5.690	-	2	5.939	-	-	251
	MI BANCO	3.136	-	1.549	1.813	-	-	226
	BANCAMIGA	1.426	-	858	600	-	-	32
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	IMCP	1.646	-	900	1.682	-	-	936
	BANCOEX	27.560	-	12.300	21.748	2.504	-	8.992
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		6.011.845	-	1.775.890	5.156.713	198.139	289	1.119.186
Banca Universal		5.713.272	-	1.578.973	4.961.515	195.164	289	1.022.669
Banca Comercial		298.573	-	196.917	195.198	2.975	-	96.517
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		56.115	-	20.667	43.919	2.504	1	10.976
Banca de Desarrollo		26.909	-	7.467	20.489	-	1	1.048
Banca con Leyes Especiales		29.206	-	13.200	23.430	2.504	-	9.928
TOTAL SECTOR BANCARIO		6.067.960	-	1.796.557	5.200.632	200.643	290	1.130.162
septiembre - 11		5.411.915	-	1.580.459	4.795.313	190.349	310	1.154.516
VARIACION								
ABSOLUTA		656.045	-	216.098	405.319	10.294	(20)	(24.354)
RELATIVA		12,12	-	13,67	8,45	5,41	(6,45)	(2,11)

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 - 55
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívars)

B A N C O		T O T A L	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	79.322.960	55.138.345	33.099.132	22.039.213	14.781.147	31.388	9.372.080	
	BANESCO	70.751.504	48.612.093	22.997.787	25.614.306	13.054.391	491.083	8.593.937	
	MERCANTIL	59.506.135	35.833.989	18.729.535	17.104.454	20.380.641	496.628	2.794.877	
	PROVINCIAL	58.681.269	35.369.550	19.017.199	16.352.351	11.746.767	46.497	11.518.455	
	BICENTENARIO	40.838.713	21.471.212	14.814.130	6.657.082	6.516.496	55.210	12.795.795	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	27.520.311	16.805.713	8.781.487	8.024.226	5.556.821	425.672	4.732.105	
	EXTERIOR	20.995.882	10.835.681	5.464.632	5.371.049	2.641.725	8.668	7.509.808	
	BANCARIBE	19.554.436	8.834.400	5.838.918	2.995.482	4.133.794	639.490	5.946.752	
	BANCO DEL TESORO	17.903.544	12.455.114	8.571.763	3.883.351	506.747	25.842	4.915.841	
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.549.215	7.000.020	5.268.311	1.731.709	2.162.635	819.354	3.567.206	
	CORP BANCA	11.767.731	7.577.771	4.621.929	2.955.842	2.540.218	904.499	745.243	
	FONDO COMÚN	8.563.098	4.436.252	1.457.599	2.978.653	3.556.432	-	570.414	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.044.638	5.501.697	3.515.771	1.985.926	856.958	-	685.983	
	CARONÍ	6.327.633	3.606.419	3.067.808	538.611	1.872.884	109.735	738.595	
	SOFTASA	4.195.224	2.265.334	1.845.721	419.613	1.305.639	265.882	358.369	
	CITIBANK	3.379.365	2.952.039	2.402.593	549.446	294.000	12.909	120.417	
	DEL SUR	2.990.427	1.315.725	793.045	522.680	1.156.691	-	518.011	
	BANCO ACTIVO	2.754.600	1.974.317	1.691.552	282.765	139.803	298.989	341.491	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.310.396	1.243.036	1.232.418	10.618	45.209	-	22.151	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	102.018	98.370	98.370	-	1.000	-	2.648	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	13.344.502	7.325.343	6.709.155	616.188	1.972.314	3.182.935	863.910	
	PLAZA	3.988.942	1.966.293	1.618.302	347.991	1.752.867	207.570	62.212	
	100% BANCO	2.480.187	1.610.525	494.161	1.116.364	562.968	180.188	126.506	
	GUAYANA	2.475.561	1.574.372	953.942	620.430	646.014	765	254.410	
	BANPLUS	2.319.332	1.796.723	1.296.844	499.879	223.435	71.992	227.182	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	420	420	420	-	-	-	-	
	BANCRECER	423.655	253.695	118.095	135.600	1.168	38.673	130.119	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANGENTE	378.844	121.423	118.391	3.032	26.049	225.958	5.414	
	MI BANCO	202.356	55.886	49.208	6.678	5.291	141.023	156	
	BANCAMIGA	66.826	-	-	-	39.044	7.001	20.781	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	14.851	9.035	7.036	1.999	5.228	28	560	
	IMCP	583.434	568.786	568.786	-	6.518	1.142	6.988	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		481.668.043	297.600.753	174.382.524	123.218.229	98.407.596	8.275.296	77.384.398	
Banca Universal		457.059.099	283.327.077	163.309.700	120.017.377	93.249.998	4.631.846	75.850.178	
Banca Comercial		24.608.944	14.273.676	11.072.824	3.200.852	5.157.598	3.643.450	1.534.220	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.669.966	1.008.825	861.516	147.309	83.298	413.825	164.018	
Banca de Desarrollo		1.086.532	440.039	292.730	147.309	76.780	412.683	157.030	
Banca con Leyes Especiales		583.434	568.786	568.786	-	6.518	1.142	6.988	
TOTAL SECTOR BANCARIO		483.338.009	298.609.578	175.244.040	123.365.538	98.490.894	8.689.121	77.548.416	
septiembre - 11		412.242.936	256.078.478	149.902.413	106.176.065	76.537.574	11.223.435	68.403.449	
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		71.095.073	42.531.100	25.341.627	17.189.473	21.953.320	(2.534.314)	9.144.967	
RELATIVA		17,25	16,61	16,91	16,19	28,68	(22,58)	13,37	

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 - 56
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D E P Ó S I T O S A P L A Z O						
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	31.388	23.902	2.651	2.187	1.253	1.382	13	
	BANESCO	491.083	51.676	172.606	43.540	120.757	37.628	64.876	
	MERCANTIL	496.628	140.411	120.218	63.702	172.010	287	-	
	PROVINCIAL	46.497	33.262	13.087	85	45	18	-	
	BICENTENARIO	55.210	47.802	4.916	2.326	160	6	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	425.672	391.567	29.573	4.372	159	1	-	
	EXTERIOR	8.668	1.679	6.838	12	129	10	-	
	BANCARIBE	639.490	515.846	119.443	4.198	3	-	-	
	BANCO DEL TESORO	25.842	25.400	254	64	124	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	819.354	403.625	310.758	85.727	18.573	670	1	
	CORP BANCA	904.499	489.958	319.895	94.540	69	-	37	
	FONDO COMÚN	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	109.735	-	77.709	24.446	6.195	921	464	
	SOFITASA	265.882	258.043	7.778	61	-	-	-	
	CITIBANK	12.909	10.960	1.303	277	369	-	-	
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	298.989	30	6.299	119.852	135.074	37.691	43	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.182.935	3.182.935	-	-	-	-	-	
	PLAZA	207.570	42.747	132.084	9.269	23.444	26	-	
	100% BANCO	180.188	135.299	32.825	8.190	1.917	1.888	69	
	GUAYANA	765	758	7	-	-	-	-	
	BANPLUS	71.992	-	45.581	18.729	7.150	532	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	38.673	15.552	8.121	15.000	-	-	-
		BANGENTE	225.958	221.914	3.786	218	40	-	-
		MI BANCO	141.023	139.645	1.033	67	96	182	-
	BANCA LEYES ESPEC	BANCAMIGA	7.001	-	7.000	1	-	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	-
		IMCP	1.142	10	644	343	145	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			8.275.296	5.755.900	1.403.825	481.577	487.431	81.060	65.503
Banca Universal			4.631.846	2.394.161	1.193.328	445.389	454.920	78.614	65.434
Banca Comercial			3.643.450	3.361.739	210.497	36.188	32.511	2.446	69
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			413.825	377.140	20.593	15.629	281	182	-
Banca de Desarrollo			412.683	377.130	19.949	15.286	136	182	-
Banca con Leyes Especiales			1.142	10	644	343	145	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			8.689.121	6.133.040	1.424.418	497.206	487.712	81.242	65.503
septiembre - 11			11.223.435	5.557.567	4.203.004	764.354	683.170	14.053	1.287
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(2.534.314)	575.473	(2.778.586)	(267.148)	(195.458)	67.189	64.216
RELATIVA			(22,58)	10,35	(66,11)	(34,95)	(28,61)	478,11	4.989,59

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

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MIRANDA

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENC

CUADRO N° 1 - 57
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bolívares)

R E G I Ó N				NÚMERO		CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					TOTAL		
				OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES PÚBLICO
CENTRAL				506	1.055	180	32.898.068.609	-	32.898.068.609	35.801.636.971	15.129.162.343	484.730.430	2.901.651.781	54.317.181.525	4.236.068.801	58.553.250.326
.- ESTADO ARAGUA				199	396	76	13.683.114.459	-	13.683.114.459	11.747.966.749	6.094.764.806	237.654.573	601.662.369	18.682.048.497	1.667.238.999	20.349.287.496
BOLÍVAR				1	1	1	20	-	20	6.439.341	6.699.577	-	94.262	13.233.180	162.834	13.396.014
CAMATAGUA				1	2	2	5.260.002	-	5.260.002	10.985.291	12.375.475	58.897	4.022.030	27.441.693	630.321	28.072.014
GIRARDOT				96	212	36	8.397.755.404	-	8.397.755.404	7.242.550.466	3.375.208.695	167.017.284	434.676.876	11.219.453.321	1.504.800.075	12.724.253.396
Choroní				3	4	-	2.852.671	-	2.852.671	19.589.670	9.715.561	268.000	-	29.573.231	-	29.573.231
Las Delicias				35	76	17	3.556.252.400	-	3.556.252.400	3.512.662.070	1.611.300.210	98.962.486	237.201.907	5.460.126.673	716.605.422	6.176.732.095
Madre María de San José				59	12	-	1.768.190.238	-	1.768.190.238	1.391.273.851	672.153.832	19.728.574	77.798.834	2.160.954.871	768.479.286	2.929.434.157
Joaquín Crespo				13	25	3	913.909.910	-	913.909.910	790.300.225	401.037.988	9.059.130	69.455.925	1.269.853.268	6.394.358	1.276.247.626
Pedro José Ovalles				3	10	1	36.355.932	-	36.355.932	128.782.100	56.859.183	277.786	1.046.434	186.955.503	1.384.671	188.304.174
José Casanova Godoy				3	6	1	220.416.465	-	220.416.465	230.529.819	104.453.112	4.534.304	5.649.353	345.165.588	103.318	345.269.906
Andrés Eloy Blanco				9	32	2	1.809.899.845	-	1.809.899.845	986.015.767	457.164.475	15.465.279	43.524.423	1.502.169.944	3.393.465	1.505.563.429
Los Tacarigua				1	-	-	89.877.943	-	89.877.943	183.397.184	62.524.334	18.721.725	-	264.643.243	8.485.535	273.128.778
JOSÉ ANGEL LAMAS				3	4	2	75.394.787	-	75.394.787	74.951.614	37.602.916	866.511	4.083.522	117.504.563	2.979.954	120.484.517
JOSÉ FÉLIX RIBAS				16	33	7	806.124.739	-	806.124.739	833.503.528	519.410.443	18.818.142	19.555.498	1.383.287.611	38.128.868	1.421.400.479
José Félix Ribas				14	31	6	762.390.884	-	762.390.884	782.466.675	491.499.340	9.697.792	19.555.498	1.303.239.305	30.874.944	1.334.114.249
Castor Nieves Ríos				2	2	1	43.733.855	-	43.733.855	51.016.853	27.911.103	1.120.350	-	80.048.306	7.237.924	87.286.230
JOSÉ RAFAEL REVENGA				1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR				6	10	2	102.317.706	-	102.317.706	130.714.355	130.076.642	643.659	7.030.698	268.465.314	4.702.596	273.167.910
MARIO BRICEÑO IRAGORRY				3	5	1	98.291.689	-	98.291.689	157.330.765	119.692.710	526.091	17.344.481	294.894.047	17.433.261	224.375.031
Capital Mario Briceño Iragorry				2	4	1	91.466.866	-	91.466.866	133.108.346	104.168.148	122.091	2.466.165	239.865.770	10.372.329	250.238.099
Cafía de Azúcar				1	1	-	6.824.823	-	6.824.823	24.222.419	15.523.562	404.000	14.878.296	55.028.277	1.060.932	56.089.209
SAN CASIMIRO				1	3	-	15.083.758	-	15.083.758	18.237.134	36.172.552	192.759	197.923	54.800.368	3.541.276	58.341.644
SAN SEBASTIÁN				2	3	1	2.292.654	-	2.292.654	22.841.276	34.163.096	6.178.039	-	65.802.909	6.688.962	72.671.871
SANTIAGO MARINO				24	42	9	1.340.365.111	-	1.340.365.111	1.172.532.008	598.612.063	17.171.323	40.826.638	1.789.442.032	36.495.464	1.825.937.496
Santiago Marín				19	37	7	1.199.264.311	-	1.199.264.311	1.081.704.252	536.628.202	16.934.129	38.878.475	1.674.145.058	35.329.964	1.709.475.022
Chuao				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arévalo Aponte				1	2	-	73.739.736	-	73.739.736	48.973.585	10.851.518	-	1.317.696	61.142.799	1.165.500	62.308.299
Samán de Güere				4	-	2	67.361.064	-	67.361.064	41.854.171	11.432.343	237.194	630.467	54.154.175	-	54.154.175
SANTOS MICHELENA				5	6	2	131.578.895	-	131.578.895	154.691.613	93.854.109	2.931.883	3.557.757	255.035.362	1.139.891	256.175.253
SUCRE				24	40	6	2.267.209.497	-	2.267.209.497	1.467.279.740	779.269.048	28.497.214	39.680.126	2.314.728.128	43.446.087	2.358.172.215
Sucre				23	39	6	2.091.586.212	-	2.091.586.212	1.380.582.602	724.057.506	23.034.859	37.621.920	2.165.296.887	43.446.087	2.208.742.974
Bella Vista				1	2	-	175.923.285	-	175.923.285	175.923.285	56.211.542	5.492.295	2.098.295	1.460.386.541	149.428.307	1.609.814.848
TOVAR				3	1	2	57.153.137	-	57.153.137	76.789.329	108.370.696	750.390	2.262.138	188.172.553	4.286.209	192.458.762
URDANETA				2	3	1	1.339.897	-	1.339.897	8.721.064	5.592.709	507.100	1.099.205	15.980.048	129.027	16.109.075
ZAMORA				10	25	3	382.947.163	-	382.947.163	363.639.047	274.486.670	4.989.515	20.678.125	663.793.357	8.510.174	672.303.531
Zamorá				9	23	1	380.540.995	-	380.540.995	346.221.076	259.999.707	4.989.515	18.792.194	629.929.492	8.428.108	637.430.598
Magdalena				1	2	-	2.397.168	-	2.397.168	17.417.971	15.486.963	-	1.885.931	34.790.865	82.068	34.872.933
FRANCISCO LINARES ALCANTARA				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO				1	1	1	-	-	-	6.760.178	2.877.405	3.337	37.091	10.016.011	-	10.016.011
.- ESTADO CARABOBO				280	601	89	18.505.527.207	-	18.505.527.207	23.175.553.365	8.406.132.890	239.624.881	2.152.097.092	33.973.408.228	2.416.116.361	36.389.524.589
BEJUMA				5	9	-	297.996.382	-	297.996.382	220.533.762	254.283.578	1.854.086	16.205.123	492.876.539	2.159.174	495.035.713
CARLOS ARVELO (Güigüe)				1	5	1	156.872.373	-	156.872.373	111.897.048	19.603.413	8.499.807	17.461.534	219.261.902	17.433.261	224.375.031
DIEGO IBARRA (Mariara)				2	5	1	43.244.332	-	43.244.332	84.321.493	65.396.270	234.210	2.582.846	152.534.819	21.309.153	173.843.972
GUACARA				22	42	6	1.101.377.769	-	1.101.377.769	1.211.690.239	614.572.952	997.825	9.877.721	1.845.438.737	79.699.640	1.925.138.377
Ciudad Alianza				7	8	4	198.247.869	-	198.247.869	251.368.540	188.651.800	3.431.457	4.773.618	449.125.415	5.447.908	454.573.323
Guacara				15	34	2	903.129.900	-	903.129.900	960.321.699	425.921.152	4.966.368	5.104.103	1.396.313.322	74.251.732	1.470.565.054
No Urbana Yagua				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN JOSÉ MORA (Morón)				8	16	2	166.916.675	-	166.916.675	244.102.576	102.970.713	3.452.538	17.127.327	360.708.954	4.040.525	364.749.479
LIBERTADOR				7	8	6	100.895.509	-	100.895.509	243.357.684	90.900.839	1.641.571	22.468.895	358.368.989	2.441.123	360.810.112
Tocuyito				6	7	1	100.804.186	-	100.804.186	234.593.445	87.829.972	1.626.571	21.820.344	345.970.332	2.441.062	349.411.394
Independencia				1	1	1	91.323	-	91.323	8.764.239	3.070.867	15.000	548.551	12.398.657	61	12.398.718
LOS GUAYOS				6	9	1	158.080.249	-	158.080.249	216.310.509	50.774.694	6.175.059	419.868	273.680.130	3.434.996	277.115.126
MIRANDA				2	1	-	10.984.148	-	10.984.148	30.948.128	2.777.624	10.380	1.645.738	35.382.616	560.146	35.942.762
MONTALBÁN				2	3	-	6.929.311	-	6.929.311	17.325.474	17.824.255	2.440.056	38.217.350	1.813.533	-	40.030.863
NAGUANAGUA				24	47	6	632.642.598	-	632.642.598	632.309.120	801.415.120	18.749.296	64.912.611	1.948.396.542	211.824.432	2.160.210.970
PUERTO CABELLO				30	65	10	726.058.223	-	726.058.223	1.489.093.748	661.481.113	12.091.852	257.964.295	2.420.631.008	1.359.983.548	3.780.614.556
Bartolomé Salóm				6	11	-	141.342.698	-	141.342.698	291.375.325	166.972.735	48.167	8.796.364	124.389.917	1.711.582.508	1.711.582.508
Fraternidad				10	21	4	298.642.305	-	298.642.305	538.811.593	197.494.631	1.356.690	-	29.415.498	768.878.402	768.878.402
Juan José Flores				9	19	6	265.968.585	-	265.968.585	567.324.918	232.082.467	7.880.104	248.			

CUADRO N° I - 57
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO		CARTERA		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				CAPTACIONES OFICIALES		4/7
	OFICINAS AUTOMÁTICAS	CAJEROS EXTERNOS	DE CREDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS PLAZA	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	
ZULIANA	310	147	20.068.301.815	14.803.556.499	34.892.858.314	14.694.609.130	6.957.491.667	173.974.018	1.783.863.589	23.609.938.404	1.550.258.906
	310	147	20.068.301.815	14.803.556.499	34.892.858.314	14.694.609.130	6.957.491.667	173.974.018	1.783.863.589	23.609.938.404	1.550.258.906
- ESTADO ZULIA	6	9	111.415.338	-	111.415.338	123.805.916	91.001.047	159.091	17.250.422	232.216.476	11.564.189
BARALT	1	3	83.577.304	-	83.577.304	117.220.980	86.203.400	159.091	17.243.736	220.827.407	11.564.189
Libertador	1	3	27.838.034	-	27.838.034	117.220.980	86.203.400	159.091	17.243.736	220.827.407	11.564.189
Manuel Guapita Matos	8	1	356.536.375	-	356.536.375	580.974.197	463.599.986	69.877.316	6.686	1.129.854.474	32.960.221
CABIMAS	18	11	228.462.628	-	228.462.628	308.091.930	283.477.976	14.423.375	12.437.085	619.030.366	1.622.814.095
Antonio	12	19	108.144.032	-	108.144.032	265.586.030	170.076.405	979.600	56.849.946	493.483.981	13.857.949
Carmen Herrera	4	17	19.929.715	-	19.929.715	6.684.237	10.045.605	-	590.285	17.330.127	512.996.353
La Rosa	1	1	17.674.131	-	17.674.131	19.105.200	15.318.717	27.857	2.630.111	37.171.885	40.007.909
Jorge Hernández	3	1	19.205	-	19.205	7.120.208	5.550.569	-	55.669	13.333.665	2.836.024
CATIA UMBO	1	1	17.635.836	-	17.635.836	7.120.208	5.550.569	-	55.669	13.333.665	2.836.024
Encomendados	2	2	1.254.689.211	-	1.254.689.211	370.017.536	185.364.137	27.857	2.075.252	23.838.730	2.836.024
LUIS PEREZ	2	2	1.254.689.211	-	1.254.689.211	370.017.536	185.364.137	27.857	2.075.252	23.838.730	2.836.024
COLON (La Cruz del Zulia)	25	7	1.254.689.211	-	1.254.689.211	370.017.536	185.364.137	27.857	2.075.252	23.838.730	2.836.024
San Carlos del Zulia	2	2	1.254.689.211	-	1.254.689.211	370.017.536	185.364.137	27.857	2.075.252	23.838.730	2.836.024
Santa Barbara	8	23	1.236.933.268	-	1.236.933.268	354.304.447	63.048.887	4.074.902	7.837.955	38.869.931	719.454
JESUS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	2	2	1.236.933.268	-	1.236.933.268	354.304.447	63.048.887	4.074.902	7.837.955	38.869.931	719.454
JESUS MARIA SEMPRUN	4	8	81.138.965	-	81.138.965	76.582.547	65.124.264	697.847	9.925.354	152.330.002	39.714.401
JESUS MARIA SEMPRUN	2	3	17.020.096	-	17.020.096	29.462.087	18.462.903	2.000	6.624.002	54.550.992	1.963.791
LA CAÑADA DE URDANETA	2	1	64.187.761	-	64.187.761	61.957.521	64.473.453	714.743	1.127.566	128.273.283	6.458.595
Concepción	2	3	64.187.761	-	64.187.761	61.957.521	64.473.453	714.743	1.127.566	128.273.283	6.458.595
Chiquiriquí	-	-	900.644.243	-	900.644.243	1.173.835.759	693.963.596	22.072.024	89.568.176	1.979.439.555	15.990.163
LAGUNILLAS	27	56	748.539.504	-	748.539.504	993.945.896	532.537.106	17.637.324	42.783.513	1.586.903.839	1.996.429.718
Alonso de Ojeda	20	44	120.034.342	-	120.034.342	108.940.210	105.470.081	215.000	26.001.502	240.626.793	14.028.269
Libertad	2	5	32.070.397	-	32.070.397	70.949.663	55.956.409	4.219.700	20.783.161	151.908.923	1.673.466
Venezuela	5	7	593.512.045	-	593.512.045	354.328.863	132.940.892	666.179	14.011.803	502.149.737	288.428
MACHICHES DE PERUJA	26	6	593.512.045	-	593.512.045	354.328.863	132.940.892	666.179	14.011.803	502.149.737	288.428
Libertad	9	25	593.512.045	-	593.512.045	354.328.863	132.940.892	666.179	14.011.803	502.149.737	288.428
Barloome de las Casas	-	-	593.512.045	-	593.512.045	354.328.863	132.940.892	666.179	14.011.803	502.149.737	288.428
San José de Perijá	1	1	474	-	474	5.707.840	3.657.578	-	637.426	10.002.852	497.875.056
MARA	5	9	144.401.432	-	144.401.432	119.103.000	75.649.844	60.500	5.074.349	199.877.693	2.142
San Rafael	2	2	71.483.252	-	71.483.252	66.420.960	35.814.858	31.000	2.336.124	104.602.932	3.486.095
Luis de Viente	2	2	5.162.163	-	5.162.163	20.694.747	20.694.747	19.500	648.546	41.377.788	3.365.449
Ricaurte	1	5	67.756.017	-	67.756.017	32.597.303	19.210.021	-	2.089.679	53.887.003	18.460
MARACAYO	187	512	15.680.379.329	14.803.556.499	30.483.935.828	11.029.586.007	4.642.010.480	125.121.071	1.411.880.926	17.208.610.484	103.086
Antonio Borges Romero	16	3	869.707.312	-	869.707.312	920.301.468	940.567.157	8.428.371	32.860.453	1.508.776.249	1.389.036.311
Bolivar	41	3	168.906.869	-	168.906.869	639.204.042	342.607.600	3.926.765	21.817.842	1.008.776.249	81.336.421
Baque	8	2	222.683.821	-	222.683.821	172.697.112	172.697.112	2.045.760	19.700.278	473.869.801	35.941.005
Casapalca	26	2	290.327.184	-	290.327.184	276.477.849	276.477.849	2.045.760	19.700.278	473.869.801	35.941.005
Caracas	3	1	338.595.911	-	338.595.911	286.766.200	83.134.445	2.457.910	1.839.288	374.226.843	38.413
Cedeno Acosta	1	1	417.445.573	-	417.445.573	286.766.200	83.134.445	2.457.910	1.839.288	374.226.843	38.413
Cristo de Aranza	18	24	417.445.573	-	417.445.573	286.766.200	83.134.445	2.457.910	1.839.288	374.226.843	38.413
Couqueza	12	4	771.906.270	-	771.906.270	733.416.590	196.478.893	331.263	6.249.387	936.971.092	3.725.722
Chiquiriquí	29	86	4.547.072.238	-	4.547.072.238	1.869.609.166	649.221.403	27.905.485	617.637.089	3.164.373.123	3.560.464
Francisco Eugenio Bustamante	3	6	120.200.502	-	120.200.502	132.503.499	63.370.596	2.380.272	9.459.731	207.714.088	5.602.094
Idefonso Vásquez	16	2	149.710.344	-	149.710.344	179.402.606	78.473.720	89.920	10.267.515	268.233.761	3.522.891.122
Juana de Avila	11	36	1.211.815.477	-	1.211.815.477	849.350.490	240.623.404	8.193.436	18.471.769	1.116.639.099	3.522.891.122
Luis Hurtado Higuera	3	20	354.239.287	-	354.239.287	189.639.162	80.305.679	3.162.048	14.352.695	287.459.584	2.70.162.676
Manuel Dagnino	7	23	479.320.117	-	479.320.117	437.814.288	263.208.004	2.362.255	52.452.920	755.837.467	1.928.915
Olegario Villalobos	34	28	3.096.874.579	-	3.096.874.579	2.323.645.940	1.086.752.482	53.702.991	98.633.739	3.662.735.162	2.88.123.334
Raul Leon	88	20	336.398.630	-	336.398.630	399.094.265	206.079.489	2.193.857	69.008.271	676.975.642	663.510
Santa Lucia	13	27	1.758.225.375	-	1.758.225.375	1.279.519.964	399.418.793	7.418.988	398.668.870	2.085.026.615	74.840.970
MIRANDA (Atagracia)	6	17	84.470.769	-	84.470.769	96.123.271	79.120.540	34.850	16.781.657	192.060.318	132.601.333
PAEZ (Guajira)	4	5	146.684	-	146.684	125.517.108	88.659.871	3.011.905	13.228.604	230.417.488	3.696.336.695
ROSARIO DE PERUJA	4	9	325.185.463	-	325.185.463	307.864.578	176.968.356	156.374	28.779.845	514.761.153	691.249.424
SAN FRANCISCO	13	26	158.790.797	-	158.790.797	109.217.719	109.217.719	153.674	288.376.685	288.376.685	14.273.782
San Francisco	5	8	158.790.797	-	158.790.797	109.217.719	109.217.719	153.674	288.376.685	288.376.685	590.423.765
El Bapo	1	1	3.229.383	-	3.229.383	6.118.227	338.885	-	-	6.457.112	2.394.471
Domitila Flores	2	8	3.229.383	-	3.229.383	6.118.227	338.885	-	-	6.457.112	2.394.471
Francisco Ochoa	-	-	45.215.369	-	45.215.369	125.481.270	67.402.282	4.700	27.029.094	219.927.356	194.454.788
Marcel Hernández	5	5	9.421.406	-	9.421.406	68.586.601	33.788.973	605.550	3.080.389	106.061.333	8.464.105
SANTARIA	3	1	32.512.576	-	32.512.576	9.421.406	33.788.973	605.550	3.080.389	106.061.333	23.881.593
MANUEL BOLIVAR (Manuel Manrique)	1	3	16.969.078	-	16.969.078	8.421.233	39.437.120	59.340	1.128.810	84.433.438	107.142.668
SUCRE (Los Andes)	3	8	58.499.078	-	58.499.078	42.401.233	39.437.120	1.128.810	1.422.275	84.433.438	29.716.245
VALUQUE RODRIGUEZ	2	4	58.499.078	-	58.499.078	42.401.233	39.437.120	1.128.810	1.422.275	84.433.438	4.219.488
La Victoria	2	4	58.499.078	-	58.499.078	42.401.233	39.437.120	1.128.810	1.422.275	84.433.438	956.803
Rafael Urdaneta	1	1	58.499.078	-	58.499.078	42.401.233	39.437.120	1.128.810	1.422.275	84.433.438	85.390.241

CUADRO Nº I - 57
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bolívares)

				NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					TOTAL	
R E G I O N				OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
LOS ANDES				373	850	218	15.986.721.161	25.494.788.258	41.481.509.419	15.377.998.525	10.631.948.930	412.439.118	5.252.060.569	31.674.447.142	8.338.918.901	40.013.366.043
.- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURÉ				6	12	6	162.217.382	-	162.217.382	108.407.841	116.139.748	164.931	22.783.142	249.495.662	15.939.428	265.435.090
Guadalupe				5	11	5	150.507.133	-	150.507.133	87.263.137	91.552.339	164.931	20.331.572	199.311.979	15.780.398	215.092.377
San Camilo				1	1	1	11.710.249	-	11.710.249	21.144.704	26.587.409	-	2.451.570	50.163.683	159.030	50.342.713
.- ESTADO BARINAS				70	129	36	2.877.413.527	-	2.877.413.527	2.801.707.380	1.639.957.007	29.953.045	204.751.954	4.676.369.396	734.788.044	5.411.157.790
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabaneta)				5	5	3	50.590.724	-	50.590.724	155.555.038	79.005.848	707.215	4.573.902	239.842.003	31.999.855	271.841.858
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Ticoporo)				5	7	4	173.894.804	-	173.894.804	222.736.642	122.687.782	1.053.671	4.322.628	350.800.723	4.631.425	355.432.148
ARISMENÍ				1	1	1	-	-	-	7.912.592	3.400.637	8.342	-	130.528	-	10.852.151
BARINAS				45	100	19	2.425.413.677	-	2.425.413.677	2.149.558.940	1.239.966.959	27.601.772	181.253.432	3.596.411.103	679.787.479	4.278.198.479
Barinas				24	62	3	1.702.384.654	-	1.702.384.654	1.503.653.400	964.937.599	26.075.474	147.159.185	2.641.826.018	528.715.700	3.170.541.718
Santa Inés				1	1	1	16.559.117	-	16.559.117	11.351.298	1.152.559	-	842.123	17.345.980	39.273	17.385.253
El Carmen				7	10	10	146.173.851	-	146.173.851	107.170.848	94.329.254	1.020.558	21.710.392	224.231.052	112.900.849	137.131.901
Rómulo Betancourt				1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas				11	24	5	389.155.674	-	389.155.674	399.033.267	75.586.992	497.140	11.086.778	486.202.777	20.528.546	508.731.231
Dominga Ortiz de Páez				1	2	-	171.140.127	-	171.140.127	128.350.127	99.990.595	8.600	455.954	228.805.276	17.603.100	245.408.376
BOLÍVAR (Barinitas)				2	3	1	28.524.038	-	28.524.038	40.046.783	32.717.204	10.628	1.013.318	73.788.023	1.173.933	74.961.956
CRUZ PAREDES (Barrancas)				1	1	1	39.255.246	-	39.255.246	16.106.930	75.415	-	1.959.279	63.041.163	1.400.244	64.441.407
EZEQUIEL ZAMORA (Santa Bárbara)				2	2	2	69.826.265	-	69.826.265	42.904.755	46.627.245	92.344	5.426.744	97.123.021	4.328.450	101.451.541
OBISPOS				1	2	-	-	-	-	8.927.093	2.810.474	-	138.359	11.875.906	14.252.186	14.252.186
PEDRAZA (Ciudad Bolivia)				3	1	1	29.054.165	-	29.054.165	51.207.017	364.567	-	4.034.535	114.225.254	4.866.303	119.121.567
ROJAS				3	5	2	51.566.163	-	51.566.163	50.229.667	34.755.202	35.754	851.101	85.871.724	3.418.576	89.290.300
Libertad				2	4	1	51.566.163	-	51.566.163	44.522.763	32.221.787	35.754	821.859	77.602.163	3.418.170	81.020.333
Santa Rosa				1	1	1	-	-	-	5.706.904	2.533.415	-	29.242	8.269.561	408	6.269.967
SSCA (Ciudad de Nutrias)				1	1	1	9.268.728	-	9.268.728	12.886.098	6.170.119	-	1.264.893	20.420.800	722.996	21.143.706
ANDRÉS BLOZ BLANCO				1	1	1	19.717	-	19.717	7.535.498	2.401.497	3.337	147.135	10.067.467	83.024	10.170.451
.- ESTADO MÉRIDA				95	213	45	5.073.556.365	-	5.073.556.365	3.960.257.526	2.903.155.325	184.046.174	359.700.571	7.407.159.596	730.953.340	8.138.112.936
ALBERTO ADRIANI				14	30	6	1.549.223.917	-	1.549.223.917	777.707.969	285.794.056	8.188.031	33.933.332	1.105.623.388	38.951.498	1.144.574.886
Presidente Betancourt				12	28	5	1.543.059.317	-	1.543.059.317	751.147.697	269.664.005	6.888.031	31.341.694	1.059.028.407	37.142.352	1.098.408.352
Presidente Rómulo Gallegos				2	2	1	1.644.600	-	1.644.600	26.560.272	2.585.637	1.300.000	2.585.638	46.081.534	1.488.553	48.081.534
ANDRÉS BELLO				1	1	1	9.003.429	-	9.003.429	30.613.046	23.549.548	398.698	6.810.572	61.322.025	1.950.552	63.272.577
ANTONIO PINTO SALINAS				2	2	1	52.531.180	-	52.531.180	58.954.300	33.111.399	996.000	3.029.463	71.400.981	3.029.463	74.430.444
ARZOBISPO CHACÓN				1	1	1	13.602.982	-	13.602.982	15.746.606	7.706.473	-	625.688	24.080.757	24.080.757	24.080.757
CAMPO ELÍAS				5	7	3	77.600.566	-	77.600.566	140.001.147	91.214.597	3.383.891	13.098.186	247.694.803	11.136.592	258.831.395
Fernández Peña				4	7	2	68.998.814	-	68.998.814	127.642.817	98.427.144	3.383.891	12.732.439	212.613.949	11.084.701	233.737.292
Montañón				1	1	1	8.601.752	-	8.601.752	12.358.330	22.787.423	-	362.729	35.580.403	71.891	35.580.403
CARACACOLLO PARRA OLMEDO				1	3	-	85.977.142	-	85.977.142	32.568.378	21.308.298	-	1.838.097	55.714.773	126.733	55.841.506
CARDENAL QUINTERO				2	4	2	7.722.390	-	7.722.390	24.610.320	22.627.496	3.158.089	44.307.148	176.587.148	28.169.954	204.757.148
JULIO CESAR SALAS				1	-	-	-	-	-	72.661.561	2.134.304	-	10.386	7.406.251	2.533.716	97.159.967
LIBERTADOR				47	129	22	2.380.187.546	-	2.380.187.546	2.187.130.935	1.825.021.346	165.778.698	204.552.995	4.382.483.974	621.736.078	5.004.220.052
Antonio Spínoli Dini				8	21	3	246.719.379	-	246.719.379	302.023.263	220.205.963	56.078.750	38.443.026	616.570.834	28.184.954	644.935.586
Arias				1	2	-	583.558	-	583.558	1.035.026	451.378	-	8.846	4.525.350	-	4.525.350
El Llano				16	59	5	2.639.581.198	-	2.639.581.198	1.135.373.890	817.229.082	72.393.202	130.488.611	2.155.489.695	207.678.050	2.363.168.735
Donato Píoñ Fábres				1	1	1	24.709.845	-	24.709.845	31.048.186	15.300.116	-	563.094	107.943.792	46.994.129	154.937.921
Jacinto Plaza				1	5	-	114.476.070	-	114.476.070	145.854.083	211.725.648	5.180.737	1.062.517	363.822.983	218.550.989	582.373.972
Juan Rodríguez Suárez				6	11	-	258.543.154	-	258.543.154	221.563.944	233.727.878	4.071.159	10.231.388	469.594.369	7.193.179	476.787.548
Luis de la Vega				1	1	1	26.524.307	-	26.524.307	24.385.707	5.887.612	-	30.524	30.586.843	30.586.843	30.586.843
Mariano Píoñ Salas				4	3	2	23.831.046	-	23.831.046	36.527.646	29.353.609	26.989.223	4.999.087	97.989.595	13.572.689	111.442.254
Mila				1	1	1	46.694.151	-	46.694.151	20.396.595	24.779.436	-	1.228.560	46.405.591	-	46.405.591
Osuna Rodríguez				1	3	3	485.360	-	485.360	485.360	17.200.228	-	194.027	21.440.020	242.712	21.682.732
Sagrario				5	21	8	356.800.415	-	356.800.415	236.416.763	220.901.940	1.061.329	13.614.365	471.994.397	145.674.051	617.669.051
MIRANDA				4	9	2	108.617.853	-	108.617.853	68.159.925	108.953.100	222.702	21.007.194	218.342.152	825.224	219.168.145
OBISPO RAMOS DE LORA				1	2	2	7.666.073	-	7.666.073	46.652.622	31.028.654	-	7.212.265	64.804.015	13.033.663	77.837.678
PADRE NOGUERA				1	3	3	62	-	62	15.526.943	6.646.819	6.407	35.152	22.215.321	1.203.109	23.418.430
PUEBLO LLANO				1	1	-	88.580.639	-	88.580.639	47.826.025	58.719.183	-	1.521.823	106.067.031	744.572	108.611.603
RANQUEL				2	2	-	178.029.421	-	178.029.421	56.369.529	49.002.792	439.082	2.102.395	107.943.792	112.127.228	119.054.729
RIVAS DÁVILA				2	4	-	115.655.442	-	115.655.442	36.781.887	28.873.573	79.631	1.083.893	66.818.784	2.339.874	69.158.658
SUCRE				1	1	1	41.435.443	-	41,435.443	24,218.505	24,218.505	-	1,371,559	49,894.404	407,159	50,271,563
Capitán Suñer				1	1	1	41.435.443	-	41,435.443	24,218.505	24,218.505	-	1,371,559	49,894.404	407,159	50,271,563
San Juan				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOVAR				5	7	2	313.914.155	-	313.914.155	199.028.695	186.258.874	1.254.381	15.482.657	402.024.607	23.241.887	425.266.494
TULIO FÉRRERIS CORDERO				2	2											

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

CUADRO N° I - 57
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO		C A R T E R A		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZA	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN		
INSULAR	90	178	3.171.678.223	-	3.171.678.223	4.054.431.635	1.946.755.034	67.195.053	85.695.988	318.547.371	6.472.625.081
	89	177	3.170.317.267	-	3.170.317.267	4.050.794.440	1.943.020.330	67.195.053	85.626.545	319.547.371	6.466.165.739
- ESTADO NUEVA ESPARTA											
ANTOLIN DEL CAMPO	6	7	24.801.104	-	24.801.104	38.419.015	42.386.078	59.174	2.857.996	3.397.409	87.120.382
ARISMENDI	2	6	78.237.125	-	78.237.125	99.628.077	144.401.788	12.684.207	9.661.983	266.375.285	291.020.379
DÍAZ	3	2	241.117	-	241.117	19.077.175	35.845.544	148.728	815.149	522.599	56.414.195
Díaz	2	1	192.315	-	192.315	12.776.045	31.179.424	148.728	627.792	44.732.989	45.255.688
García	1	1	48.802	-	48.802	6.301.130	4.670.120	-	187.357	11.158.607	11.158.607
García	6	1	13.368.474	-	13.368.474	13.368.474	13.368.474	-	615.391	615.391	615.391
García	2	1	11.043.747	-	11.043.747	55.728.234	12.021.210	-	615.391	615.391	615.391
Maneiro	5	-	1.911.732	-	1.911.732	6.044.554	-	-	83.651	11.478.479	11.478.479
Maneiro	19	39	898.004.478	-	898.004.478	918.268.076	288.041.070	6.233.764	14.670.524	74.597.207	1.301.810.641
Maneiro	14	4	743.347.661	-	743.347.661	832.204.314	244.881.681	5.241.889	12.269.881	73.532.907	1.168.230.672
Agüille	5	12	154.656.817	-	154.656.817	86.083.762	43.059.389	991.875	2.400.643	1.064.300	133.579.869
MARCANO	9	17	68.380.959	-	68.380.959	147.106.488	224.850.929	3.168.257	11.577.001	9.193.286	395.945.981
MARCANO	40	95	2.077.840.696	-	2.077.840.696	2.693.335.036	1.080.935.779	43.162.842	37.171.400	180.289.953	4.034.885.010
PENINSULA DE MACANAO	2	2	50.544	-	50.544	23.111.111	43.162.842	-	1.165.953	1.165.953	1.165.953
Macanao	1	1	35.544	-	35.544	15.151.203	43.162.842	-	59.406	59.406	59.406
Macanao	1	1	15.151.203	-	15.151.203	43.162.842	-	-	1.165.953	1.165.953	1.165.953
San Francisco	3	2	9.355.292	-	9.355.292	16.001.908	3.052.977	25.460	114.627	19.249.186	19.249.186
TUBORES	3	2	41.046.453	-	41.046.453	56.361.859	1.272.183	-	7.441.546	14.909.251	121.031.292
Tubores	1	1	9.355.292	-	9.355.292	41.046.453	-	-	1.272.183	14.909.251	121.031.292
Los Barales	1	1	89.473	-	89.473	4.082.411	5.812.980	6.340	43.615	1.332.364	11.277.710
VILLALBA	1	1	1.380.956	-	1.380.956	3.837.195	2.734.704	-	67.443	-	6.439.342
- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE											
208	357	106	8.447.650.366	5.452.587.250	13.900.217.616	8.617.020.459	4.862.148.304	79.373.093	1.198.396.113	1.333.296.728	16.090.234.697
GUAYANA											
- ESTADO AMAZONAS											
7	20	5	94.882.052	-	94.882.052	354.391.251	173.441.811	82.618	18.577.444	76.881.789	623.174.913
Cachamay	125	28	6.385.342.270	-	6.385.342.270	5.864.440.971	2.919.679.334	58.142.966	1.051.249.680	801.821.706	10.695.334.657
Chirica	45	14	3.554.010.364	-	3.554.010.364	2.938.593.041	1.432.745.966	42.855.798	335.555.319	346.749.958	5.086.500.082
Luis Alberto Gómez	1	1	915.627	-	915.627	15.336.990	18.866.473	82.618	18.577.444	76.881.789	623.174.913
Fernando Grón Tovar	5	13	54.915.494	-	54.915.494	197.228.618	101.436.279	37.497	11.749.955	50.264.433	360.716.824
Pannueta	1	6	38.050.931	-	38.050.931	141.825.643	53.137.059	41.704	1.457.215	196.461.621	203.133.254
- ESTADO BOLÍVAR											
193	327	96	8.250.988.958	5.452.587.250	13.703.556.208	7.948.896.578	4.447.700.983	77.483.241	1.163.756.768	1.151.392.580	14.789.236.160
CARONÍ	125	28	6.385.342.270	-	6.385.342.270	5.864.440.971	2.919.679.334	58.142.966	1.051.249.680	801.821.706	10.695.334.657
Cachamay	45	14	3.554.010.364	-	3.554.010.364	2.938.593.041	1.432.745.966	42.855.798	335.555.319	346.749.958	5.086.500.082
Chirica	1	1	915.627	-	915.627	15.336.990	18.866.473	82.618	18.577.444	76.881.789	623.174.913
Dalla Costa	8	3	181.984.537	-	181.984.537	275.550.805	202.223.334	788.705	2.297.990	785.084	128.431.189
Onor de Abón	5	5	32.672.267	-	32.672.267	41.310.069	14.762.127	91.900	10.836.903	480.592.902	555.476.018
Simón Bolívar	5	5	17.176.184	-	17.176.184	20.815.433	14.762.127	91.900	10.836.903	480.592.902	555.476.018
Simón Bolívar	27	15	81.710.938	-	81.710.938	709.055.021	491.815.493	2.921.895	26.465.720	99.002.925	99.002.925
Universidad	38	15	617.008.538	-	617.008.538	1.413.977.408	471.795.728	4.977.578	668.903.030	255.789.266	2.804.842.064
Visa al Sol	29	70	1.524.146.830	-	1.524.146.830	1.413.977.408	471.795.728	4.977.578	668.903.030	255.789.266	2.804.842.064
CEDENO	5	6	4.593.076	-	4.593.076	113.355.943	96.516.661	8.403	10.184.031	32.307.814	32.307.814
Cedeno	4	4	4.593.076	-	4.593.076	113.355.943	96.516.661	8.403	10.184.031	32.307.814	32.307.814
Pigueros	1	1	35.031	-	35.031	10.675.578	9.742.487	6.002	8.247.297	197.707.838	197.707.838
EL CALLAO	4	1	7.680.156	-	7.680.156	43.525.979	39.656.873	-	1.896.734	22.354.799	22.354.799
GRAN SABANA	7	3	10.397.651	-	10.397.651	40.862.306	27.953.815	-	4.787.003	88.007.290	88.007.290
PARAGUAY	53	15	1.095.868.891	-	1.095.868.891	1.338.682.493	213.250.772	17.700.898	1.699.825	70.415.946	70.415.946
Agua Salada	2	7	233.268.891	-	233.268.891	258.682.493	213.250.772	7.012.888	15.774.888	6.751.417	2.699.881.550
Catedral	14	25	321.931.244	-	321.931.244	661.619.804	384.468.174	6.260.127	46.760.483	271.917.984	1.371.046.674
José Antonio Páez	1	1	588.220	-	588.220	10.013.380	24.564.048	8.616	1.057.084	35.643.128	35.643.128
La Sabanita	-	-	8.950	-	8.950	533.315	7.186.873	-	1.411.288	9.131.466	9.131.466
Manhuata	1	20	384.832.338	-	384.832.338	324.391.283	216.844.298	4.334.117	8.331.751	12.163.988	566.065.437
Visa Hermosa	6	1	128.384.863	-	128.384.863	85.340.415	55.533.555	66.038	1.189.820	13.224.989	13.224.989
Vimoco	1	14	65.533.555	-	65.533.555	26.888.052	1.432.745.966	1.432.745.966	1.189.820	13.224.989	13.224.989
PAUL LEONI	3	5	52.341.494	-	52.341.494	44.101.849	26.888.052	18.007	3.360.899	9.918.794	9.918.794
Raul Leoni	2	2	5.673.665	-	5.673.665	11.760.699	16.489.659	10.369	1.489.659	29.751.349	39.669.931
Barceloneta	1	1	96.778	-	96.778	5.675.241	9.108.404	-	608.785	15.193.430	15.193.430
Santa Bárbara	2	3	46.571.051	-	46.571.051	26.974.909	44.279.989	7.608	1.270.512	72.533.018	72.533.018
ROSICIO	2	4	19.399.479	-	19.399.479	38.512.101	65.924.656	-	1.542.531	81.537.997	2.411.962
SIFONTES	4	3	12.405.339	-	12.405.339	82.276.344	65.924.656	147.752	3.114.634	151.463.386	153.838.212
Sifontes	3	1	12.336.660	-	12.336.660	70.887.999	52.021.244	-	2.731.090	125.580.767	127.964.717
San José	1	1	1.189.820	-	1.189.820	13.583.416	13.583.416	6.916	1.189.820	2.731.090	2.731.090
SUCRE	2	1	1.189.820	-	1.189.820	13.583.416	13.583.416	-	1.189.820	2.731.090	2.731.090
Padre Pedro Chien	2	1	273.275	-	273.275	4.867.826	7.899.248	-	40.087	321.661	12.837.922
- ESTADO DELTA AMACURO											
8	10	5	101.779.356	-	101.779.356	313.732.630	241.005.510	1.801.234	16.061.901	105.222.359	677.823.634
TUCUPITA (San José)	1	1	376.216	-	376.216	5.118.603	6.988.437	198.320	2.865.767	164.114	15.455.241
CASACOMA	7	9	101.403.140	-	101.403.140	308.614.027	234.017.073	1.602.914	13.096.134	105.330.148	662.388.993
Manuel Piar	7	9	101.403.140	-	101.403.140	308.614.027	234.017.073	1.602.914	13.096.134	105.330.148	662.388.993
San Rafael	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CUADRO Nº I - 58
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bólvares)

T O T A L	NÚMERO		CARTERA		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				1/2
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	
57	27	8	1,976,319.237	2,588,391.959	4,564,711.196	483,701.914	82,759.076	408,623.274	1,188,789.241
143,894.294	10,000	143,894.294							
57	27	8	2,120,213.531	2,588,401.959	4,708,615.490	483,701.914	82,759.076	408,623.274	1,188,789.241
1,669,965.998									
57	27	8	2,120,213.531	2,588,401.959	4,708,615.490	483,701.914	82,759.076	408,623.274	1,188,789.241
1,669,965.998									
R E G I Ó N	NÚMERO		CARTERA		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS				TOTAL
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	
CAPITAL	31	11	1	1,790,753.223	2,588,401.959	4,379,155.282	403,224.308	72,013.457	1,025,667.607
DISTRITO CAPITAL	23	8	1	1,790,753.223	2,588,401.959	4,379,155.282	403,224.308	72,013.457	1,025,667.607
-ÁREA METROPOLITANA	23	8	1	1,790,753.223	2,588,401.959	4,379,155.282	403,224.308	72,013.457	1,025,667.607
LIBERTADOR	17	5	1	762,089.325	1,560,206.403	2,312,295.728	384,816.320	63,176.688	1,408,684.471
ANZOÁTEGUI	1	-	-	58,012.468	-	58,012.468	10,897.009	2,338.595	14,762.551
Artimano	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	2	2	-	502,342.308	1,139,676.245	1,642,018.553	206,831.316	6,395.692	392,293.205
Catedral	3	1	-	4,168.487	56,138.498	60,307.985	39,004.278	-	59,823.329
El Recreo	3	1	-	27,840.344	-	27,840.344	6,597.087	-	9,344.581
El Valle	4	-	-	10,360.733	384,139.650	394,500.383	69,362.736	-	83,966.178
San Juan	1	-	-	3,041.373	-	3,041.373	6,310.744	-	6,310.744
Sanja Rosalia	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	4	-	-	54,085.148	248,000	302,085.148	10,968.172	7,212.154	12,858.553
CHACAO (*)	2	2	-	921,490.486	1,028,196.556	1,949,687.042	48,191.974	4,052.951	146,228.077
SUCRE (*)	4	1	-	46,334.845	-	46,334.845	12,967.387	3,264.862	17,518.523
Petare	3	1	-	44,087.156	-	44,087.156	12,967.387	3,264.862	17,518.523
Leandro Fernández	1	-	-	2,267.689	-	2,267.689	-	-	215,362.658
-ESTADO VARGAS	2	1	-	3,575.793	-	3,575.793	-	-	-
VARGAS (Maquellita)	2	1	-	3,575.793	-	3,575.793	-	-	-
-ESTADO MIRANDA	6	2	-	66,672.864	-	66,672.864	7,546.627	1,522.976	9,769.545
BRIÓN (Higuerote)	1	1	-	35,765.161	-	35,765.161	3,120.060	275.178	3,892.781
CRISTÓBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	-	-	-	-	-	-
CARRIZAL	2	-	-	4,102.440	-	4,102.440	-	-	-
GUACAPURO (Los Teques)	1	-	-	26,805.263	-	26,805.263	4,419.567	1,247.798	6,166.764
PLAZA (Güatemes)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTRAL	11	3	-	222,652.699	-	222,652.699	54,692.018	7,799.235	63,946.362
-ESTADO APÁGUA	4	1	-	92,442.696	-	92,442.696	26,596.714	2,342.962	385.506
GIRARDOT	2	-	-	45,253.322	-	45,253.322	11,647.349	889.784	12,937.855
La Guajira	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Joaquín Crespo	1	-	-	40,623.793	-	40,623.793	11,647.349	889.784	12,937.855
Andrés Bello Blanco	1	1	-	4,629.529	-	4,629.529	-	-	-
SANTIAGO MARINO	1	-	-	10,282.010	-	10,282.010	5,303.193	852.869	6,159.613
SUCRE	1	-	-	37,107.364	-	37,107.364	9,646.172	600.309	10,345.387
-ESTADO CARABOBO	7	2	-	130,010.003	-	130,010.003	28,095.304	5,496.273	744.131
SAN DIEGO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALENCIA	5	1	-	110,226.696	-	110,226.696	22,727.264	4,747.251	28,365.445
San José	1	1	-	12,573.649	-	12,573.649	1,976.659	252.726	2,232.179
Santa Rosa	2	-	-	41,006.884	-	41,006.884	9,138.628	1,224.092	10,395.020
LOS LLANOS	1	1	-	-	-	-	-	-	-
-ESTADO GUARICO	1	1	-	-	-	-	-	-	-
LEONARDO INFANTE (Valle de la Pascua)	1	1	-	-	-	-	-	-	-
CENTRO - OCCIDENTAL	5	3	1	58,252.195	-	58,252.195	13,356.499	1,167.581	107.814
-ESTADO FALCÓN	1	1	-	-	-	-	-	-	-
ZAMORA (Puerto Cumané)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-ESTADO LARA	3	1	1	58,252.195	-	58,252.195	13,356.499	1,167.581	107.814
Catedral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Concepción	2	-	-	58,252.195	-	58,252.195	13,356.499	1,167.581	107.814
URDANEJA (Siquisique)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-ESTADO YARACUY	1	1	-	-	-	-	-	-	-
PENA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-

(*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MIRANDA
FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO Nº 1 - 58
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-11
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A		CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN		
ZULIANA												2/2
-.- ESTADO ZULIA	3	2	1	48.545.314	-	48.545.314	12.429.089	1.778.803	34.500	301.986	-	14.544.378
MAPACAIBO	3	2	1	48.545.314	-	48.545.314	12.429.089	1.778.803	34.500	301.986	-	14.544.378
Bolivar	2	1	-	48.545.314	-	48.545.314	12.429.089	1.778.803	34.500	301.986	-	14.544.378
Chiquinquirá	1	-	-	47.963.421	-	47.963.421	12.016.054	1.883.452	34.500	301.782	-	14.035.788
Olegrado Villalobos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	-	581.893	-	581.893	413.035	95.351	-	204	-	508.590
LOS ANDES												
-.- ESTADO BARNAS	3	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BARNAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Barnas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barnas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-.- 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												
-.- 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 Vallerente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR												
-.- ESTADO NUEVA ESPARTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA												
-.- ESTADO BOLÍVAR	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONI	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 N° I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	7.729	7.513	-	-	-	-	216
	BANESCO	212.592	205.300	-	7.292	-	-	-
	MERCANTIL	24.096	21.296	-	689	-	-	2.111
	PROVINCIAL	1.110.345	1.107.575	-	2.770	-	-	-
	BICENTENARIO	3.680.189	3.575.117	100.000	-	-	68	5.004
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.332.938	2.330.572	-	-	-	-	2.366
	EXTERIOR	29.098	2.287	-	26.811	-	-	-
	BANCARIBE	55.360	15.120	-	40.240	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	1.288.109	1.288.109	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.978	1.326	-	652	-	-	-
	CORP BANCA	1.828.616	1.828.616	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.157	11	-	-	-	-	1.146
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	100.777	16.628	-	84.149	-	-	-
	CARONÍ	1.546	1.546	-	-	-	-	-
	SOFITASA	130.622	130.622	-	-	-	-	-
	CITIBANK	38.134	-	-	38.134	-	-	-
	DEL SUR	161.000	161.000	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.825.254	4.704.836	227	79.173	38.904	-	2.114
	PLAZA	752	752	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	392	364	-	-	-	-	28
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	27.000	-	-	27.000	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	219.340	219.340	-	-	-	-	-
	BANGENTE	137.518	137.518	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	23.200	23.200	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/_	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	21.807	-	-	-	-	-	21.807
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		15.857.684	15.398.590	100.227	306.910	38.904	68	12.985
Banca Universal		11.004.286	10.692.638	100.000	200.737	-	68	10.843
Banca Comercial		4.853.398	4.705.952	227	106.173	38.904	-	2.142
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.211.259	2.175.058	-	-	-	-	36.201
Banca de Desarrollo		2.189.452	2.175.058	-	-	-	-	14.394
Banca con Leyes Especiales		21.807	-	-	-	-	-	21.807
TOTAL SECTOR BANCARIO		18.068.943	17.573.648	100.227	306.910	38.904	68	49.186
septiembre - 11		20.454.918	17.694.677	100.397	218.317	38.904	68	2.402.555
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		(2.385.975)	(121.029)	(170)	88.593	-	-	(2.353.369)
RELATIVA		(11,66)	(0,68)	(0,17)	40,58	-	-	(97,95)

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 - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	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	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	165.202	165.042	-	18	34	108	-	-
	BANESCO	14.009	13.960	-	-	49	-	-	-
	MERCANTIL	8.031	7.775	-	-	256	-	-	-
	PROVINCIAL	3.615	3.615	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	14.528	7.685	-	4.098	2.745	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	28.003	22.285	-	17	5.701	-	-	-
	EXTERIOR	11.326	11.306	-	-	20	-	-	-
	BANCARIBE	12.824	12.648	-	-	176	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	3.779	1.321	-	2.180	278	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	21.630	21.227	-	-	-	-	403	-
	CORP BANCA	16.130	11.629	-	5	4.496	-	-	-
	FONDO COMÚN	117	117	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	233	233	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	1.856	1.752	-	79	17	8	-	-
	SOFITASA	2.619	2.619	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	129	124	-	-	-	5	-	-
	DEL SUR	736	535	-	-	201	-	-	-
	BANCO ACTIVO	6.063	6.063	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	67.605	-	67.605	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	19.459	4.745	-	130	14.584	-	-	-
	PLAZA	1.595	1.595	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1.822	1.822	-	-	-	-	-	-
	GUAYANA	34	34	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	894	894	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	2.426	1.279	-	-	1.147	-	-	-
	BANGENTE	3.854	2.326	-	-	1.528	-	-	-
	MI BANCO	1.039	1.039	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	266	263	-	-	3	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	IMCP	11	11	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	131	-	-	-	131	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		402.239	299.026	67.605	6.527	28.557	121	403	-
Banca Universal		378.435	289.936	67.605	6.397	13.973	121	403	-
Banca Comercial		23.804	9.090	-	130	14.584	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		10.732	4.918	-	-	5.814	-	-	-
Banca de Desarrollo		10.590	4.907	-	-	5.683	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		142	11	-	-	131	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		412.971	303.944	67.605	6.527	34.371	121	403	-
septiembre - 11		402.000	283.202	-	6.465	111.892	100	341	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		10.971	20.742	67.605	62	(77.521)	21	62	-
RELATIVA		2,73	7,32	100,00	0,96	(69,28)	21,00	18,18	-

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 DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívars)

B A N C O			P A T R I M O N I O						GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(ACCIONES EN TESORERÍA)
			TOTAL	CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	7.109.649	364.713	-	-	767.219	2.818.942	3.220.338	(61.563)	-	
	BANESCO	6.208.432	1.250.000	-	-	902.951	316.752	3.602.309	171.310	(34.890)	
	MERCANTIL	6.127.715	268.060	-	36	270.741	163.306	5.394.015	31.557	-	
	PROVINCIAL	7.376.613	1.078.275	-	67.495	1.067.835	739.504	4.390.925	32.579	-	
	BICENTENARIO	2.975.304	1.950.000	-	-	139.039	430.131	372.952	83.182	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.905.485	629.675	-	1.750.000	305.899	322.410	897.449	52	-	
	EXTERIOR	1.902.637	223.256	-	-	225.529	30.569	1.367.005	56.278	-	
	BANCARIBE	1.666.875	201.000	-	-	320.357	135.867	1.010.457	(806)	-	
	BANCO DEL TESORO	1.767.605	520.935	-	-	270.721	540.842	396.178	38.929	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.118.028	345.403	100.000	74.377	188.629	129.381	260.618	19.620	-	
	CORP BANCA	1.042.385	40.000	-	130.000	40.000	3.108	829.277	-	-	
	FONDO COMÚN	817.282	170.000	-	112.994	69.472	334.259	156.159	(25.602)	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.086.614	330.570	-	-	176.503	49.770	529.771	-	-	
	CARONÍ	705.550	91.800	-	-	65.180	267.496	291.821	(10.747)	-	
	SOFITASA	424.346	85.000	-	1.140	38.047	186.047	112.980	1.132	-	
	CITIBANK	604.922	170.000	-	-	103.085	(47.854)	379.700	(9)	-	
	DEL SUR	422.426	170.000	-	4.256	68.518	61.101	103.768	15.805	(1.022)	
	BANCO ACTIVO	272.031	170.000	-	-	23.107	47.594	62.993	(31.663)	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	840.268	640.000	-	100.000	22.951	12.480	64.837	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	87.520	40.000	-	45.000	2.821	-	(301)	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	862.238	450.203	-	485.857	87.132	-	(234.304)	73.350	-	
	PLAZA	370.944	70.200	-	-	44.699	14.378	240.492	1.175	-	
	100% BANCO	202.244	71.250	-	-	29.496	8.209	86.803	6.486	-	
	GUAYANA	145.745	158.000	-	-	10.225	14.726	(39.731)	2.525	-	
	BANPLUS	186.594	75.356	-	20.000	16.926	15.769	56.411	2.132	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	42.956	20.000	-	15.576	2.161	692	4.527	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	56.141	37.172	-	-	1.884	10.290	4.164	2.631	-
		BANGENTE	57.662	23.800	-	300	10.177	1	23.384	-	-
		MI BANCO	38.974	10.000	-	43.153	957	502	(15.638)	-	-
		BANCAMIGA	31.975	12.000	-	29.879	298	-	(10.705)	503	-
	BANCA CON LEYES ESPECIALES	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	274.329	257.304	-	53	4.974	-	10.314	1.684	-
		IMCP	35.396	9.100	-	-	5.058	349	20.889	-	-
		BANCOEX	1.663.858	961.555	-	-	151.770	427.036	106.939	16.558	-
		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		48.272.408	9.583.696	100.000	2.806.731	5.259.243	6.595.479	23.557.449	405.722
Banca Universal		46.461.687	8.738.687	100.000	2.285.298	5.068.604	6.541.705	23.443.251	320.054	(35.912)	
Banca Comercial		1.810.721	845.009	-	521.433	190.639	53.774	114.198	85.668	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.158.335	1.310.931	-	73.385	175.118	438.178	139.347	21.376	-	
Banca de Desarrollo		459.081	340.276	-	73.385	18.290	10.793	11.519	4.818	-	
Banca con Leyes Especiales		1.699.254	970.655	-	-	156.828	427.385	127.828	16.558	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			50.430.743	10.894.627	100.000	2.880.116	5.434.361	7.033.657	23.696.796	427.098	(35.912)
septiembre - 11			40.829.462	10.566.243	100.000	3.205.062	4.600.492	4.896.282	17.697.238	(199.943)	(35.912)
VARIACIÓN											
ABSOLUTA			9.601.281	328.384	-	(324.946)	833.869	2.137.375	5.999.558	627.041	-
RELATIVA			23,52	3,11	-	(10,14)	18,13	43,65	33,90	(313,61)	-

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 - 62
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
31-12-11
(Bolívares)

B A N C O		ACTIVO Y CONTINGENTE					Total Activo y Contingentes Ponderados en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPLETARIO	Excedente Contingente PATRIMONIAL	Patrimonio Computable Activos y Operaciones Contingentes Ponderados en Base a Riesgo	2/ [Patrimonio + Gestión Operativa]			
		0%	20%	50%	75%	100%										
TOTAL																
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	63.776.672.478	1.886.180.450	23.002.758.363	-	22.312.366.669	-	34.190.981.941	30,81	4.102.917.833	3.000.283.453	20,78	7.103.201.286	3.000.283.453	11,25	
	BANESCO	51.938.814.522	1.196.291.805	19.305.609.029	-	28.316.035.189	-	38.206.098.065	37,92	4.584.971.768	1.545.462.158	16,04	6.130.433.926	1.545.462.158	8,77	
	MERCANTIL	80.548.762.205	33.915.752.603	17.983.497.465	-	27.417.342.739	-	36.655.525.351	45,51	4.398.663.042	1.475.139.202	16,02	5.973.882.244	1.475.139.202	9,98	
	PROVINCIAL	81.611.958.422	1.562.803.971	14.129.815.824	-	28.235.629.497	-	35.615.097.485	43,64	4.273.571.742	2.963.010.109	20,32	7.236.582.761	2.963.010.109	11,93	
	BICENTENARIO	64.592.996.435	33.217.614.798	9.835.139.377	-	21.162.125.431	-	26.155.278.485	40,49	3.138.633.418	(8.941.344.758)	(22,19)	(5.802.711.340)	(8.941.344.758)	8,06	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24.768.248.024	8.197.213.497	5.792.654.474	-	10.686.865.894	-	13.601.495.963	54,92	1.632.179.516	(2.745.520.925)	(8,19)	(1.113.341.409)	(2.745.520.925)	11,99	
	EXTERIOR	24.213.745.576	8.480.058.856	250.747.668	-	9.269.196.443	-	12.426.217.281	51,32	1.491.146.074	355.213.048	14,86	1.846.359.122	355.213.048	9,31	
	BANCARIBE	23.910.991.697	8.981.143.119	277.500.977	-	9.758.366.715	-	12.260.707.353	51,28	1.471.284.882	144.269.023	13,18	1.615.553.905	144.269.023	8,58	
	BANCO DEL TESORO	52.189.611.188	38.654.331.525	622.244.547	-	7.402.761.684	-	10.282.447.309	19,70	1.233.893.677	494.783.147	16,81	1.728.676.824	494.783.147	9,84	
	NACIONAL DE CREDITO	16.410.282.471	7.410.296.206	292.466.241	-	5.702.659.928	-	7.263.599.724	44,26	871.631.967	144.757.142	13,99	1.016.389.109	144.757.142	9,09	
	CORP BANCA	11.275.160.662	2.240.298.095	1.120.164.349	-	3.173.138.832	-	6.551.661.672	58,11	786.199.401	187.867.690	14,87	974.067.091	187.867.690	7,34	
	FONDO COMÚN	10.703.318.382	5.680.313.855	2.072.984.980	-	2.862.701.651	-	3.916.657.714	36,59	469.988.926	372.883.483	21,52	842.884.409	372.883.483	10,23	
	VENEZOLANO DE CREDITO	11.436.330.434	7.134.333.418	237.460.567	-	2.623.712.511	-	3.391.516.593	29,66	406.981.991	678.891.316	32,02	1.085.873.307	678.891.316	12,54	
	CARONI	8.559.171.967	5.699.442.340	83.821.854	-	1.149.192.604	50,06	2.168.009.800	25,33	1.576.649.127	260.161.176	20,56	591.198.071	260.161.176	14,67	
	SOFTASA	5.239.104.431	2.884.961.729	68.934.739	-	1.135.186.775	-	1.731.401.523	33,05	207.768.183	216.578.268	24,51	424.346.451	216.578.268	11,37	
	CITIBANK	4.813.682.856	2.380.947.237	41.341.484	-	886.543.755	-	1.956.390.554	40,64	234.766.866	604.921.779	30,92	604.921.779	370.154.913	14,57	
	DEL SUR	4.100.841.324	2.536.114.870	81.380.264	-	887.496.941	-	1.201.697.356	29,30	144.203.683	247.294.176	32,58	391.497.859	247.294.176	15,41	
	BANCO ACTIVO	3.050.249.273	1.208.485.660	89.550.031	-	585.375.759	-	1.477.435.709	48,44	177.292.285	126.401.473	20,56	303.693.686	126.401.473	10,57	
	BANCA COMERCIAL	BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA	10.631.636.696	859.386.207	4.459.974.746	-	882.365.284	-	3.989.315.463	37,52	478.717.856	361.549.671	21,06	840.267.527	361.549.671	8,30
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		247.594.119	52.023.596	18.639.397	-	106.745.753	-	130.102.646	52,55	15.612.318	49.408.342	49,98	65.020.660	49.408.342	42,39	
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		49.046.137.677	40.391.469.984	2.984.692.834	-	1.086.798.835	19,20	5.704.314.008	11,63	684.517.681	95.545.801	13,67	780.063.482	95.545.801	6,97	
PLAZA		4.450.791.007	1.342.653.978	70.798.299	-	1.181.047.124	-	2.460.774.828	55,29	295.292.979	75.651.156	15,07	370.944.135	75.651.156	8,37	
100% BANCO		3.019.281.289	1.823.014.468	33.015.253	-	344.485.483	-	997.611.877	33,04	119.713.425	76.044.173	19,62	195.757.598	76.044.173	11,80	
GUAYANA		2.867.022.781	1.920.815.144	18.452.927	-	465.890.086	-	698.499.952	24,36	83.819.994	9.939.191	13,42	93.759.185	9.939.191	5,64	
BANPLUS		2.645.586.761	1.448.217.189	15.240.653	-	426.305.445	-	972.024.327	36,74	116.642.919	60.523.742	18,23	177.166.661	60.523.742	9,45	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		184.364.199	88.705.939	73.325.098	-	338.029.371	-	36.998.182	20,07	4.439.782	38.516.327	116,10	42.956.109	38.516.327	37,46	
BANCHEER		749.048.721	376.259.551	140.543	-	34.029.371	-	203.662.050	27,19	24.439.446	28.541.118	26,01	52.980.564	28.541.118	11,13	
BANGENTE		594.738.906	61.222.917	76.441	-	510.814.637	-	277.747.518	46,70	33.329.702	24.332.885	20,76	57.662.587	24.332.885	9,70	
MI BANCO		254.943.487	101.305.154	34.517	-	135.280.746	-	85.723.146	33,62	10.286.778	10.533.850	24,29	20.820.628	10.533.850	25,83	
BANCOMIGA		126.513.856	61.693.825	123.441	-	43.745.609	-	42.848.474	33,87	5.141.817	26.330.761	73,45	31.472.578	26.330.761	38,54	
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO		2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	-	156.592.702	-	347.143.500	16,39	41.657.220	230.987.998	78,54	272.645.218	230.987.998	13,70	
HICP		981.635.422	505.727.232	347.050.713	-	21.917.664	-	187.308.788	19,08	22.477.055	10.574.834	17,65	33.051.889	10.574.834	4,82	
BANCOEX		7.805.493.439	6.667.315.513	85.921.620	-	1.052.056.306	-	1.069.240.630	13,70	128.308.876	1.514.536.332	153,65	1.642.845.208	1.514.536.332	133,39	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		BANCA UNIVERSAL	712.251.598.351	369.947.990.793	17.325.491.982	-	128.664.172.800	-	264.041.861.530	37,07	31.685.023.384	1.794.341.054	12,66	33.419.364.438	1.794.341.054	10,07
		Banco Universal	650.038.414.637	322.932.914.091	14.129.966.918	-	187.765.823.359	-	253.171.638.356	38,95	30.380.596.603	1.378.120.665	12,54	31.758.717.268	1.378.120.665	10,18
		Banco Comercial	62.213.183.614	46.914.976.602	2.196.524.964	-	40.898.348.441	-	110.669.222.174	18,12	1.294.426.781	1.416.210.389	11,30	121.658.173.174	1.416.210.389	10,18
		RESTO DEL SECTOR BANCARIO	12.630.555.326	8.861.165.836	1.190.586.275	-	1.372.353.486	-	2.213.674.106	17,53	265.640.893	1.845.837.779	95,38	2.111.478.672	1.845.837.779	41,30
	Banca de Desarrollo	3.843.426.465	1.687.923.091	1.184.463.065	-	213.356.387	-	957.124.683	24,90	114.854.963	330.726.612	45,51	1.484.581.575	330.726.612	13,77	
	Banca con Leyes Especiales	8.787.126.861	7.173.242.745	432.972.333	-	1.158.996.119	-	1.256.549.418	14,30	150.785.930	1.525.111.167	133,37	1.675.897.097	1.525.111.167	90,50	
	TOTAL SECTOR BANCARIO	724.882.153.677	378.809.156.679	18.516.148.257	-	129.870.553.529	-	266.355.535.636	36,73	31.950.664.277	3.580.178.833	13,34	35.530.843.110	3.580.178.833	10,41	
	continúa - 11															
	VARIACIÓN	absolutiva - 11	647.230.059.987	333.926.000.248	14.090.124.622	-	117.902.801.573	-	242.969.294.672	37,54	29.156.315.355	2.802.564.046	13,15	31.958.879.401	2.802.564.046	10,45
		relativa	77.652.093.690	44.883.156.381	4.426.023.635	-	11.967.751.956	-	23.286.241.014	(0,81)	2.794.348.922	777.614.787	0,19	3.571.963.709	777.614.787	0,04
	continúa - 12															
	VARIACIÓN	absolutiva	12.000	13.44	31.41	-	10.15	-	9.06	(0,81)	2.794.348.922	777.614.787	0,19	3.571.963.709	777.614.787	0,04
		relativa	77.652.093.690	44.883.156.381	4.426.023.635	-	11.967.751.956	-	23.286.241.014	(0,81)	2.794.348.922	777.614.787	0,19	3.571.963.709	777.614.787	0,04

FUENTE: FORMULARIO PH-SUB-07
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1/ ARTÍCULO 17 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 189/99 (99 G.O. 38736 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%))
2/ ARTÍCULO 17 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 189/99 (99 G.O. 38736 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%))
3/ Las cifras corresponden al mes de agosto de 2011.
4/ Las cifras corresponden al mes de noviembre de 2010.

CUADRO N° I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívars)

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	20.756.889	20.076	3.207.899	9.953.948	3.837.499	3.737.467
	BANESCO	7.821.557	1.317.965	2.412.429	82.945	-	4.008.218
	MERCANTIL	8.990.629	252.000	5.501.000	431.763	63.364	2.742.502
	PROVINCIAL	8.938.744	34.883	7.200.603	223.483	445.739	1.034.036
	BICENTENARIO	7.903.874	1.587	64.975	6.101.531	150.783	1.584.998
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.125.897	1.493	1.430.077	3.837	949.969	740.521
	EXTERIOR	712.994	294	302.234	-	15.149	395.317
	BANCARIBE	1.270.106	60.138	833.786	2.653	16.088	357.441
	BANCO DEL TESORO	22.690.725	6	946.035	38.583	4.080	21.702.021
	NACIONAL DE CRÉDITO	604.470	1.032	204.074	-	399.364	-
	CORP BANCA	306.529	5.677	286.348	-	13.953	551
	FONDO COMÚN	1.196.671	840	367.046	470.159	-	358.626
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.262.119	2.197	2.259.824	-	98	-
	CARONÍ	1.300.612	133.422	88.133	6.019	46.869	1.026.169
	SOFITASA	327.096	233.065	871	-	72.034	21.126
	CITIBANK	9.752	-	9.610	142	-	-
	DEL SUR	194.094	358	45.586	101.671	319	46.160
	BANCO ACTIVO	20.620	-	19.663	-	957	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	435.220	163.320	-	3.170	-	268.730
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.256.441	520	16.867	1.993.290	430.645	3.815.119
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	164.074	720	27.056	106.544	-	29.754
	GUAYANA	251.163	2.006	238.295	-	8.527	2.335
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	64.672	-	64.672	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-
	BANCA LEYES ESPEC.	306.597	-	5.130	-	211.328	90.139
	BANCOEX	5.731.407	-	7.350	227	-	5.723.830
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			2.231.599	25.527.083	19.519.738	6.455.437	41.871.091
Banca Universal			88.868.598	2.228.353	17.419.904	6.016.265	38.023.883
Banca Comercial			6.736.350	3.246	2.099.834	439.172	3.847.208
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			6.038.004	-	227	211.328	5.813.969
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			-	12.480	227	211.328	5.813.969
TOTAL SECTOR BANCARIO			101.642.952	2.231.599	25.539.563	19.519.965	47.685.060
septiembre - 11			99.565.365	2.128.830	23.421.317	16.121.550	51.613.505
VARIACIÓN							
ABSOLUTA			2.077.587	102.769	2.118.246	3.398.415	(3.928.445)
RELATIVA			2,09	4,83	9,04	21,08	(7,61)

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 - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-12-11
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	20.756.889	370.387	362.370	20.024.132	-	-	
	BANESCO	7.821.557	1.198.091	1.776.224	4.437.599	409.643	-	
	MERCANTIL	8.990.629	425.847	445.521	8.119.228	33	-	
	PROVINCIAL	8.938.744	148.361	259.527	8.530.856	-	-	
	BICENTENARIO	7.903.874	4.947.850	8.636	2.519.422	427.966	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.125.897	49.428	-	3.070.019	6.450	-	
	EXTERIOR	712.994	117.115	2.026	593.853	-	-	
	BANCARIBE	1.270.106	722.212	16.557	508.944	22.393	-	
	BANCO DEL TESORO	22.690.725	1.899.017	433.932	20.357.776	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	604.470	22.590	-	581.880	-	-	
	CORP BANCA	306.529	7.252	76	299.201	-	-	
	FONDO COMÚN	1.196.671	20.458	-	1.176.213	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.262.119	36.385	447.827	1.777.907	-	-	
	CARONÍ	1.300.612	3.083	4.600	1.292.929	-	-	
	SOFITASA	327.096	424	-	326.672	-	-	
	CITIBANK	9.752	-	8.845	907	-	-	
	DEL SUR	194.094	50.037	-	144.057	-	-	
	BANCO ACTIVO	20.620	-	-	20.620	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	435.220	-	-	435.220	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.256.441	2.007	-	6.254.434	-	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	164.074	23.592	-	140.482	-	-	
	GUAYANA	251.163	54.160	-	167.103	-	29.900	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	64.672	59.006	-	5.666	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	
	BANCA CON LEYES ESPECIALES	IMCP	306.597	29	-	306.568	-	-
		BANCOEX	5.731.407	90.846	3.263	-	5.637.298	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		95.604.948	10.157.302	3.766.141	80.785.120	866.485	29.900	
Banca Universal		88.868.598	10.018.537	3.766.141	74.217.435	866.485	-	
Banca Comercial		6.736.350	138.765	-	6.567.685	-	29.900	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.038.004	90.875	3.263	306.568	5.637.298	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		6.038.004	90.875	3.263	306.568	5.637.298	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		101.642.952	10.248.177	3.769.404	81.091.688	6.503.783	29.900	
septiembre - 11		99.565.365	12.342.939	3.476.087	77.628.394	6.058.753	59.192	
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		2.077.587	(2.094.762)	293.317	3.463.294	445.030	(29.292)	
RELATIVA		2,09	(16,97)	8,44	4,46	7,35	(49,49)	

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 N° II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2011 - septiembre 2011
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	64.177.995	55.173.257	9.004.738	16,32
Efectivo	5.695.048	3.516.538	2.178.510	61,95
Banco Central de Venezuela	52.389.059	44.275.227	8.113.832	18,33
Bancos y otras instituciones financieras del país	17.870	14.197	3.673	25,87
Bancos y corresponsales del exterior	2.762.640	3.572.656	(810.016)	(22,67)
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3.318.697	3.799.305	(480.608)	(12,65)
(Provisión para disponibilidades)	(5.319)	(4.666)	(653)	13,99
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66.687.167	58.751.614	7.935.553	13,51
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.783.197	14.708.764	(2.925.567)	(19,89)
Inversiones en títulos valores para negociar	419.294	368.616	50.678	13,75
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.609.747	22.859.270	1.750.477	7,66
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.034.298	18.496.903	2.537.395	13,72
Inversiones de disponibilidad restringida	630.626	468.365	162.261	34,64
Inversiones en otros títulos valores	8.308.737	1.953.841	6.354.896	325,25
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(98.732)	(104.145)	5.413	(5,20)
CARTERA DE CRÉDITOS	129.288.466	108.127.047	21.161.419	19,57
Créditos vigentes	132.188.159	110.459.735	21.728.424	19,67
Créditos reestructurados	1.019.208	962.335	56.873	5,91
Créditos vencidos	1.316.905	1.547.578	(230.673)	(14,91)
Créditos en litigio	108.935	83.145	25.790	31,02
(Provisión para cartera de créditos)	(5.344.741)	(4.925.746)	(418.995)	8,51
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.153.859	1.880.482	273.377	14,54
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3	2	1	50,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	867.598	724.605	142.993	19,73
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.495.669	1.381.974	113.695	8,23
Comisiones por cobrar	89.591	71.420	18.171	25,44
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	278	298	(20)	(6,71)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(299.280)	(297.817)	(1.463)	0,49
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	927.410	1.011.964	(84.554)	(8,36)
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	927.427	1.011.982	(84.555)	(8,36)
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(18)	1	(5,56)
BIENES REALIZABLES	104.080	76.892	27.188	35,36
BIENES DE USO	2.218.774	1.935.214	283.560	14,65
OTROS ACTIVOS	7.937.571	7.448.956	488.615	6,56
TOTAL DEL ACTIVO	273.495.322	234.405.426	39.089.896	16,68

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 Nº II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2011 - septiembre 2011
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 11	septiembre - 11	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	233.180.739	198.414.059	34.766.680	17,52
Depósitos en cuentas corrientes	147.209.681	129.064.985	18.144.696	14,06
Cuentas corrientes no remuneradas	52.389.059	44.275.227	8.113.832	18,33
Cuentas corrientes remuneradas	60.471.958	54.601.641	5.870.317	10,75
Otras obligaciones a la vista	27.738.461	22.787.751	4.950.710	21,73
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	52.068.316	41.146.096	10.922.220	26,54
Depósitos a plazo	4.751.923	3.156.110	1.595.813	50,56
Títulos valores emitidos por la institución	36	43	(7)	(16,28)
Captaciones del público restringidas	1.412.322	2.259.074	(846.752)	(37,48)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	279.522	271.750	7.772	2,86
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.223.472	5.791.558	431.914	7,46
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.859.174	5.463.233	395.941	7,25
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	227	397	(170)	(42,82)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	231.246	196.539	34.707	17,66
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	126.948	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	1.436	-	1.436	100,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.441	4.441	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	162.036	130.756	31.280	23,92
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	215.237	170.594	44.643	26,17
Gastos por pagar por captaciones del público	202.938	158.371	44.567	28,14
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	148	200	(52)	(26,00)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.640	11.590	50	0,43
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108	92	16	17,39
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	403	341	62	18,18
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.749.219	9.067.759	681.460	7,52
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	249.810.225	213.846.476	35.963.749	16,82
GESTIÓN OPERATIVA	-	2.224.120		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.837.224	2.787.394	49.830	1,79
Capital Pagado	2.837.224	2.787.394	49.830	1,79
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	627.765	698.695	(70.930)	(10,15)
RESERVAS DE CAPITAL	2.558.059	2.195.777	362.282	16,50
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.905.290	2.762.291	1.142.999	41,38
RESULTADOS ACUMULADOS	13.561.363	9.968.105	3.593.258	36,05
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	95.396	(177.432)	272.828	(153,76)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	23.685.097	18.334.830	5.350.267	29,18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_ /	273.495.322	234.405.426	39.089.896	16,68
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17.579.367	16.892.828	686.539	4,06
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	50.366.767	43.804.684	6.562.083	14,98
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	18.735	(245)	(1,31)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.896.378	2.896.685	1.999.693	69,03
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	640.727	636.223	4.504	0,71
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	388.605.255	352.443.137	36.162.118	10,26
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.821	15.552	3.269	21,02
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.970.060	2.086.336	(116.276)	(5,57)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	23.437.842	19.982.005	3.455.837	17,29
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	36.442.473	34.022.949	2.419.524	7,11
MICROCRÉDITOS	3.694.959	3.235.956	459.003	14,18
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.334.071	1.812.648	521.423	28,77
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	15.244.006	13.648.227	1.595.779	11,69
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,78	10,67	0,10	0,98

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

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

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	64.177.995	57.662.801	6.515.194	89,85	10,15
Efectivo	5.695.048	5.327.113	367.935	93,54	6,46
Banco Central de Venezuela	52.389.059	48.040.185	4.348.874	91,70	8,30
Bancos y otras instituciones financieras del país	17.870	12.610	5.260	70,57	29,43
Bancos y corresponsales del exterior	2.762.640	1.629.740	1.132.900	58,99	41,01
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	3.318.697	2.653.452	665.245	79,95	20,05
(Provisión para disponibilidades)	(5.319)	(299)	(5.020)	5,62	94,38
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66.687.167	53.871.517	12.815.650	80,78	19,22
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.783.197	9.969.150	1.814.047	84,60	15,40
Inversiones en títulos valores para negociar	419.294	419.294	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.609.747	20.553.484	4.056.263	83,52	16,48
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.034.298	15.251.725	5.782.573	72,51	27,49
Inversiones de disponibilidad restringida	630.626	117.675	512.951	18,66	81,34
Inversiones en otros títulos valores	8.308.737	7.603.222	705.515	91,51	8,49
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(98.732)	(43.033)	(55.699)	43,59	56,41
CARTERA DE CRÉDITOS	129.288.466	128.098.304	1.190.162	99,08	0,92
Créditos vigentes	132.188.159	131.193.989	994.170	99,25	0,75
Créditos reestructurados	1.019.208	798.918	220.290	78,39	21,61
Créditos vencidos	1.316.905	1.090.242	226.663	82,79	17,21
Créditos en litigio	108.935	56.109	52.826	51,51	48,49
(Provisión para cartera de créditos)	(5.344.741)	(5.040.954)	(303.787)	94,32	5,68
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.153.859	1.921.120	232.739	89,19	10,81
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3	3	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	867.598	705.508	162.090	81,32	18,68
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.495.669	1.403.269	92.400	93,82	6,18
Comisiones por cobrar	89.591	87.823	1.768	98,03	1,97
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	278	278	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(299.280)	(275.761)	(23.519)	92,14	7,86
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	927.410	640.773	286.637	69,09	30,91
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	927.427	640.790	286.637	69,09	30,91
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	104.080	103.727	353	99,66	0,34
BIENES DE USO	2.218.774	2.081.643	137.131	93,82	6,18
OTROS ACTIVOS	7.937.571	6.858.559	1.079.012	86,41	13,59
TOTAL DEL ACTIVO	273.495.322	251.238.444	22.256.878	91,86	8,14
septiembre - 11	234.405.426	214.999.390	19.406.036	91,72	8,28
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	39.089.896	36.239.054	2.850.842	0,14	(0,14)
RELATIVA	16,68	16,86	14,69	0,15	(1,70)

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

CUADRO N° II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-12-11
(Miles de Bolívares)

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	233.180.739	218.932.734	14.248.005	93,89	6,11
Depósitos en cuentas corrientes	147.209.681	139.094.855	8.114.826	94,49	5,51
Cuentas corrientes no remuneradas	86.737.723	79.618.152	7.119.571	91,79	8,21
Cuentas corrientes remuneradas	60.471.958	59.476.703	995.255	98,35	1,65
Otras obligaciones a la vista	27.738.461	27.057.746	680.715	97,55	2,45
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	52.068.316	50.095.311	1.973.005	96,21	3,79
Depósitos a plazo	4.751.923	1.467.033	3.284.890	30,87	69,13
Títulos valores emitidos por la institución	36	36	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.412.322	1.217.753	194.569	86,22	13,78
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	279.522	151.781	127.741	54,30	45,70
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.223.472	1.244.827	4.978.645	20,00	80,00
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.859.174	1.154.338	4.704.836	19,70	80,30
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	227	-	227	-	100,00
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	231.246	88.162	143.084	38,12	61,88
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	126.948	-	126.948	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	1.436	-	1.436	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.441	2.327	2.114	52,40	47,60
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	162.036	161.468	568	99,65	0,35
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	215.237	198.794	16.443	92,36	7,64
Gastos por pagar por captaciones del público	202.938	197.975	4.963	97,55	2,45
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	148	18	130	12,16	87,84
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.640	290	11.350	2,49	97,51
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108	108	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	403	403	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.749.219	7.725.981	2.023.238	79,25	20,75
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	249.810.225	228.415.585	21.394.640	91,44	8,56
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	2.837.224	2.387.021	450.203	84,13	15,87
Capital Pagado	2.837.224	2.387.021	450.203	84,13	15,87
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	100,00	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	627.765	141.908	485.857	22,61	77,39
RESERVAS DE CAPITAL	2.558.059	2.470.927	87.132	96,59	3,41
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.905.290	3.905.290	-	100,00	-
RESULTADOS ACUMULADOS	13.561.363	13.795.667	(234.304)	101,73	(1,73)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	95.396	22.046	73.350	23,11	76,89
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	23.685.097	22.822.859	862.238	96,36	3,64
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	273.495.322	251.238.444	22.256.878	91,86	8,14
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17.579.367	17.242.055	337.312	98,08	1,92
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	50.366.767	43.634.274	6.732.493	86,63	13,37
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	18.490	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.896.378	4.179.569	716.809	85,36	14,64
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	640.727	19.638	621.089	3,06	96,94
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	388.605.255	371.384.518	17.220.737	95,57	4,43
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.821	13.055	5.766	69,36	30,64
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.970.060	1.970.060	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	23.437.842	23.371.027	66.815	99,71	0,29
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	36.442.473	27.698.051	8.744.422	76,00	24,00
MICROCRÉDITOS	3.694.959	3.694.479	480	99,99	0,01
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.334.071	2.327.751	6.320	99,73	0,27
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	15.244.006	15.244.006	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,78	11,00	6,97		

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

CUADRO N° II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-11 AL 31-12-11
(Miles de Bolívares)

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	13.643.542	12.920.985	722.557	94,70	5,30
Ingresos por disponibilidades	1.568	769	799	49,04	50,96
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.072.671	2.459.307	613.364	80,04	19,96
Ingresos por cartera de créditos	10.226.311	10.121.494	104.817	98,98	1,02
Ingresos por otras cuentas por cobrar	150.744	147.293	3.451	97,71	2,29
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	192.248	192.122	126	99,93	0,07
GASTOS FINANCIEROS	3.360.643	3.160.956	199.687	94,06	5,94
Gastos por captaciones del público	3.223.607	3.100.725	122.882	96,19	3,81
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	1.947	80	1.867	4,11	95,89
Gastos por otros financiamientos obtenidos	78.258	3.499	74.759	4,47	95,53
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	46.306	46.306	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8.285	8.285	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	7	-	7	-	100,00
Otros gastos financieros	2.233	2.061	172	92,30	7,70
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.282.899	9.760.029	522.870	94,92	5,08
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	428.134	401.778	26.356	93,84	6,16
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.286.013	1.276.115	9.898	99,23	0,77
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.286.003	1.276.105	9.898	99,23	0,77
Gastos de provisión de disponibilidades	10	10	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	9.425.020	8.885.692	539.328	94,28	5,72
Otros ingresos operativos (1)	3.577.630	3.313.613	264.017	92,62	7,38
Otros gastos operativos (2)	993.075	674.842	318.233	67,95	32,05
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.009.575	11.524.463	485.112	95,96	4,04
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.767.181	5.333.084	434.097	92,47	7,53
Gastos de personal	2.485.569	2.230.046	255.523	89,72	10,28
Gastos generales y administrativos (3)	2.308.134	2.129.560	178.574	92,26	7,74
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	862.614	862.614	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	110.864	110.864	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.242.394	6.191.379	51.015	99,18	0,82
Ingresos por bienes realizables	19.456	19.454	2	99,99	0,01
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	131.660	80.299	51.361	60,99	39,01
Gastos por bienes realizables	23.971	23.914	57	99,76	0,24
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	832.365	810.553	21.812	97,38	2,62
MARGEN OPERATIVO NETO	5.537.174	5.456.665	80.509	98,55	1,45
Ingresos extraordinarios	11.233	11.105	128	98,86	1,14
Gastos Extraordinarios	167.077	165.973	1.104	99,34	0,66
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.381.330	5.301.797	79.533	98,52	1,48
Impuesto sobre la renta	195.675	190.413	5.262	97,31	2,69
RESULTADO NETO	5.185.655	5.111.384	74.271	98,57	1,43
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	5.185.655	5.111.384	74.271	98,57	1,43
Reserva legal	244.373	229.519	14.854	93,92	6,08
Utilidades estatutarias	29.091	29.091	-	100,00	-
Junta directiva	29.091	29.091	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	87.763	87.763	-	100,00	-
Aporte LOSEP	53.778	53.035	743	98,62	1,38
Resultados acumulados	4.770.650	4.711.976	58.674	98,77	1,23

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
31-12-11
(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	10,78	11,00	6,97
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,78	11,00	6,97
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	33,51	30,05	125,14
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	298,59	279,06	815,66
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,97	3,79	20,33
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	374,85	439,74	108,69
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,06	0,86	18,71
Activo Improductivo / Activo Total	25,86	25,35	31,60
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	162,32	165,39	132,17
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	28,47	29,51	16,65
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,39	3,70
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,33	2,31	2,76
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,70	5,68	5,87
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,05	3,09	2,53
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,99	35,68	60,70
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,61	18,61	17,79
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,81	9,88	9,55
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,48	6,46	7,01
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,20	8,47	5,22
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,70	3,99	0,50
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44,91	46,31	12,18
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,52	26,34	45,73
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,26	35,92	74,20
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,45	58,51	8,35
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,45	58,51	8,35
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,63	12,65	61,37
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,08	29,10	44,11

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 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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0	2 0 1 1				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.932.117	11.802.496	11.139.082	13.594.120	12.878.779	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.249.616	8.929.407	9.627.275	11.124.764	10.974.376	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	26.703.386	31.630.127	36.477.820	40.503.566	41.974.923	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	341.675	400.676	443.328	485.898	463.494	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	284.958	308.441	309.454	310.401	327.177	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	13.552	34.676	27.130	27.374	26.086	104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	236.308	205.544	205.840	228.733	227.377	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS	506.904	406.866	609.823	524.613	502.920	7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	46.268.516	53.718.233	58.839.752	66.799.469	67.375.132	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.280.553	47.396.961	51.621.965	59.316.903	59.584.716	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	33	26	26.481	41	29	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	141.966	28.577	29.656	27.468	24.096	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.739	10.123	19.478	39.519	21.112	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.364	6.772	8.054	10.640	8.065	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.239.659	1.372.675	1.653.036	1.655.403	1.609.399	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	41.685.314	48.815.134	53.358.670	61.049.974	61.247.417	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	764.714	1.047.022	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.583.202	4.903.099	4.716.368	4.702.473	6.127.715	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	46.268.516	53.718.233	58.839.752	66.799.469	67.375.132	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.052.237	4.223.919	3.088.635	3.578.450	3.809.083	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.420.514	8.603.570	8.841.324	9.148.369	9.364.527	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.778	19.090	18.640	18.573	18.490	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	81.844.763	93.423.305	104.824.245	111.594.894	115.378.537	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.146	3.980	12.843	12.750	13.055	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.580.316	3.056.300	2.482.465	3.169.075	3.950.043	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	861.262	968.169	744.371	952.780	1.184.646	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.719.054	2.088.131	1.738.094	2.216.295	2.765.397	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	55.457	54.669	37.461	54.180	68.335	428.134	734.402	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	392.203	439.190	373.000	373.000	473.491	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	1.382.308	1.703.610	1.402.555	1.897.475	2.360.241	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	1.271.862	1.067.494	812.224	971.368	1.154.688	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	203.825	165.941	126.515	164.677	206.386	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.450.345	2.605.163	2.088.264	2.704.166	3.308.543	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.318.288	1.495.715	1.110.513	1.405.704	1.677.561	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	583.752	706.733	503.633	641.411	746.667	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	465.442	475.401	361.496	457.231	562.154	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	245.925	287.829	224.233	280.292	336.350	862.614	1.811.536	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23.169	25.752	21.151	26.770	32.390	110.864	253.488	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.132.057	1.109.448	977.751	1.298.462	1.630.982	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	17.187	2.105	5.739	13.235	13.429	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	45.999	44.640	11.534	14.947	37.755	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	8.296	14.109	9.043	12.430	15.320	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	85.346	152.566	155.168	194.603	206.041	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	1.101.601	989.518	830.813	1.119.611	1.460.805	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	33.917	21.501	25.737	29.211	39.391	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.067.684	968.017	805.076	1.090.400	1.421.414	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	148.861	190.292	40.362	43.378	56.408	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	918.823	777.725	764.714	1.047.022	1.365.006	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,55	10,32	9,46	9,98	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,61	10,55	10,32	9,46	9,98	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,06	8,30	11,13	9,12	8,21	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	240,83	237,22	199,02	233,57	205,67	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,20	4,47	4,64	4,17	4,14	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	489,15	487,83	501,60	521,58	615,65	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,92	0,93	0,80	0,67	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	23,86	21,65	18,54	20,10	18,71	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,22	135,57	147,01	143,96	143,65	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,56	20,56	26,05	24,40	24,70	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,28	3,22	3,17	3,06	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,42	2,21	2,24	2,20	2,18	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,74	6,27	6,08	5,98	5,82	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,04	4,53	4,55	4,36	4,28	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,61	38,68	36,58	36,45	35,55	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,60	18,23	18,69	18,44	18,36	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,87	8,35	8,89	8,69	8,59	9,81	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,19	6,89	7,08	7,02	7,01	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,74	8,49	9,06	8,94	8,96	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,37	3,16	3,71	3,83	3,95	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,41	35,39	42,43	44,70	45,86	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,14	24,90	21,58	22,92	21,61	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,83	36,39	31,85	31,97	30,43	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,29	66,73	70,66	68,28	70,45	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,29	66,73	70,66	68,28	70,45	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,20	2,87	2,62	2,55	1,92	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,28	23,47	20,55	22,34	21,31	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(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 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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1			Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.394.509	12.552.362	12.200.666	14.054.998	16.309.000	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.565.078	11.385.941	13.673.063	15.008.251	14.551.905	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	25.123.312	28.985.520	33.631.591	35.863.215	37.124.186	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.711	474.054	620.221	657.461	561.745	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	289.259	320.186	352.168	363.495	263.910	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	670	3.978	3.529	3.528	26.496	104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	548.011	644.710	709.881	795.526	859.602	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS	1.049.024	1.118.692	1.932.162	1.539.253	1.513.546	7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	48.365.574	55.485.443	63.123.281	68.285.727	71.210.390	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39.425.215	45.637.194	51.841.648	56.786.707	58.699.663	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	83	507	204	145	6.421	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.285.264	499.023	605.795	640.126	1.110.247	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.052	149.686	57.985	41.087	15.773	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.591	2.965	4.287	3.624	3.615	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.562.820	2.923.080	3.949.902	3.735.133	3.998.058	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	43.310.025	49.212.455	56.459.821	61.206.822	63.833.777	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.159.404	1.502.911	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5.055.549	6.272.988	5.504.056	5.575.994	7.376.613	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	48.365.574	55.485.443	63.123.281	68.285.727	71.210.390	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.275.366	9.712.025	10.461.358	10.983.294	10.753.321	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.933.982	7.808.866	8.484.666	8.857.195	9.278.859	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	259.735	339.095	414.038	433.727	438.891	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.166	3.191	4.017	4.230	4.446	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	74.480.606	100.475.634	92.676.275	96.099.066	96.144.648	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.659.312	3.238.467	2.557.267	3.288.922	4.038.010	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	645.943	677.548	504.903	649.446	807.067	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.013.369	2.560.919	2.052.364	2.639.476	3.230.943	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	97.554	98.143	70.686	96.272	117.615	428.134	734.402	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	605.875	462.329	68.474	135.911	186.961	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	1.505.048	2.196.733	2.054.576	2.599.837	3.161.597	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	888.935	764.047	564.977	817.898	968.031	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	246.485	157.038	158.037	227.716	238.707	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.147.498	2.803.742	2.461.516	3.190.019	3.890.921	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.141.732	1.280.518	1.006.218	1.289.506	1.570.473	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	433.281	460.919	374.884	483.228	574.788	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	449.235	509.024	393.488	508.971	638.917	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	235.827	284.129	217.098	271.373	325.647	862.614	1.811.536	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23.389	26.446	20.748	25.934	31.121	110.864	253.488	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.005.766	1.523.224	1.455.298	1.900.513	2.320.448	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	1.811	6.204	5.024	5.730	5.781	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	44.952	17.212	7.489	8.553	9.653	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	1.163	1.690	1.285	1.605	1.934	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	77.018	242.927	188.453	252.746	326.885	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	974.348	1.302.023	1.278.073	1.660.445	2.007.063	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	3.204	6.357	86	107	128	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	92.945	65.588	27.149	34.140	43.526	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	884.607	1.242.792	1.251.010	1.626.412	1.963.665	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	101.358	65.684	91.606	123.501	131.354	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	783.249	1.177.108	1.159.404	1.502.911	1.832.311	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,80	13,10	12,45	12,10	11,93	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,67	13,10	12,45	12,10	11,93	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,75	17,83	29,00	21,74	20,52	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	273,51	225,69	217,52	226,32	244,08	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,97	4,36	4,04	3,91	3,96	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	346,49	293,16	349,10	394,82	446,55	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,15	1,49	1,16	0,99	0,89	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	28,59	25,52	22,96	23,46	25,28	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	164,87	189,47	196,32	187,19	177,77	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,10	35,17	37,80	35,65	32,69	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,20	2,30	2,28	2,22	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,43	2,47	2,46	2,46	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,67	5,16	5,23	5,20	5,14	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,75	3,06	3,03	3,20	3,11	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,38	29,95	30,00	30,07	30,01	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,60	20,60	20,83	20,69	20,52	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,49	9,54	9,82	9,69	9,59	9,81	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,43	6,91	6,92	6,85	6,80	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,91	9,96	10,33	10,28	10,17	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,94	4,58	5,34	5,35	5,29	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38,00	43,45	51,81	52,99	52,25	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,44	27,50	23,53	24,75	27,78	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,70	41,05	37,52	37,69	39,65	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,72	63,51	64,87	63,15	63,24	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,72	63,51	64,87	63,15	63,24	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,09	6,95	5,22	5,20	5,17	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,27	34,29	28,35	29,38	33,08	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(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 - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0	2 0 1 1				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.294.851	2.549.538	3.123.135	3.520.045	3.805.219	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.286.364	2.258.060	2.836.858	3.095.770	3.364.344	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	4.711.162	5.435.143	6.635.790	6.854.372	7.411.274	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.608	67.406	114.038	93.592	87.876	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES				44.473	43.187	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	6.783	5.562	33.102			104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	279.340	297.768	326.356	337.359	345.509	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS	151.570	148.792	159.867	171.505	171.814	7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	8.785.678	10.762.269	13.229.146	14.117.116	15.229.223	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.403.050	9.562.232	11.685.939	12.655.405	13.772.164	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	481.568	6.320	759	737	1.978	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.649	496	127.544	85.984	96.772	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.283	22.561	25.373	19.569	21.671	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	129.940	170.057	266.819	210.819	214.370	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.037.490	9.761.666	12.106.434	12.972.514	14.106.955	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	88.274	105.421	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	748.188	1.000.603	1.034.438	1.039.181	1.122.268	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.785.678	10.762.269	13.229.146	14.117.116	15.229.223	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	211.107	257.857	488.916	519.771	504.384	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	547.907	653.429	684.537	672.908	677.572	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	166.440	211.608	242.912	255.743	271.735	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.006.110	18.256.484	22.335.841	22.340.130	23.023.648	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	511.201	576.975	486.948	616.556	761.030	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	240.107	240.153	181.378	228.782	278.421	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	271.094	336.822	305.570	387.774	482.609	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.371	2.540	2.760	3.147	4.297	428.134	734.402	731.460
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	44.045	2.811	23.015	33.159	68.849	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	228.420	336.551	285.315	357.762	418.057	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	102.496	72.525	63.182	82.628	135.584	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	25.115	11.149	7.757	11.592	49.882	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	305.801	397.927	340.740	428.798	503.759	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	226.241	295.166	238.878	306.501	369.945	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	75.316	86.647	69.453	89.157	106.705	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	150.925	160.376	128.856	166.633	202.387	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	43.186	36.758	45.947	55.137	862.614	1.811.536	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	4.957	3.811	4.764	5.716	110.864	253.488	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	79.560	102.761	101.862	122.297	133.814	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	34	1.022	39	39	39	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	6.507	627	3.096	3.146	3.212	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	1.594	1.306	2.224	3.259	4.638	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	17.841	16.840	17.074	18.831	15.794	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	66.666	86.264	85.699	103.392	116.633	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	23.713	567	5.692	5.720	10.977	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	44.606	1.946	2.467	2.841	3.689	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.773	84.885	88.924	106.271	123.921	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	15	150	650	850	614	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	45.758	84.735	88.274	105.421	123.307	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,90	11,55	10,52	10,02	9,09	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,68	11,55	10,52	10,02	9,09	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,26	14,87	14,24	14,98	15,31	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	342,42	286,06	296,12	333,66	359,56	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,68	3,51	3,16	3,18	3,95	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,01	108,48	115,66	120,06	170,13	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,38	3,23	2,73	2,65	2,32	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	29,16	26,60	25,13	27,05	26,50	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	140,74	173,58	205,74	212,55	220,03	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,51	31,12	38,48	38,63	40,10	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,12	2,09	2,08	2,04	1,97	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,04	3,88	3,85	3,80	3,70	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,70	7,17	7,09	7,01	6,82	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,60	1,56	1,66	1,64	1,92	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,98	42,81	41,65	42,07	41,56	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,57	17,74	18,03	17,73	17,47	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,42	8,66	9,71	9,54	9,42	9,48	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,28	11,17	11,64	11,62	11,59	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,88	7,08	7,60	7,45	7,37	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,32	-	0,09	0,07	0,10	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,82	1,78	2,08	1,96	1,87	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,95	18,91	23,23	22,39	21,73	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,00	26,66	26,73	27,81	27,63	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,48	37,88	39,55	40,77	41,47	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,64	56,84	56,78	54,16	53,81	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,64	56,84	56,78	54,16	53,81	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,82	15,15	12,83	10,71	9,25	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,09	29,36	29,12	31,42	33,86	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0	2 0 1 1				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.431.202	3.146.676	3.592.203	3.348.475	3.501.744	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.901.166	1.908.422	1.917.892	2.082.743	2.082.322	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	2.813.851	3.097.235	3.288.444	3.315.914	3.079.304	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.188	28.177	34.390	30.258	33.341	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	500	636	4.691	4.471	4.251	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	41.933	44.901	43.857	44.961	44.675	104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	36.562	38.494	45.304	39.749	42.125	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS						7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	7.255.402	8.264.541	8.926.781	8.866.571	8.787.762	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.271.968	7.160.955	7.677.683	7.491.845	7.406.376	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	57.128	58.389	58.255	124.605	100.777	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.833	2.416	1.514	5.423	3.521	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	359	320	349	276	233	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	146.547	139.129	147.553	162.577	190.241	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.480.835	7.361.209	7.885.354	7.784.726	7.701.148	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	138.095	178.513	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	774.567	903.332	903.332	903.332	1.086.614	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.255.402	8.264.541	8.926.781	8.866.571	8.787.762	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	384.726	497.838	666.710	653.999	533.431	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.614.014	1.761.885	1.991.619	2.040.178	2.338.938	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.516.569	7.428.077	8.737.029	8.568.363	9.313.152	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	296.298	344.497	247.546	314.793	383.921	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	45.152	47.665	32.437	40.693	50.207	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	251.146	296.832	215.109	274.100	333.714	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	197	17	3	4	14	428.134	734.402	731.460
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.404	4.526	3.025	3.025	3.367	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	246.939	292.323	212.087	271.079	330.361	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	95.245	105.698	119.615	157.095	208.932	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	20.931	16.575	12.357	15.361	24.803	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	321.253	381.446	319.345	412.813	514.490	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	209.022	240.075	174.712	226.267	296.936	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	102.065	107.484	83.971	108.143	152.242	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	72.093	86.822	58.870	78.285	96.887	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	31.655	41.951	28.617	35.771	42.926	862.614	1.811.536	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.209	3.818	3.254	4.068	4.881	110.864	253.488	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	112.231	141.371	144.633	186.546	217.554	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	44.012	17	156	162	166	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	10.358	8.467	5.257	7.228	16.931	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	37	93	724	944	1.164	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	4.832	4.927	10.315	13.447	16.009	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	161.732	144.835	139.007	179.545	217.478	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	6.000	964	-	-	-	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	519	1.688	912	1.032	1.210	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	167.213	144.111	138.095	178.513	216.268	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	17.500	500	-	-	-	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	149.713	143.611	138.095	178.513	216.268	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,91	11,26	12,13	12,63	12,54	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,67	11,26	12,13	12,63	12,54	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,72	4,26	4,35	3,67	3,88	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	322,34	355,83	350,78	312,68	324,57	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,49	1,46	1,47	1,46	1,56	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	211,67	214,33	279,97	278,41	340,78	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,71	0,68	0,52	0,52	0,46	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	34,41	38,89	40,92	38,15	40,13	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	169,48	151,76	154,54	167,96	163,86	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,89	20,84	20,85	25,03	23,33	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,42	2,97	3,17	3,21	3,52	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,40	2,38	2,45	2,49	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,66	7,75	8,00	8,13	8,61	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,46	2,76	3,56	3,66	3,99	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	57,09	56,40	57,08	57,88	60,88	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,47	18,63	18,66	18,61	18,71	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,77	4,49	5,07	5,33	5,53	9,81	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,88	3,00	2,94	2,96	3,01	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,50	7,16	7,30	7,35	7,39	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,10	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,70	3,47	4,13	4,20	4,22	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	37,69	36,22	42,10	42,65	41,94	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	38,76	43,94	46,79	44,69	47,28	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,76	43,94	46,79	44,69	47,28	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,86	43,25	42,83	44,26	41,58	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,86	43,25	42,83	44,26	41,58	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,66	1,82	1,34	1,30	1,24	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,51	49,03	50,58	45,19	50,62	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° II - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0	2 0 1 1				Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	17.918.311	20.055.702	20.040.652	26.726.100	21.168.059	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.818.380	15.070.077	21.828.129	22.295.267	22.898.570	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	21.379.475	26.946.416	32.339.804	35.519.456	38.508.617	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	399.894	540.034	750.450	782.593	774.664	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	45.109	34.755	34.755	34.755	49.686	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	1.948	1.594	4.014	3.860	3.707	104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	391.104	486.001	534.373	556.182	604.480	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS	3.432.267	3.441.366	4.032.815	4.440.521	4.628.154	7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	53.386.488	66.575.945	79.564.992	90.358.734	88.635.937	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.713.196	59.714.437	71.079.051	81.741.067	79.469.815	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	148.401	119.658	159.499	160.156	145.331	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	127.293	92.806	100.737	4.186	7.729	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.100	8.962	321	2.024	24.290	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	122.648	117.567	134.080	145.419	165.210	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.256.073	1.623.259	1.766.203	1.606.900	1.713.913	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	49.372.711	61.676.689	73.239.891	83.659.752	81.526.288	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	920.502	1.226.352	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.013.777	4.899.256	5.404.599	5.472.630	7.109.649	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	53.386.488	66.575.945	79.564.992	90.358.734	88.635.937	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.845.562	1.173.510	2.614.003	2.293.046	1.641.836	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.412.696	16.498.485	19.502.163	22.537.224	21.974.378	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.413.438	1.524.265	1.573.655	3.296.095	3.468.943	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.515	12.247	14.424	14.792	15.192	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	82.804.166	105.140.851	122.102.695	125.132.654	127.524.533	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.549.617	2.687.578	2.464.099	3.130.684	3.787.981	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	688.741	788.578	525.415	673.047	840.615	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.860.876	1.899.000	1.938.684	2.457.637	2.947.366	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	158.374	198.211	126.035	169.079	211.517	428.134	734.402	731.460
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	507.161	335.050	437.131	509.654	543.447	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	1.512.089	1.762.161	1.627.588	2.117.062	2.615.436	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	640.762	677.085	522.014	668.041	846.378	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	134.201	120.620	99.671	128.887	155.064	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.018.650	2.318.626	2.049.931	2.656.216	3.306.750	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.186.104	1.395.795	928.272	1.176.698	1.418.169	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	449.669	555.447	428.589	539.005	649.644	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Gastos generales y administrativos (3)	577.946	634.671	406.810	521.601	629.215	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	134.179	176.784	68.369	85.462	102.554	862.614	1.811.536	1.811.536
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	24.310	28.893	24.504	30.630	36.756	110.864	253.488	253.488
MARGEN OPERATIVO BRUTO	832.546	922.831	1.121.659	1.479.518	1.888.581	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	296	981	37	38	39	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	6.713	7.150	8.834	9.245	12.748	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	302	576	538	695	858	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	139.184	160.858	156.709	196.061	245.824	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	700.669	769.528	973.283	1.292.045	1.654.686	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	2.847	-	-	-	-	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	77.527	77.801	51.301	63.934	78.157	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	625.389	691.727	921.982	1.228.111	1.576.529	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	1.029	2.402	1.480	1.759	2.037	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	624.360	689.325	920.502	1.226.352	1.574.492	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,68	8,99	11,59	11,22	11,25	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,54	8,99	11,59	11,22	11,25	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	85,51	70,24	63,76	66,29	65,10	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	507,27	467,15	354,19	449,28	358,93	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,10	3,76	3,72	3,50	3,37	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	266,81	328,92	358,42	373,65	425,68	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,16	1,14	1,04	0,94	0,79	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	38,14	34,38	28,16	33,31	28,79	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,91	139,05	163,92	160,69	170,38	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,12	18,43	28,01	25,19	29,42	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,14	2,07	2,04	1,99	1,94	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,37	2,12	2,08	2,04	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,66	5,88	5,71	5,53	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,55	2,27	2,26	2,21	2,23	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,31	44,28	38,27	38,22	38,13	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,19	18,04	17,99	17,61	17,07	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,25	10,80	12,36	11,87	11,48	9,81	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,28	5,68	5,30	5,26	5,28	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	6,30	7,32	7,16	6,99	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,48	2,29	3,15	3,19	3,27	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,79	29,86	43,51	44,86	45,33	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,55	33,59	28,19	32,70	26,64	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,54	44,68	37,31	40,94	35,25	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,81	45,13	45,50	43,45	48,46	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,81	45,13	45,50	43,45	48,46	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,75	31,31	32,24	29,42	27,87	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,85	36,92	30,52	37,29	29,99	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° II - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2010 - junio - diciembre / 2011

RUBRO	2 0 1 0		2 0 1 1		Universal y Comercial	SISTEMA BANCARIO		
	diciembre	junio	octubre	noviembre		diciembre	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.720.849	3.912.619	3.770.194	7.759.299	6.515.194	64.177.995	135.290.568	133.608.068
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.290.062	11.952.779	12.746.610	13.038.972	12.815.650	66.687.167	145.338.926	141.921.734
CARTERA DE CRÉDITOS	972.751	1.069.729	1.168.604	1.161.457	1.190.162	129.288.466	265.257.015	265.012.171
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	166.344	178.545	252.032	275.597	232.739	2.153.859	6.102.119	6.067.960
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	346.684	367.145	304.873	298.210	286.637	927.410	2.311.925	5.790.509
BIENES REALIZABLES	-	-	376	364	353	104.080	592.952	592.952
BIENES DE USO	91.270	103.000	123.10	126.924	137.131	2.218.774	7.541.065	7.534.353
OTROS ACTIVOS	890.495	1.128.073	1.099.762	1.073.013	1.079.012	7.937.571	28.404.642	28.398.878
TOTAL DEL ACTIVO	14.478.455	18.711.890	19.467.761	23.733.836	22.256.878	273.495.322	590.839.212	588.926.625
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.173.505	11.619.321	11.678.203	15.936.349	14.248.005	233.180.739	485.070.029	483.338.009
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.440	1.788	126.637	127.105	127.741	279.522	6.686.233	6.686.233
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.845.235	4.320.324	4.885.519	4.902.776	4.978.645	6.223.472	18.222.236	18.068.943
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	540	565	558	556	568	162.036	448.827	467.455
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.350	12.651	13.693	14.582	16.443	215.237	410.038	412.971
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.737.599	2.018.062	1.961.434	1.898.405	2.023.238	9.749.219	27.216.199	27.171.604
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.773.669	17.972.711	18.666.044	22.879.773	21.394.640	249.810.225	540.404.229	538.495.882
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	63.231	73.300	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	704.786	739.179	738.486	780.763	862.238	23.685.097	50.434.983	50.430.743
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.478.455	18.711.890	19.467.761	23.733.836	22.256.878	273.495.322	590.839.212	588.926.625
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	264.078	327.269	294.222	332.904	337.312	17.579.367	43.811.165	43.809.686
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.480.621	4.622.753	5.218.424	6.163.729	6.732.493	50.366.767	110.666.520	110.666.520
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	18.490	6.419.208	6.419.208
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	659.530	687.547	705.434	710.209	716.809	4.896.378	19.150.251	19.150.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	613.813	615.317	619.659	620.354	621.089	640.727	734.588	734.588
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.167.713	17.139.317	17.983.114	17.963.626	17.220.737	388.605.255	856.232.330	855.109.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.658	2.654	5.764	5.765	5.766	18.821	194.429	194.429
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	355.193	538.840	469.337	597.167	722.557	13.643.542	29.334.835	29.250.106
GASTOS FINANCIEROS	234.314	122.354	123.291	158.531	199.687	3.360.643	7.909.759	7.908.337
MARGEN FINANCIERO BRUTO	120.879	416.486	346.046	438.636	522.870	10.282.899	21.425.076	21.341.769
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.557	9.914	22.618	24.091	26.356	428.134	734.402	731.460
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.971	26.368	8.744	9.173	9.898	1.286.013	2.404.368	2.402.708
MARGEN FINANCIERO NETO	128.465	400.032	359.920	453.554	539.328	9.425.020	19.755.110	19.670.521
Otros ingresos operativos (1)	136.913	137.640	207.572	233.725	264.017	3.577.630	6.699.601	6.612.378
Otros gastos operativos (2)	78.115	113.708	258.251	285.240	318.233	993.075	1.725.603	1.584.497
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	187.263	423.964	309.241	402.039	485.112	12.009.575	24.729.108	24.698.402
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	455.021	331.553	247.929	324.596	434.097	5.767.181	14.045.422	14.012.143
Gastos de personal	275.024	183.365	123.445	176.592	255.523	2.485.569	6.141.630	6.125.100
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	169.525	148.188	124.484	148.004	178.574	2.308.134	5.838.768	5.822.019
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.472	-	-	-	-	862.614	1.811.536	1.811.536
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(267.758)	92.411	61.312	77.443	51.015	6.242.394	10.683.686	10.686.259
Ingresos por bienes realizables	1.631	20	2	2	2	19.456	37.363	37.363
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	132	132
Ingresos operativos varios	528.683	2.520	13.392	15.625	51.361	131.660	412.160	399.443
Gastos por bienes realizables	8	-	34	46	57	23.971	79.585	79.585
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	9	9
Gastos operativos varios	233.223	79.647	10.662	18.935	21.812	832.365	1.597.544	1.594.949
MARGEN OPERATIVO NETO	29.325	15.304	64.010	74.089	80.509	5.537.174	9.456.203	9.448.654
Ingresos extraordinarios	32	251	21	21	128	11.233	27.008	27.008
Gastos Extraordinarios	56	226	788	798	1.104	167.077	230.071	230.005
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.301	15.329	63.243	73.312	79.533	5.381.330	9.253.140	9.245.657
Impuesto sobre la renta	8.923	22	12	12	5.262	195.675	294.389	286.906
RESULTADO NETO	20.378	15.307	63.231	73.300	74.271	5.185.655	8.958.751	8.958.751
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,48	5,66	7,62	7,41	6,97	10,78	10,41	10,41
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,48	5,66	7,62	7,41	6,97	10,78	10,41	10,41
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	126,35	152,61	137,18	125,64	125,14	33,51	56,32	56,31
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	525,01	683,26	571,35	990,68	815,66	298,59	332,24	339,09
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	32,07	31,07	22,74	22,73	20,33	3,97	3,93	3,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	101,73	100,61	97,23	101,34	108,69	374,85	270,21	271,57
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	31,52	30,88	23,39	22,42	18,71	1,06	1,45	1,44
Activo Improductivo / Activo Total	25,56	26,99	23,53	35,65	31,60	25,86	28,36	29,04
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	179,41	165,21	156,40	140,15	132,17	162,32	160,53	159,20
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,95	28,82	27,58	18,43	16,65	28,47	27,01	26,39
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,34	3,37	3,27	3,39	3,70	2,48	2,87	2,87
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,19	2,72	2,97	2,80	2,76	2,33	2,79	2,79
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,51	5,79	5,57	5,61	5,87	5,70	6,32	6,39
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,50	1,78	2,76	2,49	2,53	3,05	2,70	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	110,93	61,53	56,60	57,44	60,70	36,99	41,26	41,27
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,30	17,11	17,62	17,60	17,79	18,61	18,93	18,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,01	9,23	9,72	9,65	9,55	9,81	9,14	9,29
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,55	5,78	7,12	7,03	7,01	6,48	8,06	8,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,50	5,28	5,47	5,34	5,22	8,20	7,89	7,89
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,65	0,19	0,64	0,58	0,50	3,70	3,03	3,04
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,13	4,31	15,31	14,25	12,18	44,91	36,63	36,63
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,74	33,67	32,28	48,69	45,73	27,52	27,89	27,64
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,74	59,58	66,11	73,77	74,20	38,26	38,73	38,35
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	9,56	9,21	10,01	7,29	8,35	55,45	54,68	54,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,56	9,21	10,01	7,29	8,35	55,45	54,68	54,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,98	55,34	66,37	62,73	61,37	15,63	15,15	15,09
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,77	33,26	28,81	46,43	44,11	30,08	31,97	31,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(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
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DEL ESTADO BAJO LA FORMA DE SOCIEDAD ANÓNIMA, DENOMINADA «INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.», LA CUAL ESTARÁ ADSCRITA Y BAJO EL CONTROL ACCIONARIO DEL ÓRGANO SUPERIOR DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	8.588	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DECRETA EL REGLAMENTO DE LA LEY PARA LA REGULARIZACIÓN Y CONTROL DE LOS ARRENDAMIENTOS DE VIVIENDA.	8.587	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO SUPERINTENDENTE NACIONAL DE ARRENDAMIENTO DE VIVIENDA A LA CIUDADANA CARMEN CECILIA MORANTE DE CIAVALDINI.	8.586	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE AUTORIZA LA CREACIÓN DE FONDOS EN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO PARA EL FINANCIAMIENTO DE LA ADQUISICIÓN Y REPARACIÓN DE VIVIENDAS EN CONDICIÓN DE ARRENDAMIENTO	8.585	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO GOBERNADORA A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, PRESIDENTA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), COMO GOBERNADORA SUPLENTE A LA CIUDADANA GLADYS URBANEJA, EMBAJADORA DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA ANTE LA FAO CON SEDE EN ITALIA, ANTE EL CONSEJO DE GOBERNADORES DEL FONDO INTERNACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (FIDA) Y COMO REPRESENTANTE ANTE LA JUNTA EJECUTIVA, A LA CIUDADANA BEATRIZ BOLÍVAR, JEFA DE LA OFICINA NACIONAL DE CRÉDITO PÚBLICO (E) DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	8.468	16-09-11	39.778 14-09-11	BANDES.
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	8.394	10-08-11	39.732	BANCOEX.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES
RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX) A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS MARIA 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).			10-08-11	
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.
SE DESIGNA COMO GOBERNADOR AL CIUDADANO GUSTAVO HERNÁNDEZ, VICEMINISTRO DE HACIENDA DEL MINISTERIO	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES

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
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.				
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.
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, 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 AL CIUDADANO AGUSTO 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	8.033	07-02-11	39.610 07-02-11	B.C.V.

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
SUCRE Y COMO DIRECTOR SUPLENTE, AL CIUDADANO LUIS ARIAS VELLORÍN.				
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 HABITAD.	7.996	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
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 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 REPÚBLICA 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	7.618	16-08-10	39.490 18-08-10	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
CURSO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.				
SE DESIGNA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.600	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO LEONARDO JOSÉ RODRÍGUEZ BASTARDO COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	7.599	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO COMO PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.598	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE SUPRIME EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVIENDA, Y SE CREAN LOS MINISTERIOS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, RESPECTIVAMENTE.	7.513	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN CARLOS LOYO HERNÁNDEZ 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	7.414	05-05-10	39.418	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
NACIONAL DE VALORES A LOS CIUDADANOS MANUEL DE JESÚS SALAZAR COELLO, FELIZ FRANCO, RAMOS ACEVEDO Y CARLOS AURELIANO FIGUERA CARVAJAL.			06-05-10	
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARYZETH DEL VALLE PUENTE GUZMÁN, COMO PRESIDENTA (E) DE LA SOCIEDAD NACIONAL DE GARANTÍAS RECIPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE DESIGNA A LA CIUDADA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, COMO VICEMINISTRA DE FINANZAS, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.290	02-03-10	39.379 04-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE 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	7.201	28-02-10	39.358	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
ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.			01-02-10	
SE NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI C.	7.188	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE FUSIONAN EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, PARA CONFORMAR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.187	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE 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,	6.685	28-04-09	39.168	B.C.V.

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
COMO PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.			29-04-09	
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 COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDAÑO, 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	6.327	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES
RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MONETARIO INTERNACIONAL.				
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	6.287	30-07-08	5.892 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO
SE CAMBIA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, A MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	6.236	15-07-08	38.974 16-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES)	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HABITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALEJANDRO JOSÉ ANDRADE CEDEÑO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.186	20-06-08	38.958 23-06-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYLDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO 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.
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	5.313	25-04-07	38.670	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
PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.			25-04-07	
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR FALLAS DE LAS ORIGINALES) DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS INTEGRANTES DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	5.104	4-01-07	38.603 12-01-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR ERROR MATERIAL DEL ENTE EMISOR) DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO, COMO PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A., BANCO DE DESARROLLO.	4.549	8-06-06	38.486 26-07-06	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO MANUEL ANTONIO BARROSO ALBERTO, COMO PRESIDENTE DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	4.547	6-06-06	38.453 7-06-06	CADIVI.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO RICARDO FONG KEY, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	4.529	31-05-06	38.448 31-05-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.	4.231	24-01-06	38.366 26-01-06	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO LUIS HERNÁNDEZ MUÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	BANCOEX.
DESIGNACIÓN DE LOS CIUDADANOS CARMENCITA PÉREZ RODRÍGUEZ, AMÉRICO MATA, FREDDY RODRÍGUEZ, NORA ISABEL CASTAÑEDA, MAYERLING ROJAS VILLASMIL, WILLIAM RENGIFO 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	3.729	21-06-05	38.222 6-07-05	FOGADE.

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
PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE).				
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.
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

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
				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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 DE CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LOS CRÉDITOS O MICROCRÉDITOS OTORGADOS A PERSONAS NATURALES O JURÍDICAS CUYOS BIENES FUERON OBJETO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN O INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	332.11	22-12-11	39.826 22-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO.	326.11	15-12-11	39.821 15-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECE EL DIFERIMIENTO DE GASTOS ORIGINADOS POR LA CULMINACIÓN DE OBRAS DE PROYECTOS INMOBILIARIOS POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS CUALES FUERON EXPROPIADOS, OCUPADOS E INTERVENIDOS POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	310.11	01-12-11	39.821 15-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	305.11	28-11-11	39.820 14-12-11	IB.
RESOLUCIÓN CONJUNTA ENTRE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE VALORES MEDIANTE LA CUAL SE REGULA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES A TRAVÉS DE OFERTA PÚBLICA DE ACCIONES (OPA), OFERTA PÚBLICA DE TOMA DE CONTROL (OPTC) Y OFERTA PÚBLICA DE INTERCAMBIO (OPI).	295.11 Y 197	18-11-11	39.818 12-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS ALA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN N° 11-10-0, EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE	273.11	20-10-11	39.782 20-10-11	IB.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
VENEZUELA EL 11 DE OCTUBRE DE 2011.				
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 ÉTICA	199.11	14-07-11	39.714 15-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA TRASLADO 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 AUDITORÍAS 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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 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 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 CONSOLIDADOS 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.
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 INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LOS FINES DE SU TRANSFORMACIÓN Y/O	072.11	28-02-11	39.625 28-02-11	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
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.				
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.
SE RESUELVE DICTAR NORMAS RELATIVAS AL PAGO DEL APORTE 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	487.10	13-09-10	39.520 29-09-10	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
MUJERES EMBARAZADAS.				
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 CAPITAL Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. EN EL SENTIDO QUE SE INCURRIRÁ 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 PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIÓNES CON RÉGIMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N° 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.				
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 273.08 DEL 21 DE OCTUBRE DE 2008 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA..	227.10	06-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE AUTORIZAR LA FUSIÓN POR ABSORCIÓN DE BFC BANCO FONDO COMÚN, C.A, BANCO UNIVERSAL POR PARTE DE TOTAL BANK, C.A., BANCO UNIVERSAL.	142.10	24-03-10	39.400 09-04-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. (ENTRARÁ EN VIGENCIA A LOS CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CONTINUOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE PUBLICACIÓN EN LA GACETA OFICIAL).	119.10	09-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 LEVANTAR LA MEDIDA DE INTERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE EL ESTABLECIMIENTO DE UNA OFICINA DE REPRESENTACIÓN EN LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA DE LA CAIXA ECONÓMICA FEDERAL Y DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ÁLVARO AUGUSTO HALL COMO SU REPRESENTANTE.	091.10	12-02-10	39.373 24-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, EAP.
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

RESOLUCIONES

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.				
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, 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 RESUELVE ESTABLECER “LAS NORMAS QUE REGULAN LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS RELACIONADOS A LA EMISIÓN Y USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO.	339.08	18-12-08	39.112 3-02-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE “LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS “CONDICIONES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS SOMETIDOS AL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, DE CONFORMIDAD CON	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
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”.				
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.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS:				
<ul style="list-style-type: none"> • 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.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	422.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	S.G.R.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2007, EN LAS CUENTAS DE ACTIVO.	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007, SE DIVIDIRÁ EN CUARENTA Y OCHO (48) PORCIONES QUE SERÁN DEDUCIDAS MENSUALMENTE EN UN PLAZO QUE NO	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.				
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE EL ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	233.06	12-04-06	38.439 15-05-06	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 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.
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.

* No se publica en Gaceta Oficial

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 1 DE OCTUBRE DE 2003.	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.	136.03	29-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2003.	135.03	28-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2002.	252.02	24-12-02	37.613 20-01-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.
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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 CAPITAL.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA	270.01	21-12-01	5.572 (E)	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.			17-01-02	
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 PROMOCION, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE: - QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. - QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. - LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. - EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES. - EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS.	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
- 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.				
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS 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	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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
ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.				
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACRENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS DE CONSOLIDACIÓN Y COMBINACIÓN DE LOS BALANCES Y LAS CUENTAS DE RESULTADO DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	176.95	26-12-95	5.030 (E) 28-12-95	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS 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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22212 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2008, DONDE SE INSTRUYÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS, A LOS BANCOS UNIVERSALES Y BANCOS COMERCIALES A NO EXCLUIR DEL PRIVILEGIO DE LA TASA PREFERENCIAL A LOS OPERADORES TURÍSTICOS BENEFICIADOS DE FINANCIAMIENTO EN DICHO SECTOR Y EXIGIR LA CONSTANCIA DE FACTIBILIDAD O CONFORMIDAD TURÍSTICA VIGENTE, SOLAMENTE PARA LA APROBACIÓN O LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, A LOS FINES QUE ÉSTA NO SEA REQUERIDA POSTERIORMENTE.	SIB-II-GGR-GNP-42565	21-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE ESTABLECE EL REGISTRO CONTABLE DE LOS VALORES HIPOTECARIOS ESPECIALES EMITIDOS POR EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT (BANAVIH).	SIB-II-GGR-GNP-42102	19-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS CRITERIOS PARA EL REGISTRO Y VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA, TODO ELLO EN VIRTUD PARA DAR CUMPLIMIENTO A LO ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 11-10-01 EMITIDA POR BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, DONDE EL CITADO ENTE EMISOR ESTABLECE CUAL ES EL TIPO DE CAMBIO QUE SERÁ APLICADO EN LA VALORACIÓN Y REGISTRO CONTABLE DE LOS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O POR EMITIRSE POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA O POR EMPRESAS DEL ESTADO DENOMINADOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-40656	1-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA OBLIGACIÓN DE REMITIR A ESTA SUPERINTENDENCIA LOS FORMULARIOS N° PSE-SIB-119 Y N° PSE-SIB-120 EN LOS CUALES SE DEBE DETALLAR LOS CRÉDITOS, FINANCIAMIENTOS O PRÉSTAMOS OTORGADOS A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	SIB-II-GGR-GNP-40260	30-11-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN N° 524.10 DEL 19 DE OCTUBRE DE 2010, CONTENATIVA DE LAS NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-38985	23-11-11	IB

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15616 DE FECHA 13 DE OCTUBRE DE 2009, LA CUAL EXHORTA A LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO A DAR CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS EN EL ARTÍCULO 16 DE LA LEY ORGÁNICA DE IDENTIFICACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-34064	21-10-11	IB
SE LE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS A NO LIMITAR, CONDICIONAR, RESTRINGIR, DISCRIMINAR, DISUADIR Y/O PROHIBIR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	SIB-II-GGR-GNP-33054	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EL REGISTRO CONTABLE Y AFECTACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	SIB-II-GGR-GNP-32891	14-10-11	IB
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 DEBERÁN 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 DEBERÁN 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 REALIZARÁ 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.	SIB-II-GGR-GNP-14523	26-05-11	IB.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.			
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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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, CONTENATIVA 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 CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-05401	11-03-11	SGR, FNGR.
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 DEBERÁN 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	SIB-II-GGR-GNP-04633	28-02-11	BU, BC, AF, BD,

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.			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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 CUSTODIO 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°27.10 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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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-GGNE-GNP-08555 DEL 14/06/2010 RELATIVA A LA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA ENAJENACIÓN DE LOS TÍTULOS 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 ACCIÓN ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL RÉGIMEN DE INFORMACIÓN A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CRÉDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PÚBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR,

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
			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-GGCI-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 CONTENATIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-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	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 CAPITALS.			IMCP.
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: <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, CONTENATIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENATIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS. 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 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES.			
<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 MANTIENEN 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.
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	SBIF-DSB-IO-GGTE-GNP-05012	30-03-07	TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.			OTRAS INSTITUCIONES FINANCERAS.
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 CAPITAL 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.
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 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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO 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.
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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 TARJRED.TXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCI-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.	SBIF-DSB-GGCI-GALE-07285	5-05-05	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCI-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-GGCI-GALE-07284	5-05-05	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, FMM, AF e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE:</p> <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.
<p>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.</p>	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.
<p>SE INFORMAN LAS ZONAS O TERRITORIOS CUYAS TRANSFERENCIAS SERÁN OBJETO DE REPORTE SEGÚN LO ESTIPULADO EN LOS LITERALES “A” Y “D” DE LOS NUMERALES 3 Y 4 DEL ARTÍCULO 61 DE LA RESOLUCIÓN N° 185.01 DEL 12 DE SEPTIEMBRE DE 2001.</p>	SBIF-DSB-UNIF-GIF-04425	23-03-05	FOGADE, BANDES, BU, BC, BH, BI, BANAP, AF, FMM, EAP, CC, IMCP, BDD, OCF y ORBE.
<p>SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013</p>	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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>DE FECHA 9 DE MARZO DE 2005 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.146 DE FECHA 14 DE MARZO DE 2005, RESOLVIÓ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • NORMAR QUE EN EL 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. 			
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	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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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. 			
<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 	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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 			
<p>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.</p>	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.
<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 	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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 INTERVENCIÓNES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN. 			
<p>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.</p>	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.
<p>SE INDICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE NO PODRÁN INTENTAR DEMANDAS DE EJECUCIÓN DE HIPOTECAS HASTA TANTO EL</p>	SBIF-GGCJ-GALE-00717	18-01-05	BU, BH y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.			
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-000661	18-01-05	BU, BH, y EAP.
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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 CONTRAÉ LA PRESENTE CIRCULAR. 	SBIF-GGCJ-GALE-13507	21-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.
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.
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 (IX1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE	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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
FISCAL.			
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSIÓN; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.
PROHIBICIÓN DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL 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 LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO 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.
DIFIERIMIENTO 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 CAPITAL".	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 CAPITAL DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>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.</p>			
<p>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.</p>	SBIF-CJ-AE-04129	22-04-03	BU, BC, BH, BI, EAP, AF, FMM.
<p>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.</p>	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
<p>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.</p>	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.
<p>DEFINICIÓN DEL CONCEPTO DEL CLIENTE USUAL Y CLIENTE OCASIONAL, PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS AL CONTROL DE ESTE ORGANISMO EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL.</p>	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I.).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: • BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA "A". • ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA "B". • BALANCE GENERAL FORMA "E". • ESTADO DE RESULTADOS FORMA "F".	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
SE INFORMAN LAS DIRECTRICES PARA AYUDAR A LAS ENTIDADES FINANCIERAS A DETECTAR PATRONES DE CONDUCTA SOSPECHOSAS POR PARTE DE SUS CLIENTES EN LA UTILIZACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-UNIF-0376	21-01-2000	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
RECOMENDACIONES PARA SUBSANAR LOS INCONVENIENTES QUE SE PRESENTEN EN LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-GTI-10924	7-12-99	BU, BC, FMM y EAP.
ESTUDIO TÉCNICO DE FACTIBILIDAD QUE DEBERÁN PRESENTAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE FUNDAMENTAR LA APERTURA DE OFICINAS, SUCURSALES Y AGENCIAS.	SBIF-CJ-10412	17-11-99	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC, EAP y CC.
PUBLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS QUE DEBERÁN SER PRESENTADOS TRIMESTRALMENTE EN FORMA IMPRESA ANEXO AL BALANCE DE PUBLICACIÓN.	SBIF-GNR-DEST-8554	22-09-99	BU, BC, EAP, BI, BH y AF.
REMISIÓN DE COPIA DEL OFICIO N° 9700-172 DE FECHA 03/08/1999 EMANADO DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL, EN EL CUAL SE IMPARTE INSTRUCCIONES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REFERENTES AL ÁREA DE SEGURIDAD BANCARIA.	SBIF-GUNIF-DIF-6935	12-08-99	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
SE PARTICIPA QUE SERÁ ELIMINADA DE LA “CONSULTA DETALLADA DEL SICRI POR CLIENTE” QUE SE ENTREGA A LOS DEUDORES SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, A TRAVÉS DE NUESTRA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO, EL REGISTRO CORRESPONDIENTE A LA CLASIFICACIÓN DE RIESGO ASIGNADA AL CRÉDITO.	SBIF-GTI-4493	27-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS 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.
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 MAGNÉTICOS 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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: “A”, “B”, “E” Y “F”, ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE PROHIBE CUALQUIER TIPO DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD QUE IMPLIQUE LA CAPTACIÓN DIRECTA O INDIRECTA DE RECURSOS DEL PÚBLICO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL, POR CUENTA Y NOMBRE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
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.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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-GACCS-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.
SE RATIFICA LA OBLIGACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS O DOMICILIADAS EN EL PAÍS QUE CELEBREN OPERACIONES CON CENTROS OFF-SHORE QUE DEBEN REMITIR A ESTE ORGANISMO LA DOCUMENTACIÓN SEÑALADA EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-0769	20-02-97	BU, BC, BH, BI, AF y SC.
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON TARJETAS DE CRÉDITO QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-SFB-0011	2-01-97	BU, BC, BH, BI, FAL, AF y EAP.
SE REITERA QUE LAS ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA ESTÁN RESERVADAS A AQUELLOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PREVIAMENTE HAYAN OBTENIDO AUTORIZACIÓN DE ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-4804	12-11-96	BU, BH, BI, FAL, AF, SC, EAP, OR.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE DEBEN IDENTIFICAR Y EXPLICAR CADA UNO DE LOS AJUSTES, RECLASIFICACIONES Y ELIMINACIONES DE PARTIDAS RECÍPROCAS O DE TRANSACCIONES INTRAGRUPOS, EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	SBIF-SBA-3126	8-08-96	A TODO EL SISTEMA.
SE RECUERDA QUE TODO CAMBIO EN LA DENOMINACIÓN COMERCIAL DE LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS, DEBERÁ SER PREVIAMENTE AUTORIZADO POR ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-2442	17-06-96	BC, BI, AF, FAL, INSTITUTOS DE CRÉDITO DEL ESTADO, BH, CC y EAP.
NORMAS PARA LA EMISIÓN Y REGISTRO DE PODERES APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE CONSERVAN LA FORMA DE SOCIEDAD CIVIL.	SBIF-GT-DPC-5176	16-10-95	EAP.
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HBS-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.	HBS-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 Financieras

Transformación

Fusión

Cambio de Objeto Social

Cambio de Denominación

Autorizaciones de Funcionamiento

BANCOS UNIVERSALES

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

- (1) Este Banco previamente se fusionó por absorción con el Fondo Lara de Activos Líquidos FIL-ARA, 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. • La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
• Banco Softasa Universal, C.A.	• La fusión por absorción del Fondo Softasa, C.A. y la Arrendadora Softasa, C.A. por parte del Banco Softasa, C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
• Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal	• La fusión por absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A. C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
• Corp Banca, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 261.99 del 6 de septiembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.784 del 10 de septiembre de 1999. (Fusión por absorción de Corp Banco de Inversión, Corp Banco Hipotecario, Corp Arrendadora Financiera, Sociedad Anónima de Arrendamiento Financiero, Corp Fondo de Activos Líquidos y Banco del Orinoco, Banco Universal)(4).
• BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal	• La fusión por incorporación entre el Banco República, C.A., Banco Universal (5) y Fondo Común, Entidad de Ahorro y Préstamo, S.A. (6) y transformación a banco universal, fue autorizada a través de Resolución N° 357.00 del 21 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.107 de fecha 27 de diciembre de 2000. • 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.
(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.	
• Cambio 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.	
• Cambio 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.	
• Cambio 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	
• 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.
• Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.	• La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal (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.
• Del Sur, Banco Universal, C.A.	• 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.
• Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394.97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997.
	• La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (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.

(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° SBF-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 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 Sofioocidente, 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.
<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:

- Cambio 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.
- Cambio 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
- Cambio de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.

- (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
<ul style="list-style-type: none"> • Banco Plaza, C.A. • 100% Banco, Comercial, C.A. • Banco de Exportación y Comercio, C.A. • Banco del Pueblo, C.A. • Banplus 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. • 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. • 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. • 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 (I) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. • 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
<ul style="list-style-type: none"> • Cavendes Banco de Inversión, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • Este Banco fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> • Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A. • mibanco Banco de Desarrollo, C.A. • Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero 	<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. • 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. • 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. • El cambio de denominación de Bancrecer, S.A. Banco de Desarrollo, a Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero fue autorizado mediante Resolución N° 267.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.779 del 17 de octubre de 2011.

<ul style="list-style-type: none"> BANCAMIGA Banco Microfinanciero, 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. El cambio de objeto social y de denominación social de Bancamiga Banco de Desarrollo, C.A. a BANCAMIGA Banco Microfinanciero, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 266.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.783 del 21 de octubre de 2011, reimpresa por error material en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.787 del 27 de octubre de 2011.
--	--

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

OBSERVACIONES	
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX) Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.) Banco Industrial de Venezuela, C.A. 	<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. 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). 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. 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 America, 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 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-GGCI-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 la 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 la 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 la 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 la 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 la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20:** Banco Provienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.



2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
 3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal C.A. a Provienda, 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:**
Bolivar Banco, C.A.:
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999, (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
 2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 22:**
Banco Confederado, S.A.:
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
 2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 23:**
Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:
1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
 2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 24:**
C.A. Central Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
 2. Se fusionó por absorción de con el Banco Hipotecario Venezolano, C.A. y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal bajo la denominación de C.A. Central Banco Universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
 3. Se fusionó por absorción con Prosperar, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 007-0298 del 10 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.460 del 25 de mayo de 1998), lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
 4. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 640.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
 5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.
- Nota 25:**
Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:
1. Cambió su objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.
 2. Cambió de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.



3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.
4. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 374.115 de fecha 12 de enero de 2010.

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

1. El cambio de denominación de Orson Kravitz Banco de Inversión, C.A. a Baninvest Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-3788 del 6 de mayo de 1999.
 2. La medida de intervención con cese de intermediación fue dictada a través de Resolución N° 638.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
 3. Se ordenó la liquidación de Baninvest Banco de Inversión, C.A. mediante Resolución N° 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 27: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:**
1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
 2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
 4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.

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

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

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

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

- Nota 30:** El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal 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 Venced 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: Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A.:



- La fusión por absorción de Sofiocidente, 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.
- Nota 44: Banco Guayana, C.A.:
 - La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.

Dirección Cablegráfica:

Sudeban, Caracas.

Dirección Postal:

Carmelitas - Caracas 1010.

Dirección Electrónica:

sudeban@sudeban.gob.ve

Central Telefónica

(0212) 280 69 33

Correo electrónico:

sudeban@sudeban.gob.ve



0800SUDEBAN
(7833226)

4546519