



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3



Indicadores Financieros del Sector Bancario

***BOLETÍN TRIMESTRAL
ABRIL- JUNIO 2012***

AÑO 19 N° 78



Publicación Trimestral que se realiza para cumplir con lo establecido con lo dispuesto en el numeral 18 del artículo 172 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario

SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

CUERPO GERENCIAL

EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS

Superintendente

JULIO CÉSAR PÉREZ

Intendente de Inspección

BLADIMIR REVERÓN

Intendente de las Instituciones Públicas de Sector Bancario (E)

ROSA AMÉRICA BORGES

Intendente Operativo

KETTY GEORGE ALMEIDA

Consultora Jurídica

BEATRIZ ELENA GONZÁLEZ DE DUARTE

Auditora Interna

SOLMARI GÁMEZ

Gerente General de Inspección

NATHALIA FONG KEY

Gerente General de Regulación

JOSÉ VALERA

Gerente de Investigación y Desarrollo Estadístico

ALEXANDER SIERVO

Gerente de Planificación, Presupuesto y Organización

MARITZA DUARTE

Gerente de Secretaría General (E)

VIOLETA GALLARRAGA

Gerente de Comunicaciones y Relaciones Institucionales (E)



**RESUMEN ECONÓMICO
Y
ANÁLISIS DE LAS
PRINCIPALES
VARIABLES DEL
SECTOR BANCARIO**

1 ENTORNO ECONÓMICO

1.1 Economía mundial

La evolución de los mercados financieros ha estado marcada, entre otros factores, por un empeoramiento en las perspectivas de crecimiento mundial. Al mismo tiempo, las continuas tensiones vinculadas a la crisis de la deuda soberana en Europa contribuyeron a un aumento de la aversión al riesgo a lo largo del segundo trimestre de 2012, con una huida hacia activos de calidad y un repunte de la volatilidad durante los meses de abril y mayo de 2012. El sector financiero registró las caídas mayores, especialmente en los países europeos.

En la primera semana de junio de 2012 se observaron mejorías en los indicadores de riesgo de crédito, apreciaciones cambiarias y subidas de las bolsas, pero con posterioridad, se volvió a revertir la tendencia, tras las dudas sobre la efectividad de la ayuda financiera a España y sobre la fortaleza del crecimiento en algunas de las mayores economías emergentes, singularmente China, India y Brasil.

La evolución de los mercados financieros internacionales se caracterizó por el retorno de la incertidumbre durante la última semana de junio, como resultado, principalmente, de las tensiones en la zona del euro, a las que se sumaron ciertas dudas sobre la fortaleza de la recuperación en Estados Unidos y el alcance de la desaceleración en China.

La desaceleración fue más marcada en las economías de Europa emergente, con unos vínculos comerciales y financieros más estrechos con el área del euro. En el otro extremo, destacó, una vez más, la notable resistencia de la economía de China, que aun así no ha sido inmune a la situación global y cuya actividad muestra una cierta moderación.

1.2 Precios y producción del petróleo

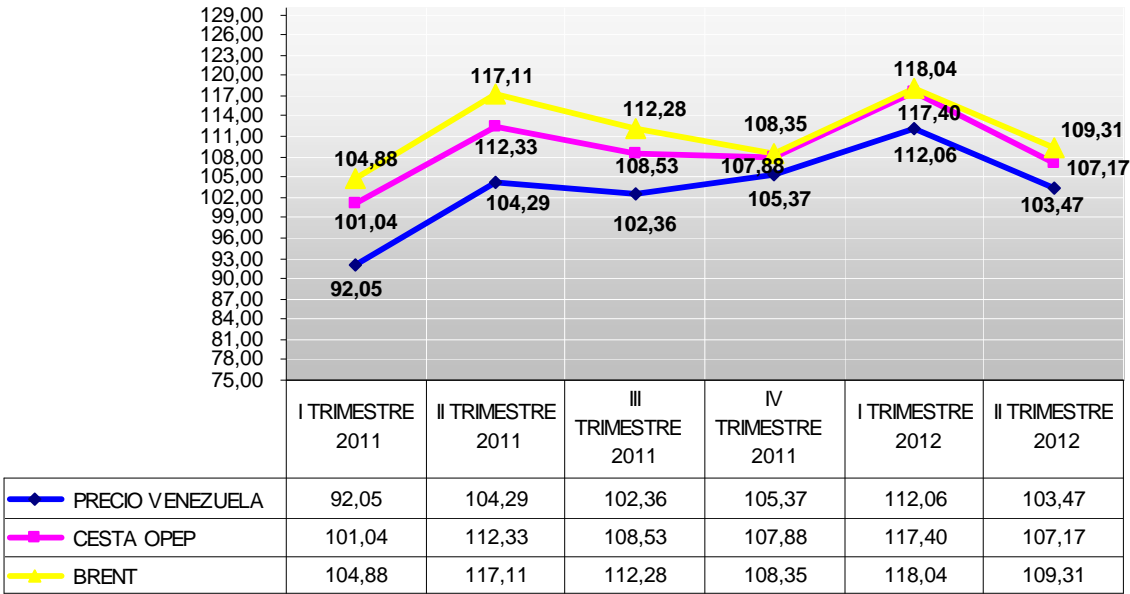
Por otra parte, desde abril de 2012 se ha producido un descenso generalizado de los precios de las materias primas, siendo especialmente acusado en el caso del petróleo. La cotización del barril tipo Brent descendió desde los 120,79 dólares a principios del trimestre comprendido entre abril y junio de 2012, hasta los 96 dólares a finales de junio de 2012. Esta corrección ha venido impulsada, principalmente, por factores de demanda: deterioro de las perspectivas económicas globales,

profundización de la crisis europea y crecimiento inferior al esperado en algunas economías, como China.

Para el cierre del segundo trimestre de 2012, el precio de la cesta petrolera venezolana se ubicó en promedio en 103,47* US\$/barril. Para abril de 2012: 114,02 US\$/barril, para mayo 2012: 105,46 US\$/barril y para junio 2012: 90,88* US\$/barril. El precio promedio de la cesta OPEP fue de 107,17 US\$ /barril para el segundo trimestre de 2012.

La producción de crudo venezolano según cifras publicadas por la Organización de Países Exportadores de Petróleo OPEP, alcanzó en promedio para el segundo trimestre de 2012 los 2.366* miles de barriles diarios, en contraste con los meses de enero, febrero y marzo de 2012 cuando la producción fue de 2.379* miles de barriles diarios en promedio.

Gráfico 1
Evolución trimestral de los precios del petróleo
Marzo 2011-junio 2012
(US\$ por barril)



Fuente: Ministerio del Poder Popular de Petróleo y Minería

* Cifras provisionales

1.3 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\$ 5.155,40 millones para el segundo trimestre de 2012 de un total de divisas autorizadas para otros conceptos por US\$ 8.226,80 millones. Estas cantidades son superiores a las aprobadas en el primer trimestre de 2012, las cuales fueron US\$ 3.703,49 millones para importaciones de un total autorizado para otros conceptos de US\$ 6.842,34 millones.

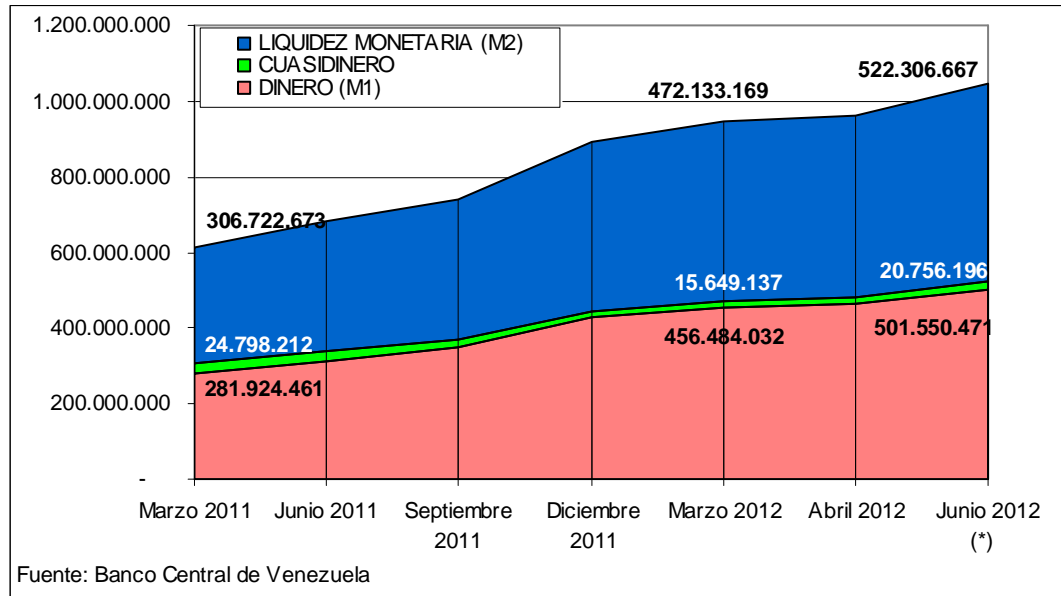
Según cifras publicadas por el Banco Central de Venezuela, las reservas internacionales cerraron para el mes de junio de 2012 en US\$ 28.427 millones, creciendo en 3,03% en relación con el primer trimestre de 2012, cuando se ubicaron en US\$ 27.590 millones.

1.4 Mercado monetario

La base monetaria se ubicó en Bs. 147.600* millones en junio de 2012 disminuyendo en 8,75% en comparación con el primer trimestre de 2012 cuando cerró en Bs. 161.746 millones.

El circulante (M1) en junio de 2012 se ubicó en Bs. 504.439 millones reflejándose un crecimiento de 10,51% en relación a la cifra alcanzada en el trimestre finalizado en marzo de 2012 de Bs. 456.484 millones. La Liquidez Monetaria (M2) se situó para el segundo trimestre de 2012 en Bs. 521.942 millones, creciendo en 10,55% en comparación con marzo de 2012 cuando se ubicó en Bs. 472.133 millones.

Gráfico 2
Liquidez monetaria en poder del público
Marzo 2011-junio 2012
(Miles de Bolívares)



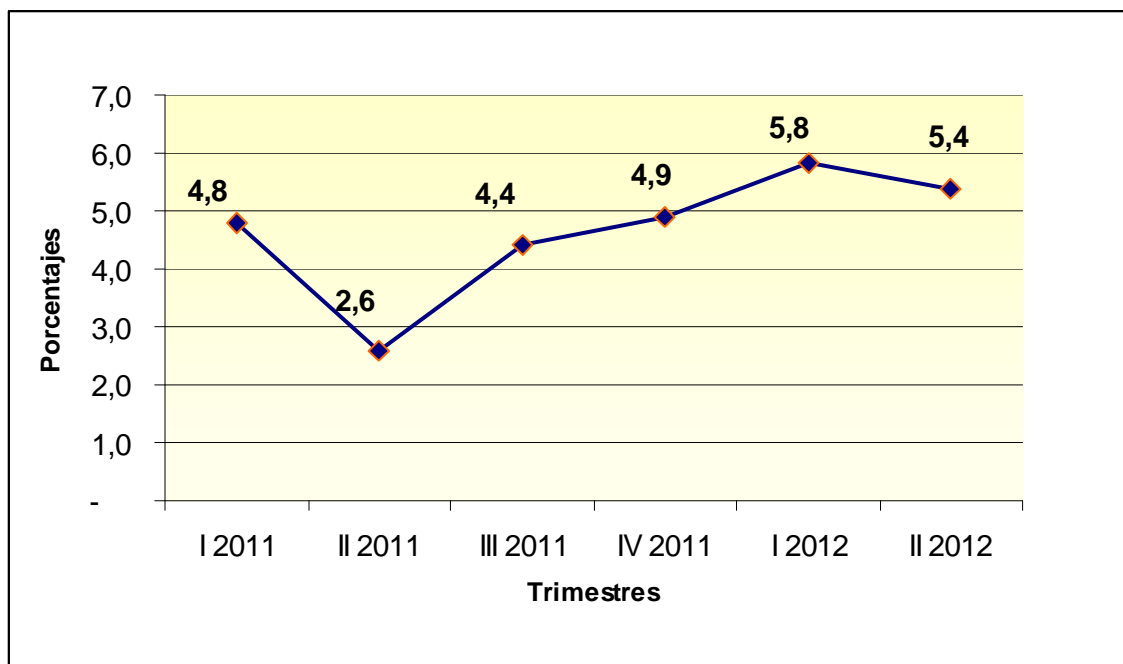
Las tasas de interés activas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales, las cuales comenzaron el año 2012 en 16,90%, disminuyeron en febrero a 15,65%, para situarse en marzo de 2012 en 15,43%. Durante los meses del segundo trimestre del 2012 el comportamiento de las tasas de interés activas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales fue el siguiente: para abril de 2012 se ubicaron en 16,31%, para mayo fueron de 16,75% cerrando el mes de junio de 2012 en 16,25%.

Por su parte, las tasas de interés pasivas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales, se situaron en 14,50% de abril de 2012 a junio de 2012. Cifra que se mantiene desde enero de 2012 sin variación.

1.5 Producción y empleo

Tal como se ve en el gráfico 3, el producto interno bruto a precios constantes (PIB) para el cierre del segundo trimestre del 2012, experimentó un crecimiento de 5,4% superando el aumento registrado en junio de 2011 de 2,6%.

Gráfico 3
Tasas de crecimiento del PIB a precios constantes
I trimestre -2011 - II trimestre 2012
(Porcentajes)



Fuente: Banco Central de Venezuela

Cifras preliminares del producto interno bruto (PIB) a precios constantes reportan que al integrar el crecimiento de 5,4% para el segundo trimestre del 2012, con el alza de 5,8% correspondiente al primer trimestre de 2012, se obtiene un aumento de 5,6% en el primer semestre del 2012.

Este crecimiento se originó especialmente en el “sector no petrolero” de la economía el cual creció 5,7% mientras que el “petrolero” creció 1,0%. Por otra parte, dentro del sector no petrolero el sector instituciones financieras y seguros, registró un aumento de su PIB de 34,4% comparando el resultado de junio de 2012 y con el de junio de 2011. El segundo lugar, la construcción representó un gran impacto en la producción al crecer a una tasa de 17,6%.

En lo concerniente al empleo, la tasa de desempleo correspondiente a marzo de 2012 alcanzó el 7,95% con un población de desempleados de 1.068.321 personas y en junio de 2012 esta tasa se colocó en 7,4% y la población desempleada alcanzó 1.001.703 personas. Mientras que en junio del año 2011 fue

de 1.145.498 personas, es decir 8,6%, observándose una disminución de 143.795 personas en el período de un año.

1.5 Precios

La inflación medida por el índice nacional de precios al consumidor (INPC) presentó un ascenso para junio de 2012 al alcanzar un 1,4%. Destacándose un valor para el primer trimestre del 2012 de 0,9% y durante el cuarto trimestre de 2011 de 1,8%.

La inflación medida por la variación del índice de precios al mayor también creció en el segundo trimestre de 2012 al situarse en 0,7% en comparación con marzo de 2012 cuando fue de 0,2%. El componente nacional de este índice se cifró en 0,7% y el importado en 0,6% para junio de 2012.

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del Sector Bancario

El sector bancario cerró junio de 2012 con treinta y cinco (35) instituciones bancarios, distribuidas en veintiún (21) bancos universales, cuatro (4) bancos comerciales, cuatro (4) bancos con leyes especiales, y seis (6) banco de desarrollo. Veinticinco (25) de estas instituciones son de capital privado y diez (10) del Estado.

Bajo esta distribución resalta que la participación más representativa del sector bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan 71,43% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional. En este sentido, las instituciones que conforman la banca universal y comercial mantienen en toda la geografía nacional un número de 3.515 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 74.639 trabajadores.

Cuadro 1
Sector Bancario
Número de instituciones, oficinas y trabajadores
(Cantidad)
Junio 2012

S U B S E C T O R	NÚMERO DE BANCOS	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	25	3.515	74.639
Banca Universal	21	3.326	69.473
Banca Comercial	4	189	5.166
Banca de Desarrollo	4	71	1.807
Banca con Leyes Especiales	6	6	285
TOTAL GENERAL	35	3.592	76.731

Fuente: Balance general de publicación

A continuación se presenta un análisis descriptivo de las principales variables de los estados financieros de las instituciones que conforman el sector bancario.

2.2. Activo

Al finalizar el segundo trimestre de 2012, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 701.761 millones, incrementándose en 9,09% en comparación con el saldo alcanzado en el trimestre anterior de Bs. 643.286 millones.

En cuanto a la participación de los subsistemas que conforman el sector bancario, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario se ubicó para el cierre del segundo trimestre de 2012 en 98,94%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, mientras que el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,06%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Total Activo
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Junio 2012

S U B S E C T O R	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	694.340.937	98,94
Banca de Desarrollo	4.723.240	0,67
Banca con Leyes Especiales	2.697.111	0,38
TOTAL GENERAL	701.761.288	100,00

Fuente: Balance general de publicación

2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de junio de 2012 se colocaron en Bs. 123.160 millones, lo cual representó un incremento de 7,10%, respecto al monto correspondiente al primer trimestre del año 2012 de Bs. 132.576 millones. En cuanto a los subsistemas que lo conforman las disponibilidades de la banca universal y comercial se situaron en Bs.121.793 millones para el segundo trimestre de 2012, un saldo que implicó un aumento del 7,17% en comparación al trimestre anterior. El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 1.367 millones, reflejando una disminución del 1,09% de marzo de 2012 a junio de 2012.

2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el segundo semestre de 2012 en Bs. 199.668 millones, lo cual significó un incremento de 17,72% en comparación con el primer trimestre de 2012, cuando se colocaron en Bs. 169.606 millones. En lo que se refiere a las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial, éstas se ubicaron en Bs. 196.427 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 3.240 millones de marzo de 2012 a junio de 2012.

2.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 324.474 millones al cerrar el segundo trimestre de 2012, reportando un crecimiento de 12,55% en relación con el monto de marzo de 2012, el cual fue de Bs.288.295 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 322.051 millones para junio de 2012, reflejando un crecimiento de 12,51% en comparación con el trimestre anterior. En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 2.423 millones, experimentando así para el segundo trimestre de 2012, un incremento respecto al primer trimestre del 2012 de 18,77 %.

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 4.080 millones en junio de 2012. Esto implicó una disminución de 3,02% en comparación con el primer trimestre del año en referencia, cuando se situó en Bs. 4.207 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el segundo semestre de 2012 con un saldo de Bs. 11.702 millones,

lo cual significó un aumento de 6,47% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo fue de Bs. 10.992 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 4.037 millones al finalizar el primer trimestre de 2012, esto representa una contracción de 2,29% en relación con el trimestre anterior. De igual forma, la provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó un saldo de Bs. 11.594 millones, aumentando en 7,12% de marzo de 2012 a junio de 2012. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de junio de 2012 presentaron un saldo de Bs. 42 millones, lo cual equivale a una disminución de 43,32% en comparación con el trimestre anterior, y su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 108 millones.

2.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, microempresarial, manufacturero y turístico¹

Cartera agrícola

Las colocaciones en el sector agrícola del subsector banca universal y comercial se situaron en junio de 2012 en Bs. 70.209 millones, observando un incremento del 23,46% en comparación con el primer trimestre de 2012, cuando su saldo alcanzó la cifra de Bs. 56.867 millones. El total colocaciones al sector agrícola representa el 30,54% del saldo promedio de las carteras de crédito brutas de los años 2010 y 2011, resultando superior al porcentaje mínimo establecido por el Ejecutivo Nacional para colocaciones en este sector de la economía al 31 de marzo de 2012 .

Cartera de microcréditos

El total de colocaciones de la banca universal y comercial al sector microempresarial fue de Bs. 11.625 millones al finalizar junio de 2012, reflejando un incremento de 6,50% en comparación con el trimestre anterior, cuando este saldo se situó en Bs. 10.916 millones. El total de colocaciones y créditos a este

¹ De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para marzo de 2012 es de 21% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2010 y 31 de diciembre de 2011.

¹ Según la disposición transitoria décimo octava de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, los bancos universales, comerciales y entidades de ahorro y préstamo están obligados a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos al cierre del semestre anterior.

sector representan el 4,25% del total de la cartera de créditos bruta al 31/12/2011, superando en 1,25 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo obligatorio de 3,0%

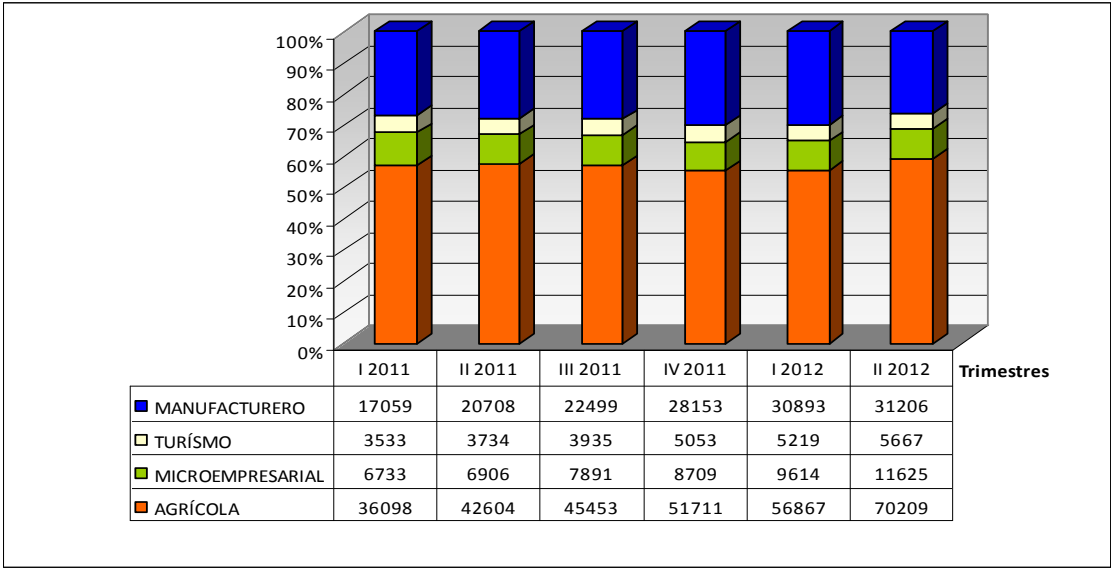
Cartera de turismo²

Al 30 de junio de 2012 el saldo de las colocaciones al sector turismo alcanzó la cifra de Bs. 5.667 millones, cifra que es superior en 8,58% a la registrada en el trimestre anterior cuando se ubicó en Bs. 5.219 millones. El saldo alcanzado al cierre de junio de 2012 de las colocaciones a este sector representa el 2,46% de las carteras de crédito brutas promedio de los años 2010 y 2011, siendo superior en 0,96 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo de cumplimiento establecido en la normativa legal vigente de 1,5%.

Cartera al sector manufacturero

El saldo total de colocaciones al sector manufacturero se ubicó en Bs. 31.206 millones al cierre del segundo trimestre de 2012, siendo superior en 1,01% al monto registrado en trimestre anterior cuando se ubicó en Bs. 30.893 millones.

Gráfico 4
Sector Bancario
Evolución las Colocaciones dirigidas a los sectores Agrícola, Turismo,
Microempresarial y Manufacturero
I Trimestre 2011 – II Trimestre 2012
(Millones de Bolívars)



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

² Según Gaceta Oficial N° 39.869 el Ministerio del Poder Popular para el Turismo establece que el porcentaje que deben destinar los bancos universales y comerciales al otorgamiento de créditos para financiamiento de las operaciones y proyectos para el sector turístico sobre el promedio de las carteras brutas de diciembre de 2009 y diciembre 2010, es del 1,5% hasta el 30-6-2012.

2.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 641.335 millones al final del segundo trimestre de 2012, esto equivale a un incremento de 9,55,44 % en relación con el primer trimestre de 2012 cuando su saldo se estableció en Bs. 585.400 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 636.221 millones al cierre del mes de junio del año 2012, aumentando en 9,54% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 580.795 millones. El resto del sistema alcanzó Bs. 5.114 millones para el segundo trimestre de 2012 mostrando un incremento del 11,05% en comparación con marzo de 2012 cuando su saldo fue de Bs. 4.605 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del segundo trimestre de 2012 en 99,20%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 0,80 %.

Cuadro 3
Sector Bancario
Total Pasivo
(Miles de Bolívars y porcentaje)
Junio 2012

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	636.221.414	99,20
Banca de Desarrollo	4.213.515	0,66
Banca con Leyes Especiales	900.106	0,14
TOTAL GENERAL	641.335.035	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 588.046 millones para junio de 2012, evidenciando así un crecimiento de 11,22% en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 528.706 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el segundo trimestre de 2012, alcanzaron la suma de Bs. 585.544 millones presentando un aumento de 11,18% en relación con el período, cuando se situaron en Bs. 526.657 millones. En el resto del sistema bancario el saldo de las captaciones del público llegó a

Bs. 1.416 millones, lo cual significó un aumento de 22,12% de marzo de 2012 (Bs. 2.049 millones) a junio de 2012.

Los depósitos en cuentas corrientes del sector bancario sumaron al finalizar el segundo trimestre de 2012 la cantidad de Bs. 379.310 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 14,22% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 332.093 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de junio de 2012, éstos alcanzaron la suma de Bs. 106.485 millones reflejando un crecimiento de 14,21% en comparación con marzo de 2012 (Bs. 100.350 millones). Asimismo, los depósitos a plazo se ubicaron en Bs. 4.188 millones registrando un aumento de 9,92% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el primer trimestre de 2012 de Bs. 3.810 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total Pasivo
(Miles de Bolívars y porcentaje)
Junio 2012

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	379.310.270	64,50
DEPÓSITOS DE AHORRO	106.484.995	18,11
DEPÓSITOS A PLAZO	4.188.438	0,71
OTRAS CAPTACIONES	98.062.321	16,68
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	588.046.024	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

2.4 Patrimonio

El patrimonio más la gestión operativa de las instituciones que conforman el sector bancario para junio del año 2012 totalizó Bs. 60.426 millones, lo cual representó un aumento de 15,74 %, en comparación al cierre del primer trimestre de 2012 Bs. 52.209 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio más la gestión operativa se ubicó en Bs. 58.120 millones y Bs. 2.307 millones en el resto del sector bancario.

2.5 Resultados

Los ingresos financieros del sector bancario sumaron Bs. 34.907 millones al finalizar el primer trimestre de 2012. Esto representó un 49,66% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2011 (Bs. 23.325 millones). La causa principal de esto se debe al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 42,74% para el cierre de junio de 2012 en comparación con junio de 2011. La banca universal y comercial obtuvo Bs. 34.583 millones de ingresos financieros en tanto que el resto del sector bancario una cantidad de Bs. 324 millones.

Por su parte, los gastos financieros del sector bancario aumentaron un 25,28% al cierre del primer trimestre de 2012. Producto básicamente de crecimiento de los gastos por captaciones del público de 30,73%. De esta forma, en el subsistema banca universal y comercial esta partida gastos financieros creció en 25,06 %. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó en 53,03%.

El margen de intermediación financiera creció en 68,10% para el primer semestre de 2012. Este aumento se originó debido al fuerte incremento de un 72,25% de la cuenta otros ingresos operativos.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 30 de junio de 2012, se ubicaron en Bs. 16.802 millones, resultando ser superiores en 43,81% al saldo registrado al 30 de junio de 2011.

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 15.201 millones al cierre del período enero-junio 2012, lo que equivale a un incremento de 106,69% al saldo registrado en igual período del año anterior (Bs. 7.354 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 13.559 millones en el lapso enero-junio de 2012, siendo superior en 123,17% al observado al cierre del primer semestre del año 2011 (Bs. 6.076 millones).

Por último, el resultado neto alcanzó la cifra de Bs. 12.814 millones para junio de 2012 experimentando un incremento de 131,97%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-junio de 2011 (Bs. 5.524 millones).

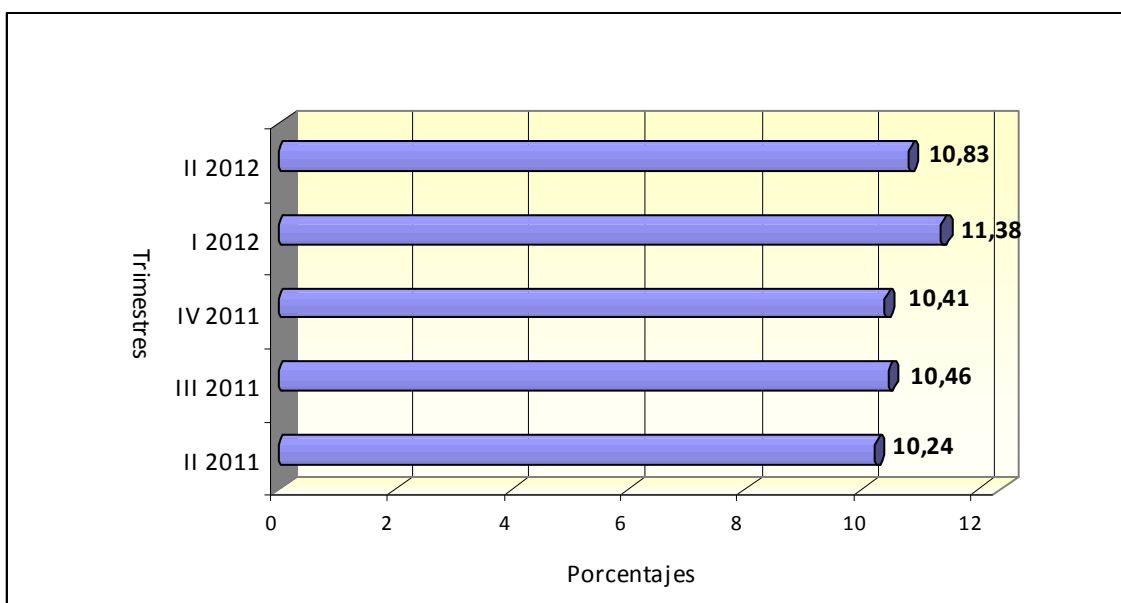
3. INDICADORES

3.1 Evaluación del Patrimonio

(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total)³

Al cierre del segundo trimestre de 2012 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,83%, siendo inferior en 0,97 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior del año 2012 cuando se situó en 11,38% y superior también en 0,59 puntos porcentuales al exhibido para el segundo trimestre del año 2011.

Gráfico 5
Sector Bancario
Evolución del Indicador
(Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)
(Porcentajes)



Fuente: Balance General de Publicación.

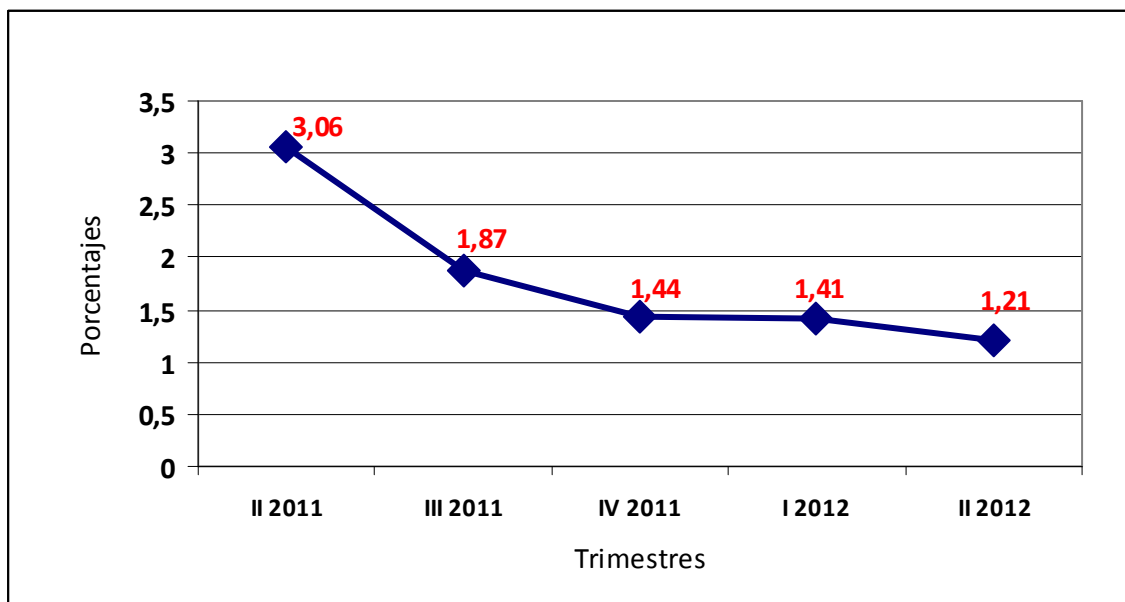
³ El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial N° 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2 Calidad de Activos

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

Al cierre del segundo trimestre de 2012, este indicador se ubicó en 1,21% para el sector bancario. Con relación al primer trimestre de 2012, este indicador se redujo 0,2 puntos porcentuales (1,41%). Respecto a junio de 2011 disminuyó 1,85 puntos porcentuales (3,06%).

Gráfico 6
Sector Bancario
Evolución del Índice de Morosidad
(Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)
(Porcentajes)

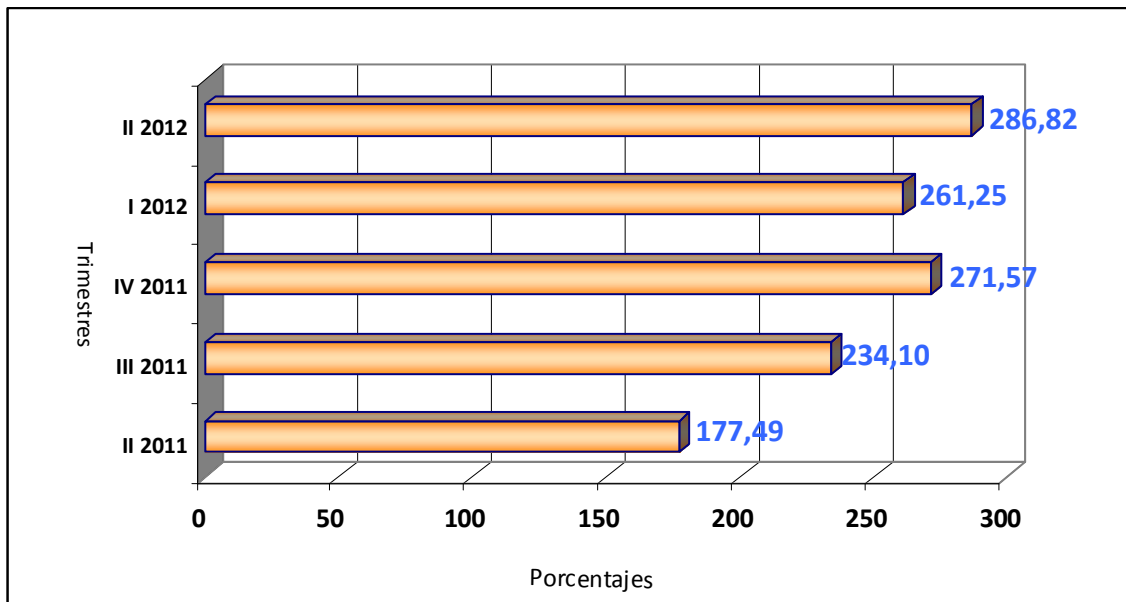


Fuente: Balance General de Publicación.

3.2.2 Cobertura de morosidad (Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera de Créditos Inmovilizada)

La cobertura de la cartera morosa del sector bancario se ubicó en 286,82% al 30 de junio de 2012. Este indicador reflejó un ascenso de 25,57 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (261,25%) y un alza de 109,33 puntos porcentuales con relación a segundo trimestre del 2011 (177,49%).

Gráfico 7
Sector Bancario
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada
(Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera de Créditos Inmovilizada)
(Porcentajes)



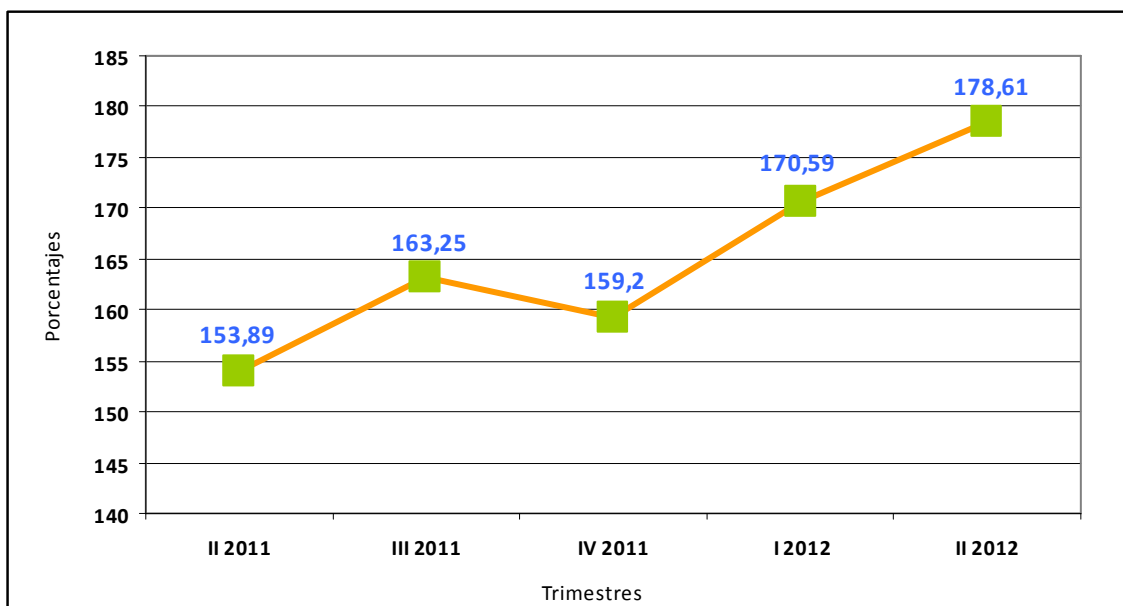
Fuente: Balance General de Publicación

3.3 Gestión Administrativa

3.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 30 de junio de 2012 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 178,61%, lo cual significó un aumento de 8,02 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre de 2012 (170,59%), y un aumento 24,72 de puntos porcentuales con el segundo trimestre de 2011 (153,89%).

Gráfico 8
Sector Bancario
Evolución del Indicador Activo Productivo / Pasivo con Costo
(Porcentaje)

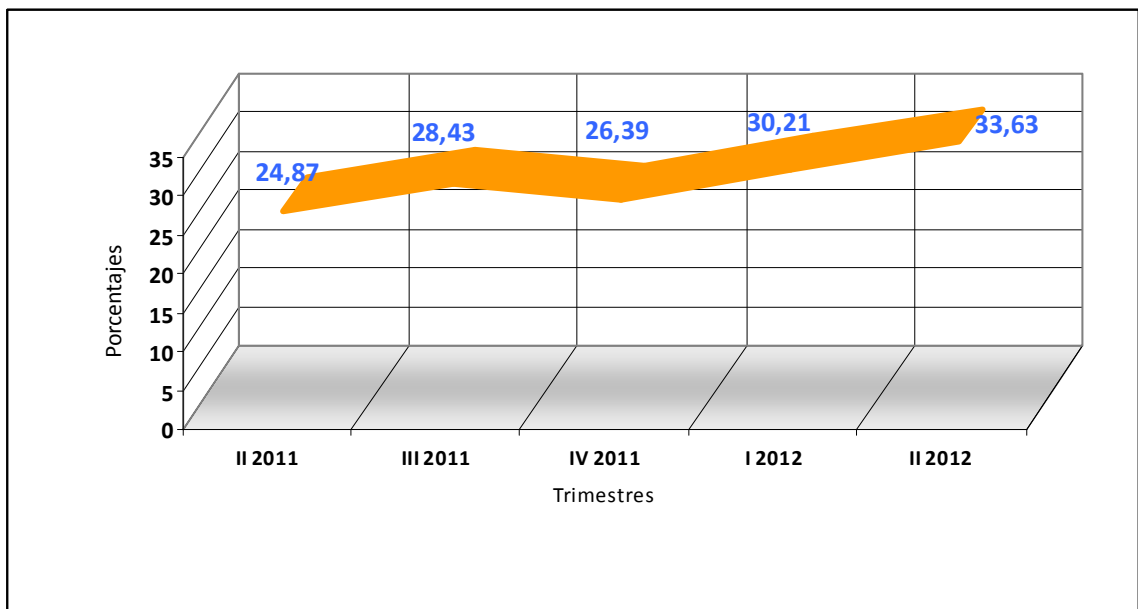


Fuente: Balance General de Publicación

3.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el segundo trimestre de 2012, este indicador para el sector bancario, se colocó en 33,63%, equivalente a un aumento de 3,42 puntos porcentuales en comparación al trimestre anterior (30,21%), y un aumento de 8,76 puntos porcentuales en relación al segundo trimestre de 2011 (24,87%).

Gráfico 9
Sector Bancario
Evolución del Indicador Brecha Estructural / Activo Total
(Porcentaje)



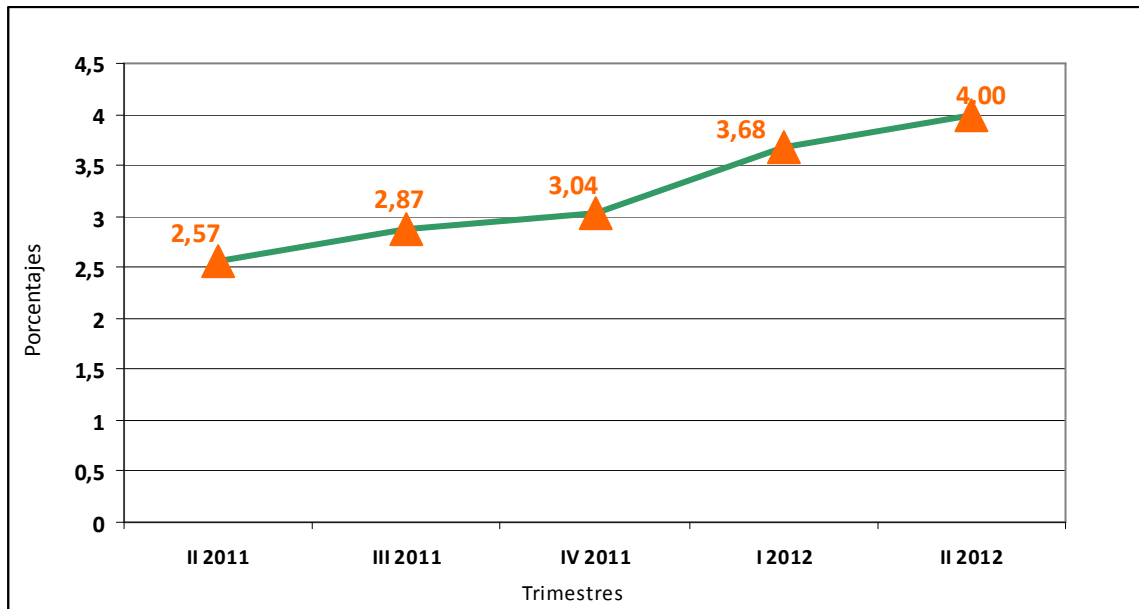
Fuente: Balance General de Publicación

3.4 Rentabilidad

3.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 30 de junio 2012 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,00%, con lo cual se evidenció un aumento de 0,32 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior (3,68%), y presentó un incremento de 1,43 puntos porcentuales respecto al cierre de junio de 2011 (2,57%).

Gráfico 10
Sector Bancario
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)
(Porcentaje)

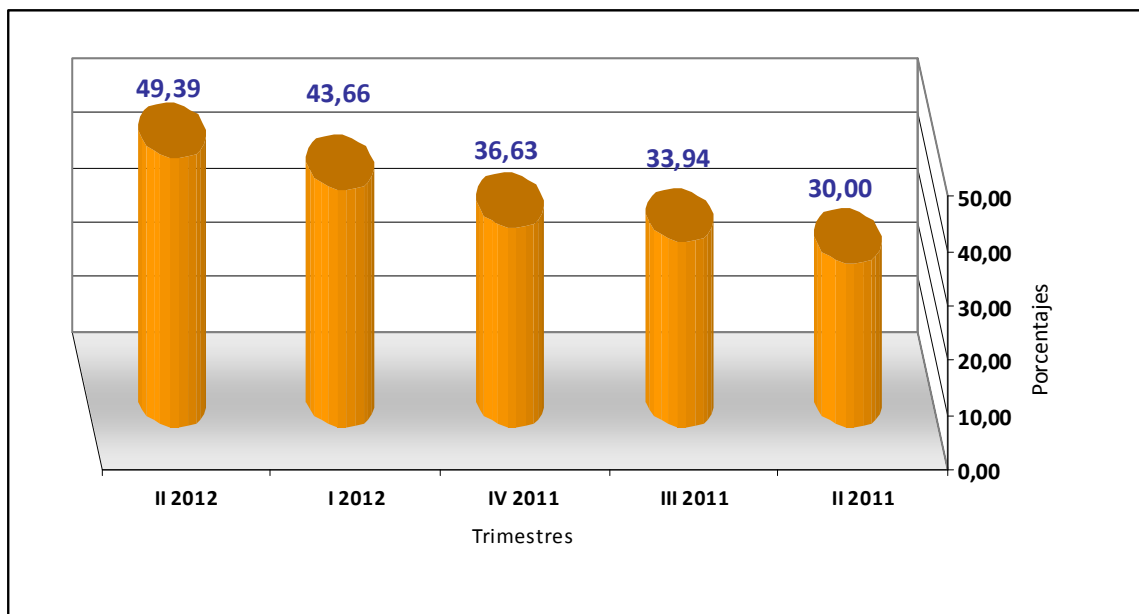


Fuente: Balance General de Publicación

3.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 49,39% al finalizar el segundo trimestre del 2012, siendo superior en 5,73 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (43,66%). Superior en 19,39 puntos porcentuales al registrado al 30 de junio de 2011 (30,00%).

Gráfico 11
Sector Bancario
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)
(Porcentaje)



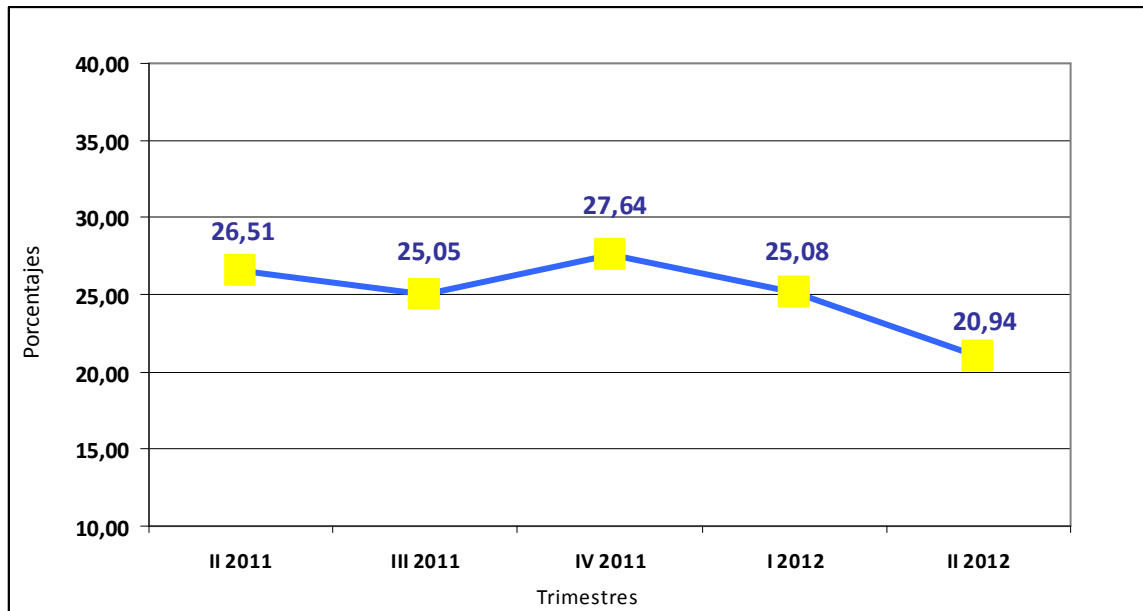
Fuente: Balance General de Publicación

3.5 Liquidez

3.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario ha presentado un comportamiento hacia la baja en los últimos trimestres, ubicándose en 20,94% al cierre de junio de 2012. Revelando una baja de 4,14 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (25,08%), y un descenso de 5,57 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre del año 2011 (26,51%).

Gráfico 12
Sector Bancario
Evolución del Indicador Disponibilidades / Captaciones del Público
(Porcentaje)

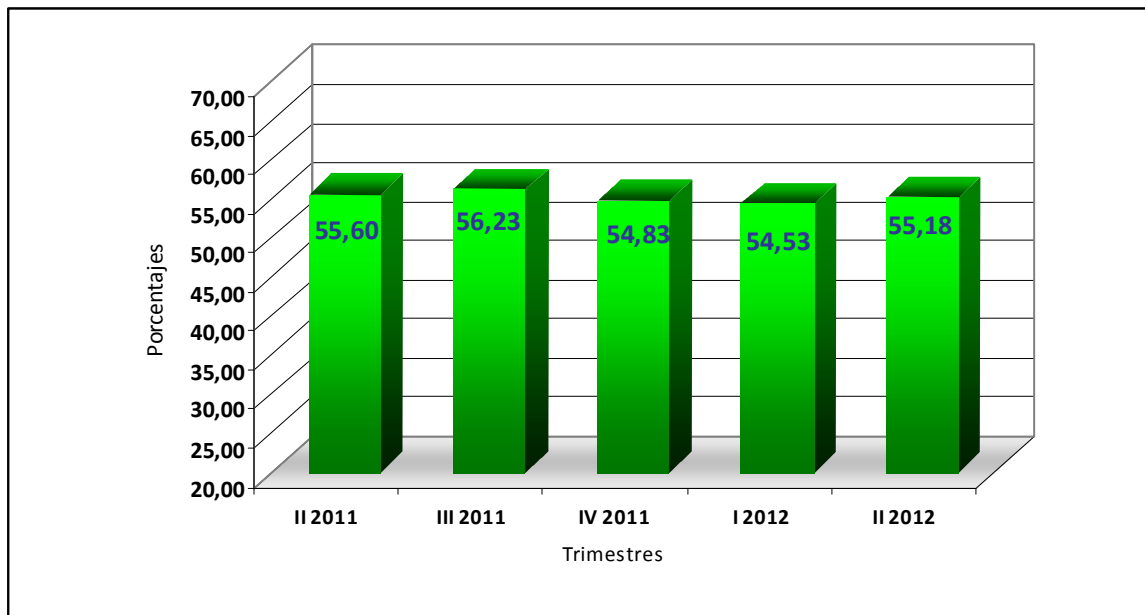


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.2 Intermediación crediticia. Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario cerró el segundo trimestre de 2012 en 55,18%, aumentando en 0,65 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (54,53%). En relación con el segundo trimestre de 2011 (55,60%), este indicador presentó una pequeña disminución de 0,42 puntos porcentuales.

Gráfico 13
Sector Bancario
Evolución del Indicador Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público
(Porcentaje)

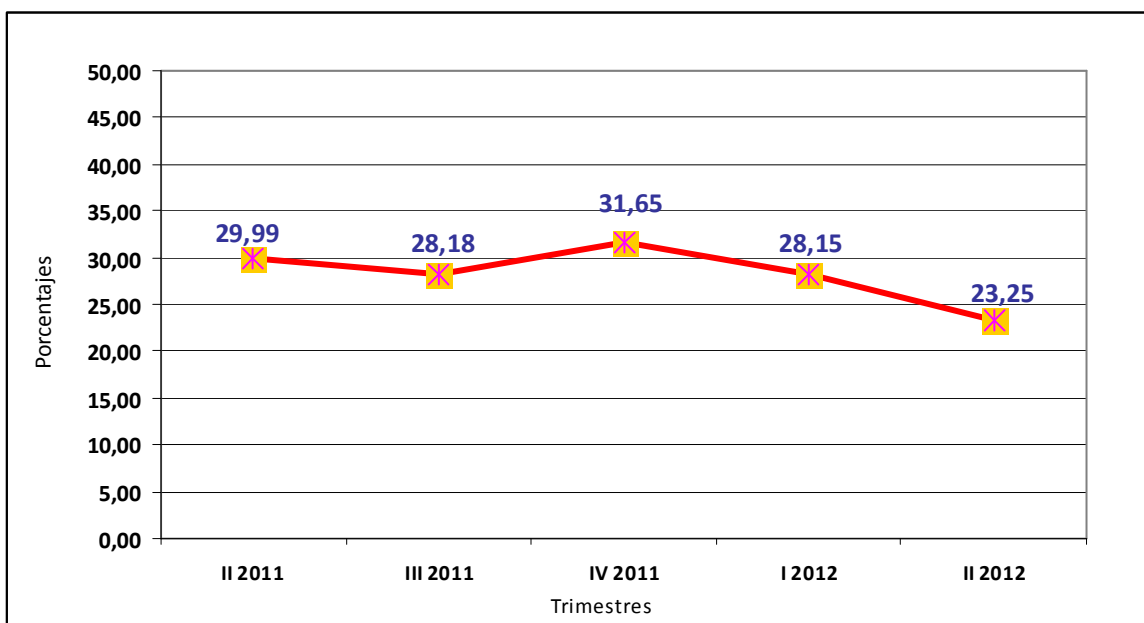


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 23,25% al cierre del segundo trimestre de 2012, reflejando un descenso de 4,09 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en el trimestre anterior (28,15%), y un descenso de 6,74 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre del año 2011 (29,99%).

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



Fuente: Balance General de Publicación



I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
30-06-12

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	17	4	21
Banca Comercial	4	-	4
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	4	4
Banca de Desarrollo 3_/	4	2	6
T O T A L	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 Nº I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
30-06-12

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS	SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS
<u>BANCA UNIVERSAL</u> 1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. 2 BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL 3 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL 4 BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A. 5 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL 6 BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL 7 BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. 8 CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL 9 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL 10 BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL 11 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL 12 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A. 13 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL 14 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A. 15 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL 16 BANCO ESPIRITO SANTO, S.A. 17 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL 18 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 19 BANCO BICENTENARIO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 20 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/ 21 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	<u>BANCA COMERCIAL</u> 1 BANCO PLAZA, C.A. 2 BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A. 3 100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A. 4 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A. <u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /</u> 1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1_ 2 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP) 3 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 4 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH) <u>BANCA DE DESARROLLO</u> 1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_ 2 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO 3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A. 4 MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 5 BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A. 6 BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
 GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
 1_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA COMERCIAL
 2_/ Institutos de capital del estado

CUADRO N° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
30-06-12

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			T O T A L	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	409	9.420	4.342	5.078
	BANESCO	441	13.070	6.446	6.624
	MERCANTIL	271	7.434	2.557	4.877
	PROVINCIAL	317	5.743	2.003	3.740
	BICENTENARIO	511	7.144	1.684	5.460
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	197	5.350	2.716	2.634
	BANCARIBE	112	2.645	32	2.613
	EXTERIOR	102	2.169	17	2.152
	BANCO DEL TESORO	72	2.203	-	2.203
	NACIONAL DE CRÉDITO	154	1.915	695	1.220
	CORP BANCA	111	1.837	792	1.045
	FONDO COMÚN	168	2.084	734	1.350
	CARONÍ	156	2.111	894	1.217
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	95	1.777	1.108	669
	SOFITASA	67	1.948	869	1.079
	CITIBANK	6	568	-	568
	DEL SUR	63	920	327	593
	BANCO ACTIVO	31	719	402	317
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	ESPIRITO SANTO	1	48	-	48
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 1_/	1	13	12	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA 2_/	93	3.395	2.250	1.145
	PLAZA	27	752	393	359
	BANPLUS	36	330	136	194
	100% BANCO	32	656	420	236
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO 3	1	33	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	21	380	-	380
	BANGENTE	14	470	247	223
	MI BANCO	4	173	143	30
	BANCAMIGA 4_/	12	127	60	67
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	20	657	504	153
	IMCP	5	147	130	17
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.515	74.639	28.869	45.770
Banca Universal		3.326	69.473	25.637	43.836
Banca Comercial		189	5.166	3.232	1.934
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		77	2.092	1.222	870
Banca de Desarrollo		71	1.807	954	853
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.592	76.731	30.091	46.640

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Cifras a mayo de 2011.

2_/ Cifras a mayo de 2009.

3_/ Cifras a abril de 2010.

4_/ Cifras a junio de 2011.

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
junio 2012 - marzo 2012
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN	
	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	123.160.350	132.575.637	(9.415.287)	(7,10)	121.793.398	131.193.574	(9.400.176)	(7,17)	1.366.952	1.382.063	(15.111)	(1,09)
Efectivo	10.481.690	11.107.632	(625.942)	(5,64)	10.460.674	11.081.548	(620.874)	(5,60)	21.016	26.084	(5.068)	(19,43)
Banco Central de Venezuela	96.226.340	104.204.966	(7.978.626)	(7,66)	95.897.377	103.901.216	(8.003.839)	(7,70)	328.963	303.750	25.213	8,30
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.317.200	1.568.859	(251.659)	(16,04)	330.653	546.067	(215.414)	(39,45)	986.547	1.022.792	(36.245)	(3,54)
Bancos y corresponsales del exterior	2.584.132	2.875.336	(291.204)	(10,13)	2.578.600	2.868.812	(290.212)	(10,12)	5.532	6.524	(992)	(15,21)
Oficina matriz y sucursales	243	194	49	25,26	243	194	49	25,26	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	12.614.570	12.876.659	(262.089)	(2,04)	12.589.676	12.853.746	(264.070)	(2,05)	24.894	22.913	1.981	8,65
(Provisión para disponibilidades)	(63.825)	(58.009)	(5.816)	10,03	(63.825)	(58.009)	(5.816)	10,03	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	199.667.731	169.605.511	30.062.220	17,72	196.427.286	166.461.016	29.966.270	18,00	3.240.445	3.144.495	95.950	3,05
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	16.677.322	19.855.432	(3.178.110)	(16,01)	15.355.030	18.535.229	(3.180.199)	(17,16)	1.322.292	1.320.203	2.089	0,16
Inversiones en títulos valores para negociar	3.160.502	2.812.802	347.700	12,36	2.996.667	2.680.042	316.625	11,81	163.835	132.760	31.075	23,41
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.066.108	65.798.981	(732.873)	(1,11)	64.060.273	64.888.975	(828.702)	(1,28)	1.005.835	910.006	95.829	10,53
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	76.526.551	56.211.290	20.315.261	36,14	75.951.421	55.601.811	20.349.610	36,60	575.130	609.479	(34.349)	(5,64)
Inversiones de disponibilidad restringida	7.957.522	9.903.734	(1.946.212)	(19,65)	7.847.287	9.760.155	(1.912.868)	(19,60)	110.235	143.579	(33.344)	(23,22)
Inversiones en otros títulos valores	30.775.057	15.560.280	15.214.777	97,78	30.711.929	15.531.802	15.180.127	97,74	63.128	28.478	34.650	121,67
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(495.331)	(537.008)	41.677	(7,76)	(495.321)	(536.998)	41.677	(7,76)	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	324.474.124	288.295.076	36.179.048	12,55	322.051.087	286.254.906	35.796.181	12,51	2.423.037	2.040.170	382.867	18,77
Créditos vigentes	327.791.031	291.234.094	36.556.937	12,55	325.379.801	289.181.784	36.198.017	12,52	2.411.230	2.052.310	358.920	17,49
Créditos reestructurados	4.305.424	3.845.272	460.152	11,97	4.228.282	3.764.368	463.914	12,32	77.142	80.904	(3.762)	(4,65)
Créditos vencidos	3.884.027	3.984.219	(100.192)	(2,51)	3.841.431	3.909.000	(67.569)	(1,73)	42.596	75.219	(32.623)	(43,37)
Créditos en litigio	196.082	223.143	(27.061)	(12,13)	195.997	223.058	(27.061)	(12,13)	85	85	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(11.702.440)	(10.991.652)	(710.788)	6,47	(11.594.424)	(10.823.304)	(771.120)	7,12	(108.016)	(168.348)	60.332	(35,84)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.089.504	7.510.918	578.586	7,70	8.022.464	7.443.080	579.384	7,78	67.040	67.838	(798)	(1,18)
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.861.586	2.725.699	135.887	4,99	2.837.408	2.695.431	141.977	5,27	24.178	30.268	(6.090)	(20,12)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.089.179	5.684.572	404.607	7,12	6.047.132	5.637.337	409.795	7,27	42.047	47.235	(5.188)	(10,98)
Comisiones por cobrar	206.516	210.206	(3.690)	(1,76)	202.592	207.670	(5.078)	(2,45)	3.924	2.536	1.388	54,73
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.570	244	1.326	543,44	1.569	243	1.326	545,68	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.069.347)	(1.109.803)	40.456	(3,65)	(1.066.237)	(1.097.601)	31.364	(2,86)	(3.110)	(12.202)	9.092	(74,51)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.001.552	5.922.708	78.844	1,33	6.001.252	5.922.408	78.844	1,33	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.459.962	2.401.713	58.249	2,43	2.459.662	2.401.413	58.249	2,43	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.542.166	3.521.571	20.595	0,58	3.542.166	3.521.571	20.595	0,58	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(576)	(576)	-	-	(576)	(576)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	381.371	359.698	21.673	6,03	381.234	359.698	21.536	5,99	137	-	137	100,00
BIENES DE USO	9.549.304	8.817.861	731.443	8,30	9.487.124	8.763.314	723.810	8,26	62.180	54.547	7.633	13,99
OTROS ACTIVOS	30.437.352	30.198.251	239.101	0,79	30.177.092	30.022.176	154.916	0,52	260.260	176.075	84.185	47,81
TOTAL DEL ACTIVO	701.761.288	643.285.660	58.475.628	9,09	694.340.937	636.420.172	57.920.765	9,10	7.420.351	6.865.488	554.863	8,08

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
junio 2012 - marzo 2012
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	P A S I V O Y P A T R I M O N I O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	588.046.024	528.705.898	59.340.126	11,22	585.543.910	526.656.953	58.886.957	11,18	2.502.114	2.048.945	453.169	22,12
Depósitos en cuentas corrientes	379.310.270	332.093.413	47.216.857	14,22	377.932.329	330.901.577	47.030.752	14,21	1.377.941	1.191.836	186.105	15,61
Cuentas corrientes no remuneradas	216.462.306	188.886.115	27.576.191	14,60	215.215.289	187.807.659	27.407.630	14,59	1.247.017	1.078.456	168.561	15,63
Cuentas corrientes remuneradas	162.847.964	143.207.298	19.640.666	13,71	162.717.040	143.093.918	19.623.122	13,71	130.924	113.380	17.544	15,47
Otras obligaciones a la vista	94.084.226	88.375.337	5.708.889	6,46	93.642.376	88.029.891	5.612.485	6,38	441.850	345.446	96.404	27,91
Obligaciones por operaciones de mesa de dinerc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	106.484.995	100.350.359	6.134.636	6,11	106.337.063	100.283.271	6.053.792	6,04	147.932	67.088	80.844	120,50
Depósitos a plazo	4.188.438	3.809.790	378.648	9,94	3.680.556	3.391.528	289.028	8,52	507.882	418.262	89.620	21,43
Títulos valores emitidos por la institución	70	70	-	-	70	70	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	1.999.684	2.008.628	(8.944)	(0,45)	1.973.175	1.982.315	(9.140)	(0,46)	-	-	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1.978.341	2.068.301	(89.960)	(4,35)	1.978.341	2.068.301	(89.960)	(4,35)	26.509	26.313	196	0,74
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	5.628.420	5.953.101	(324.681)	(5,45)	5.628.420	5.953.101	(324.681)	(5,45)	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.030.644	15.932.202	(901.558)	(5,66)	12.651.538	13.600.777	(949.239)	(6,98)	2.379.106	2.331.425	47.681	2,05
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.650.471	15.526.169	(875.698)	(5,64)	12.303.266	13.229.004	(925.738)	(7,00)	2.347.205	2.297.165	50.040	2,18
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	93.237	100.057	(6.820)	(6,82)	93.237	100.057	(6.820)	(6,82)	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	201.615	215.872	(14.257)	(6,60)	201.615	215.872	(14.257)	(6,60)	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	43.717	43.316	401	0,93	43.717	43.316	401	0,93	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	68	68	-	-	68	68	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	41.536	46.720	(5.184)	(11,10)	9.635	12.460	(2.825)	(22,67)	31.901	34.260	(2.359)	(6,89)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	311.770	392.608	(80.838)	(20,59)	311.770	392.608	(80.838)	(20,59)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	372.944	376.206	(3.262)	(0,87)	360.096	363.772	(3.676)	(1,01)	12.848	12.434	414	3,33
Gastos por pagar por captaciones del público	290.014	270.146	19.868	7,35	283.693	263.870	19.823	7,51	6.321	6.276	45	0,72
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	60.172	77.099	(16.927)	(21,95)	60.172	77.099	(16.927)	(21,95)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	4.391	5.022	(631)	(12,56)	4.391	5.022	(631)	(12,56)	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.755	23.373	(5.618)	(24,04)	11.228	17.215	(5.987)	(34,78)	6.527	6.158	369	5,99
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	147	132	15	11,36	147	132	15	11,36	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	465	434	31	7,14	465	434	31	7,14	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.594.566	31.689.279	(2.094.713)	(6,61)	29.375.013	31.477.168	(2.102.155)	(6,68)	219.553	212.111	7.442	3,51
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	641.335.035	585.399.961	55.935.074	9,56	636.221.414	580.795.046	55.426.368	9,54	5.113.621	4.604.915	508.706	11,05
GESTIÓN OPERATIVA	-	5.676.324			-	5.640.479			-	35.845		
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	11.041.834	11.064.627	(22.793)	(0,21)	9.719.703	9.753.696	(33.993)	(0,35)	1.322.131	1.310.931	11.200	0,85
Capital Pagado	11.041.834	11.064.627	(22.793)	(0,21)	9.719.703	9.753.696	(33.993)	(0,35)	1.322.131	1.310.931	11.200	0,85
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.155.663	3.151.471	4.192	0,13	3.085.631	3.084.965	666	0,02	70.032	66.506	3.526	5,30
RESERVAS DE CAPITAL	6.471.520	5.442.211	1.029.309	18,91	6.249.626	5.266.923	982.703	18,66	221.894	175.288	46.606	26,59
AJUSTES AL PATRIMONIO	7.315.241	6.678.316	636.925	9,54	6.877.014	6.240.138	636.876	10,21	438.227	438.178	49	0,01
RESULTADOS ACUMULADOS	31.545.503	23.207.064	8.338.439	35,93	31.356.429	23.066.353	8.290.076	35,94	189.074	140.711	48.363	34,37
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	832.404	2.601.598	(1.769.194)	(68,00)	767.032	2.508.484	(1.741.452)	(69,42)	65.372	93.114	(27.742)	(29,79)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	60.426.253	52.209.375	8.216.878	15,74	58.119.523	49.984.647	8.134.876	16,27	2.306.730	2.224.728	82.002	3,69
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	701.761.288	643.285.660	58.475.628	9,09	694.340.937	636.420.172	57.920.765	9,10	7.420.351	6.865.488	554.863	8,08
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.414.882	42.235.136	2.179.746	5,16	44.360.427	42.159.468	2.200.959	5,22	54.455	75.668	(21.213)	(28,03)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	117.158.408	125.451.625	(8.293.217)	(6,61)	111.256.077	119.020.803	(7.764.726)	(6,52)	5.902.331	6.430.822	(528.491)	(8,22)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.994.449	6.139.986	854.463	13,92	6.994.449	6.139.986	854.463	13,92	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	22.017.494	20.316.077	1.701.417	8,37	21.980.993	20.283.197	1.697.796	8,37	36.501	32.880	3.621	11,01
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	757.273	745.558	11.715	1,57	757.273	745.558	11.715	1,57	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.041.432.099	931.442.078	109.990.021	11,81	1.031.952.427	922.954.049	108.998.378	11,81	9.479.672	8.488.029	991.643	11,68
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	198.497	198.010	487	0,25	197.728	197.241	487	0,25	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	5.727.994	5.395.348	332.646	6,17	5.727.994	5.395.348	332.646	6,17	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	70.208.827	56.867.380	13.341.447	23,46	70.208.827	56.867.380	13.341.447	23,46	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	95.044.735	84.310.551	10.734.184	12,73	94.123.468	83.508.039	10.615.429	12,71	921.267	802.512	118.755	14,80
MICROCREDITOS	13.315.558	10.916.114	2.399.444	21,98	11.624.698	9.613.846	2.010.852	20,92	1.690.860	1.302.268	388.592	29,84
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	5.666.852	5.219.396	447.456	8,57	5.666.852	5.219.396	447.456	8,57	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	33.690.251	30.892.928	2.797.323	9,05	33.690.251	30.892.928	2.797.323	9,05	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	36.967.000	32.360.517	4.606.483	14,23	36.937.755	32.360.358	4.577.397	14,15	29.245	159	29.086	18.293,08
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,83	11,38	(0,55)	(4,81)	10,52	11,05	(0,53)	(4,82)	38,67	40,65	(1,98)	(4,88)

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

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
30-06-12
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	585.543.910
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	383.295.219
ESTRATO GRANDE	217.293.963
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	76.164.600
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	71.666.491
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	69.462.872
ESTRATO MEDIANO	139.387.758
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	29.880.895
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	25.882.295
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	25.823.935
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	17.258.159
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	11.848.425
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	10.981.457
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	9.701.243
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	8.011.349
ESTRATO PEQUEÑO	26.613.498
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	4.887.557
BANCO PLAZA, C.A.	4.837.610
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	3.595.514
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	3.426.615
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	3.356.496
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	3.335.332
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	2.942.857
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	118.929
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	111.850
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	738
BANCA DEL ESTADO	202.248.691
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	100.165.286
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	61.264.896
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	25.568.941
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	13.652.412
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.597.156
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.502.114
BANCA DE DESARROLLO	1.687.592
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	849.816
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	471.069
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	259.730
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	92.126
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA CON LEYES ESPECIALES	814.522
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	814.522
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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

R U B R O	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					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	123.160.350	121.793.398	44.295.186	29.712.663	5.528.683	42.256.866	1.209.561	157.391	1.366.952	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	199.667.731	196.427.286	50.457.549	37.657.899	12.187.158	96.124.680	1.613.998	1.626.447	3.240.445	
CARTERA DE CRÉDITOS	324.474.124	322.051.087	147.365.733	83.269.419	12.501.454	78.914.481	1.650.605	772.432	2.423.037	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.089.504	8.022.464	2.196.001	2.886.705	349.103	2.590.655	36.971	30.069	67.040	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.001.552	6.001.252	1.179.787	1.536.277	10.644	3.274.544	300	-	300	
BIENES REALIZABLES	381.371	381.234	39.809	203.573	35.380	102.472	137	-	137	
BIENES DE USO	9.549.304	9.487.124	2.328.959	2.948.626	657.719	3.551.820	48.368	13.812	62.180	
OTROS ACTIVOS	30.437.352	30.177.092	2.842.533	4.503.657	451.783	22.379.119	163.300	96.960	260.260	
TOTAL DEL ACTIVO	701.761.288	694.340.937	250.705.557	162.718.819	31.721.924	249.194.637	4.723.240	2.697.111	7.420.351	
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	588.046.024	585.543.910	217.293.963	139.387.758	26.613.498	202.248.691	1.687.592	814.522	2.502.114	
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	5.628.420	5.628.420	2.849	9.823	645	5.615.103	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.030.644	12.651.538	800.867	5.561.533	623.819	5.665.319	2.361.599	17.507	2.379.106	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	311.770	311.770	90.449	198.365	6.168	16.788	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	372.944	360.096	29.299	67.692	14.561	248.544	12.716	132	12.848	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.594.566	29.375.013	8.982.467	3.186.853	1.247.759	15.957.934	151.608	67.945	219.553	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	641.335.035	636.221.414	227.199.894	148.412.024	28.506.450	232.103.046	4.213.515	900.106	5.113.621	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	60.426.253	58.119.523	23.505.663	14.306.795	3.215.474	17.091.591	509.725	1.797.005	2.306.730	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	701.761.288	694.340.937	250.705.557	162.718.819	31.721.924	249.194.637	4.723.240	2.697.111	7.420.351	
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.414.882	44.360.427	27.451.749	11.126.596	1.888.241	3.893.841	-	54.455	54.455	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	117.158.408	111.256.077	28.829.018	13.392.686	1.246.647	67.787.726	-	5.902.331	5.902.331	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.994.449	6.994.449	282.920	308.378	-	6.403.151	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	22.017.494	21.980.993	6.981.941	4.570.982	1.720.049	8.708.021	-	36.501	36.501	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	757.273	757.273	18.927	27.509	10.570	700.267	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.041.432.099	1.031.952.427	523.665.667	196.504.941	45.854.048	265.927.771	4.281.300	5.198.372	9.479.672	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	198.497	197.728	40.485	105.336	19.768	32.139	-	769	769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
INGRESOS FINANCIEROS	34.907.337	34.582.926	14.958.342	9.026.420	1.806.200	8.791.964	248.383	76.028	324.411	
GASTOS FINANCIEROS	8.823.534	8.737.919	3.575.885	2.727.791	514.963	1.919.280	84.246	1.369	85.615	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.083.803	25.845.007	11.382.457	6.298.629	1.291.237	6.872.684	164.137	74.659	238.796	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	847.724	840.254	280.759	63.975	16.531	478.989	1.933	5.537	7.470	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.141.704	2.102.532	963.357	489.897	91.495	557.783	13.923	25.249	39.172	
MARGEN FINANCIERO NETO	24.789.823	24.582.729	10.699.859	5.872.707	1.216.273	6.793.890	152.147	54.947	207.094	
Otros ingresos operativos (1)	9.492.660	9.276.800	3.864.642	2.183.137	555.794	2.673.227	170.198	45.662	215.860	
Otros gastos operativos (2)	2.279.360	2.258.734	843.012	440.564	177.394	777.764	38.423	2.203	40.626	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.003.123	31.620.795	13.721.489	7.615.280	1.594.673	8.689.353	283.922	98.406	382.328	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	16.802.447	16.475.319	6.696.930	4.323.082	1.099.381	4.355.926	265.035	62.093	327.128	
Gastos de personal	7.259.722	7.054.929	2.837.438	1.691.004	465.421	2.061.066	154.108	50.685	204.793	
Gastos generales y administrativos (3)	6.753.131	6.640.939	2.417.967	1.809.771	472.895	1.940.306	102.380	9.812	112.192	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.486.659	2.478.794	1.330.358	748.123	146.680	253.633	7.674	191	7.865	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	302.935	300.657	111.167	74.184	14.385	100.921	873	1.405	2.278	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.200.676	15.145.476	7.024.559	3.292.198	495.292	4.333.427	18.887	36.313	55.200	
Ingresos por bienes realizables	47.009	47.007	30.985	4.484	11.438	100	2	-	2	
Ingresos por programas especiales	141	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	323.767	280.808	119.430	51.703	19.789	89.886	42.181	778	42.959	
Gastos por bienes realizables	97.349	97.349	27.029	37.119	8.311	24.890	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1.915.405	1.904.113	831.192	401.794	80.309	590.818	7.721	3.571	11.292	
MARGEN OPERATIVO NETO	13.558.839	13.471.970	6.316.753	2.909.472	438.404	3.807.705	53.349	33.520	86.869	
Ingresos extraordinarios	55.227	55.085	101	34.865	1.550	18.569	142	-	142	
Gastos Extraordinarios	222.679	221.116	64.164	26.967	7.102	122.883	1.476	87	1.563	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.391.389	13.305.939	6.252.690	2.917.370	432.488	3.703.391	52.015	33.433	85.488	
Impuesto sobre la renta	577.323	576.596	394.337	170.636	11.623	727	727	-	727	
RESULTADO NETO	12.814.064	12.729.343	5.858.353	2.746.734	420.865	3.703.391	51.288	33.433	84.721	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,83	10,52	10,79	9,37	13,94	10,61	12,94	88,72	38,67	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,83	10,52	10,79	9,37	13,94	10,61	12,94	88,72	38,67	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	50,37	51,92	12,09	31,48	14,05	130,94	32,04	5,40	11,28	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,05	283,73	204,71	277,15	208,14	412,13	87,84	14,01	30,32	
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,48	3,48	3,30	2,89	3,20	4,44	2,51	7,81	4,27	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	286,82	287,17	441,79	238,16	192,15	223,38	288,06	234,55	253,08	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,21	1,21	0,75	1,21	1,67	1,99	0,87	3,33	1,69	
Activo Improductivo / Activo Total	23,60	23,75	19,19	24,37	21,10	28,27	9,48	9,33	9,43	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	178,61	178,26	168,42	178,32	199,95	187,81	135,57	9.262,88	211,34	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,63	33,48	32,83	33,22	39,44	33,54	23,75	89,69	47,72	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,74	2,68	2,82	2,69	3,81	2,35	23,19	13,97	19,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,55	2,52	2,40	2,88	3,87	2,21	15,41	2,70	10,52	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,98	5,92	5,85	6,54	8,60	5,20	13,42	5,05	10,19	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,08	3,03	3,45	3,04	4,03	2,47	10,03	3,61	7,61	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,14	39,60	35,13	38,78	51,95	45,51	103,26	79,57	97,71	
RENTABILIDAD (4)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,82	17,83	18,91	18,85	20,00	14,31	21,60	9,63	17,21	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,07	10,16	10,20	11,81	12,27	9,27	6,00	4,72	5,35	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,10	7,05	6,44	9,52	9,27	5,61	26,04	32,64	26,13	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,15	8,16	9,78	8,54	8,86	6,14	7,75	5,81	7,02	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,00	4,02	5,03	3,72	2,89	3,31	2,42	2,60	2,49	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	49,39	51,26	58,85	44,01	29,09	51,50	22,08	3,81	7,63	
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,94	20,80	20,38	21,32	20,77	20,89	71,67	19,32	54,63	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,55	32,25	31,20	29,54	46,67	33,35	109,11	85,37	101,38	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,18	55,00	67,82	59,74	46,97	39,02	97,81	94,83	96,84	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,18	55,00	67,82	59,74	46,97	39,02	97,81	94,83	96,84	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,16	16,07	4,56	8,39	6,98	34,93	10,99	90,35	36,82	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,25	23,03	21,04	25,56	22,82	23,71	110,79	18,32	74,06	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 8
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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O									BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
A C T I V O											
DISPONIBILIDADES	123.160.350	121.793.398	96.742.731	19.672.812	116.415.543	5.361.531	16.324	5.377.855	1.209.561	157.391	
Efectivo	10.481.690	10.460.674	8.179.570	1.867.925	10.047.495	413.159	20	413.179	12.124	8.892	
Banco Central de Venezuela	96.226.340	95.897.377	76.520.103	15.789.585	92.309.688	3.575.887	11.802	3.587.689	198.824	130.139	
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.317.200	330.653	315.902	11.769	327.671	204	2.778	2.982	981.918	4.629	
Bancos y corresponsales del exterior	2.584.132	2.578.600	2.056.157	244.256	2.300.413	276.463	1.724	278.187	1.181	4.351	
Oficina matriz y sucursales	243	243	-	243	243	-	-	-	-	-	
Efectos de cobro inmediato	12.614.570	12.589.676	9.729.552	1.762.819	11.492.371	1.097.305	-	1.097.305	15.514	9.380	
(Provisión para disponibilidades)	(63.825)	(63.825)	(58.553)	(3.785)	(62.338)	(1.487)	-	(1.487)	-	-	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	199.667.731	196.427.286	150.265.595	29.760.213	180.025.808	16.338.452	63.026	16.401.478	1.613.998	1.626.447	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	16.677.322	15.355.030	9.827.780	3.483.960	13.311.740	1.984.843	58.447	2.043.290	757.000	565.292	
Inversiones en títulos valores para negociar	3.160.502	2.996.667	1.942.085	1.045.225	2.987.310	9.357	-	9.357	163.835	-	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.066.108	64.060.273	43.489.274	13.645.062	57.134.336	6.925.937	-	6.925.937	467.902	537.933	
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	76.526.551	75.951.421	64.217.121	5.587.972	69.805.093	6.141.749	4.579	6.146.328	152.391	422.739	
Inversiones de disponibilidad restringida	7.957.522	7.847.287	7.698.552	16.478	7.715.030	132.257	-	132.257	42.582	67.653	
Inversiones en otros títulos valores	30.775.057	30.711.929	23.528.629	5.982.792	29.511.421	1.200.508	-	1.200.508	30.298	32.830	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(495.331)	(495.321)	(437.846)	(1.276)	(439.122)	(56.199)	-	(56.199)	(10)	-	
CARTERA DE CRÉDITOS	324.474.124	322.051.087	252.297.347	62.859.638	315.156.985	6.883.468	10.634	6.894.102	1.650.605	772.432	
Créditos vigentes	327.791.031	325.379.801	254.319.547	64.235.029	318.554.576	6.814.229	10.996	6.825.225	1.638.395	772.835	
Créditos reestructurados	4.305.424	4.228.282	3.905.319	176.886	4.082.205	145.289	788	146.077	40.003	37.139	
Créditos vencidos	3.884.027	3.841.431	3.047.708	516.123	3.563.831	277.275	325	277.600	14.694	27.902	
Créditos en litigio	196.082	195.997	145.267	29.926	175.193	20.804	-	20.804	85	-	
(Provisión para cartera de créditos)	(11.702.440)	(11.594.424)	(9.120.494)	(2.098.326)	(11.218.820)	(374.129)	(1.475)	(375.604)	(42.572)	(65.444)	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.089.504	8.022.464	6.589.504	1.108.077	7.697.581	324.628	255	324.883	36.971	30.069	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.861.586	2.837.408	2.246.767	392.104	2.638.871	198.497	40	198.537	13.832	10.346	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.089.179	6.047.132	5.103.485	790.115	5.893.600	153.352	180	153.532	24.163	17.884	
Comisiones por cobrar	206.516	202.592	173.267	27.239	200.506	1.935	151	2.086	-	3.924	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.570	1.569	1.224	345	1.569	-	-	-	1	-	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.069.347)	(1.066.237)	(935.239)	(101.726)	(1.036.965)	(29.156)	(116)	(29.272)	(1.025)	(2.085)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.001.552	6.001.252	3.487.405	341.649	3.829.054	2.172.198	-	2.172.198	300	-	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.459.962	2.459.662	1.890.413	279.367	2.169.780	289.882	-	289.882	300	-	
Inversiones en sucursales	3.542.166	3.542.166	1.597.568	62.282	1.659.850	1.882.316	-	1.882.316	-	-	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(576)	(576)	(576)	-	(576)	-	-	-	-	-	
BIENES REALIZABLES	381.371	381.234	320.020	39.162	359.182	22.052	-	22.052	137	-	
BIENES DE USO	9.549.304	9.487.124	7.623.702	1.449.156	9.072.858	413.812	454	414.266	48.368	13.812	
OTROS ACTIVOS	30.437.352	30.177.092	25.715.832	1.781.674	27.497.506	2.676.633	2.953	2.679.586	163.300	96.960	
TOTAL DEL ACTIVO	701.761.288	694.340.937	543.042.136	117.012.381	660.054.517	34.192.774	93.646	34.286.420	4.723.240	2.697.111	
marzo - 12	643.285.660	636.420.172	488.894.836	110.220.234	599.115.070	37.218.521	86.581	37.305.102	4.232.252	2.633.236	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	58.475.628	57.920.765	54.147.300	6.792.147	60.939.447	(3.025.747)	7.065	(3.018.682)	490.988	63.875	
RELATIVA	9,09	9,10	11,08	6,16	10,17	(8,13)	8,16	(8,09)	11,60	2,43	

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

CUADRO N° I - 9
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-06-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	P A S I V O								BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES		
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L						
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L				
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	588.046.024	585.543.910	461.661.861	99.113.100	560.774.961	24.768.211	738	24.768.949	1.687.592	814.522		
Depósitos en cuentas corrientes	379.310.270	377.932.329	304.545.288	57.924.819	362.470.107	15.461.484	738	15.462.222	579.104	798.837		
Cuentas corrientes no remuneradas	216.462.306	215.215.289	171.367.603	31.887.529	203.255.132	11.959.419	738	11.960.157	448.180	798.837		
Cuentas corrientes remuneradas	162.847.964	162.717.040	133.177.685	26.037.290	159.214.975	3.502.065	-	3.502.065	130.924	-		
Otras obligaciones a la vista	94.084.226	93.642.376	66.285.305	23.179.062	89.464.367	4.178.009	-	4.178.009	435.058	6.792		
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero												
Depósitos de ahorro	106.484.995	106.337.063	85.121.784	16.571.362	101.693.146	4.643.917	-	4.643.917	141.568	6.364		
Depósitos a plazo	4.188.438	3.680.556	2.932.921	513.660	3.446.581	233.975	-	233.975	505.353	2.529		
Títulos valores emitidos por la institución	70	70	70	-	70	-	-	-	-	-		
Captaciones del público restringidas	1.999.684	1.973.175	798.252	924.097	1.722.349	250.826	-	250.826	26.509	-		
Derechos y participaciones sobre títulos valores	1.978.341	1.978.341	1.978.241	100	1.978.341	-	-	-	-	-		
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	5.628.420	5.628.420	5.569.460	232	5.569.692	58.728	-	58.728	-	-		
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.030.644	12.651.538	9.089.709	494.400	9.584.109	3.060.429	7.000	3.067.429	2.361.599	17.507		
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.650.471	12.303.266	8.842.096	455.242	9.297.338	3.005.928	-	3.005.928	2.347.205	-		
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	93.237	93.237	93.237	-	93.237	-	-	-	-	-		
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	201.615	201.615	146.787	39.158	185.945	8.670	7.000	15.670	-	-		
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	43.717	43.717	-	-	-	43.717	-	43.717	-	-		
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	68	68	68	-	68	-	-	-	-	-		
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	41.536	9.635	7.521	-	7.521	2.114	-	2.114	14.394	17.507		
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	311.770	311.770	290.680	18.499	309.179	2.591	-	2.591	-	-		
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	372.944	360.096	331.080	22.013	353.093	7.003	-	7.003	12.716	132		
Gastos por pagar por captaciones del público	290.014	283.693	256.718	22.013	278.731	4.962	-	4.962	6.294	27		
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	60.172	60.172	60.172	-	60.172	-	-	-	-	-		
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	4.391	4.391	4.361	-	4.361	30	-	30	-	-		
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.755	11.228	9.217	-	9.217	2.011	-	2.011	6.422	105		
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	147	147	147	-	147	-	-	-	-	-		
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	465	465	465	-	465	-	-	-	-	-		
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.594.566	29.375.013	19.811.228	5.520.675	25.331.903	3.998.609	44.501	4.043.110	151.608	67.945		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL DEL PASIVO	641.335.035	636.221.414	499.104.685	105.168.919	604.273.604	31.895.571	52.239	31.947.810	4.213.515	900.106		
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	11.041.834	9.719.703	7.351.163	1.681.531	9.032.694	667.009	20.000	687.009	351.476	970.655		
Capital Pagado	11.041.834	9.719.703	7.351.163	1.681.531	9.032.694	667.009	20.000	687.009	351.476	970.655		
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-		
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.155.663	3.085.631	2.437.803	112.495	2.550.298	519.757	15.576	535.333	70.032	-		
RESERVAS DE CAPITAL	6.471.520	6.249.626	4.540.089	1.443.589	5.983.678	263.787	2.161	265.948	29.555	192.339		
AJUSTES AL PATRIMONIO	7.315.241	6.877.014	6.320.717	280.792	6.601.509	274.813	692	275.505	10.842	427.385		
RESULTADOS ACUMULADOS	31.545.503	31.356.429	22.605.976	8.235.795	30.841.771	511.680	2.978	514.658	43.570	145.504		
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	832.404	767.032	617.615	89.260	706.875	60.157	-	60.157	4.250	61.122		
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-		
TOTAL DE PATRIMONIO	60.426.253	58.119.523	43.937.451	11.843.462	55.780.913	2.297.203	41.407	2.338.610	509.725	1.797.005		
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	701.761.288	694.340.937	543.042.136	117.012.381	660.054.517	34.192.774	93.646	34.286.420	4.723.240	2.697.111		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.414.882	44.360.427	30.210.927	13.354.929	43.565.856	794.571	-	794.571	-	54.455		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	117.158.408	111.256.077	92.214.355	11.448.831	103.663.186	7.440.479	152.412	7.592.891	-	5.902.331		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.994.449	6.994.449	6.693.115	301.334	6.994.449	-	-	-	-	-		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	22.017.494	21.980.993	20.589.331	634.532	21.223.863	757.130	-	757.130	-	36.501		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	757.273	757.273	123.233	7.148	130.381	626.892	-	626.892	-	-		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.041.432.099	1.031.952.427	838.586.968	157.376.747	995.963.715	35.934.384	54.328	35.988.712	4.281.300	5.198.372		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	198.497	197.728	191.955	-	191.955	5.773	-	5.773	-	769		
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	5.727.994	5.727.994	4.565.713	1.030.660	5.596.373	131.621	-	131.621	-	-		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	70.208.827	70.208.827	56.868.446	12.087.103	68.955.549	1.253.278	-	1.253.278	-	-		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	95.044.735	94.123.468	79.815.341	5.098.003	84.913.344	9.210.124	-	9.210.124	185.383	735.884		
MICROCRÉDITOS	13.315.558	11.624.698	9.277.909	2.128.853	11.406.762	217.936	-	217.936	1.685.158	5.702		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	5.666.852	5.666.852	4.503.069	1.016.789	5.519.858	146.994	-	146.994	-	-		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	33.690.251	33.690.251	27.904.249	5.153.975	33.058.224	627.589	4.439	632.027	-	-		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	36.967.000	36.937.755	31.874.824	5.013.111	36.887.935	49.820	-	49.820	474	28.771		
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,83	10,52	10,09	12,34	10,51	10,49	44,12	10,64	12,94	88,72		

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

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 01-01-12 AL 30-06-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	E S T A D O D E			R E S U L T A D O S			BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			B A N C A	de Capital	T O T A L	B A N C A	de Capital	T O T A L		
			de Capital	Nacional	Extranjero	Nacional	Extranjero			
INGRESOS FINANCIEROS	34.907.337	34.582.926	26.186.321	6.942.709	33.129.030	1.451.921	1.975	1.453.896	248.383	76.028
Ingresos por disponibilidades	63.718	3.200	3.120	18	3.138	39	23	62	60.504	14
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.524.660	8.443.077	6.358.999	1.305.178	7.664.177	778.039	861	778.900	44.704	36.879
Ingresos por cartera de créditos	25.664.242	25.484.177	19.273.617	5.561.788	24.835.405	647.915	857	648.772	143.157	36.908
Ingresos por otras cuentas por cobrar	362.803	361.910	309.159	33.062	342.221	19.455	234	19.689	-	893
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	291.914	290.562	241.426	42.663	284.089	6.473	-	6.473	18	1.334
GASTOS FINANCIEROS	8.823.534	8.737.919	6.917.113	1.419.831	8.336.944	400.968	7	400.975	84.246	1.369
Gastos por captaciones del público	8.368.621	8.321.188	6.551.927	1.413.053	7.964.980	356.208	-	356.208	46.763	670
Gastos por obligaciones con el BCV	27.937	27.937	27.937	-	27.937	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	67.596	67.596	66.589	59	66.648	948	-	948	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	250.335	212.158	165.105	3.720	168.825	43.326	7	43.333	37.479	698
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	90.373	90.373	90.373	-	90.373	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8.312	8.312	8.312	-	8.312	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	10.360	10.355	6.870	2.999	9.869	486	-	486	4	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.083.803	25.845.007	19.269.208	5.522.878	24.792.086	1.050.953	1.968	1.052.921	164.137	74.659
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	847.724	840.254	680.226	143.920	824.146	16.108	-	16.108	1.933	5.537
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.141.704	2.102.532	1.953.337	93.458	2.046.795	55.113	624	55.737	13.923	25.249
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.133.576	2.094.404	1.947.400	93.111	2.040.511	53.269	624	53.893	13.923	25.249
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	8.128	8.128	5.937	347	6.284	1.844	-	1.844	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	24.789.823	24.582.729	17.996.097	5.573.340	23.569.437	1.011.948	1.344	1.013.292	152.147	54.947
Otros ingresos operativos (1)	9.492.660	9.276.800	7.049.969	1.346.003	8.395.972	879.021	1.807	880.828	170.198	45.662
Otros gastos operativos (2)	2.279.360	2.238.734	1.759.999	247.313	2.007.312	230.476	946	231.422	38.423	2.203
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.003.123	31.620.795	23.286.067	6.672.030	29.958.097	1.660.493	2.205	1.662.698	283.922	98.406
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	16.802.447	16.475.319	12.747.813	2.650.804	15.398.617	1.072.959	3.743	1.076.702	265.035	62.093
Gastos de personal	7.259.722	7.054.929	5.438.877	1.041.076	6.479.953	572.450	2.526	574.976	154.108	50.685
Gastos generales y administrativos (3)	6.753.131	6.640.939	5.213.584	988.340	6.201.924	437.873	1.142	439.015	102.380	9.812
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.486.659	2.478.794	1.853.622	567.881	2.421.503	57.288	3	57.291	7.674	191
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	302.935	300.657	241.730	53.507	295.237	5.348	72	5.420	873	1.405
MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.200.676	15.145.476	10.538.254	4.021.226	14.559.480	587.534	(1.538)	585.996	18.887	36.313
Ingresos por bienes realizables	47.009	47.007	30.012	14.176	44.188	2.819	-	2.819	2	-
Ingresos por programas especiales	141	141	-	141	141	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	323.767	280.808	216.649	50.301	266.950	13.849	9	13.858	42.181	778
Gastos por bienes realizables	97.349	97.349	84.098	9.021	93.119	4.230	-	4.230	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.915.405	1.904.113	1.289.198	477.575	1.766.773	137.324	16	137.340	7.721	3.571
MARGEN OPERATIVO NETO	13.558.839	13.471.970	9.411.619	3.599.248	13.010.867	462.648	(1.545)	461.103	53.349	33.520
Ingresos extraordinarios	55.227	55.085	53.591	101	53.692	1.393	-	1.393	142	-
Gastos Extraordinarios	222.679	221.116	197.480	21.972	219.452	1.664	-	1.664	1.476	87
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.391.387	13.305.939	9.267.730	3.577.377	12.845.107	462.377	(1.545)	460.832	52.015	33.433
Impuesto sobre la renta	577.323	576.596	211.736	357.937	569.673	6.923	-	6.923	727	-
RESULTADO NETO	12.814.064	12.729.343	9.055.994	3.219.440	12.275.434	455.454	(1.545)	453.909	51.288	33.433
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	12.814.064	12.729.343	9.055.994	3.219.440	12.275.434	455.454	(1.545)	453.909	51.288	33.433
Reserva legal	914.128	897.927	678.193	135.286	813.479	84.448	-	84.448	9.515	6.686
Utilidades estatutarias	75.705	74.596	74.526	70	74.596	-	-	-	1.109	-
Junta directiva	75.705	74.596	74.526	70	74.596	-	-	-	1.109	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	170.454	162.075	155.346	6.729	162.075	-	-	-	8.379	-
Aporte LOSEP	135.695	134.757	93.878	36.347	130.225	4.532	-	4.532	490	448
Resultados acumulados	11.518.082	11.459.988	8.054.051	3.041.008	11.095.059	366.474	(1.545)	364.929	31.795	26.299

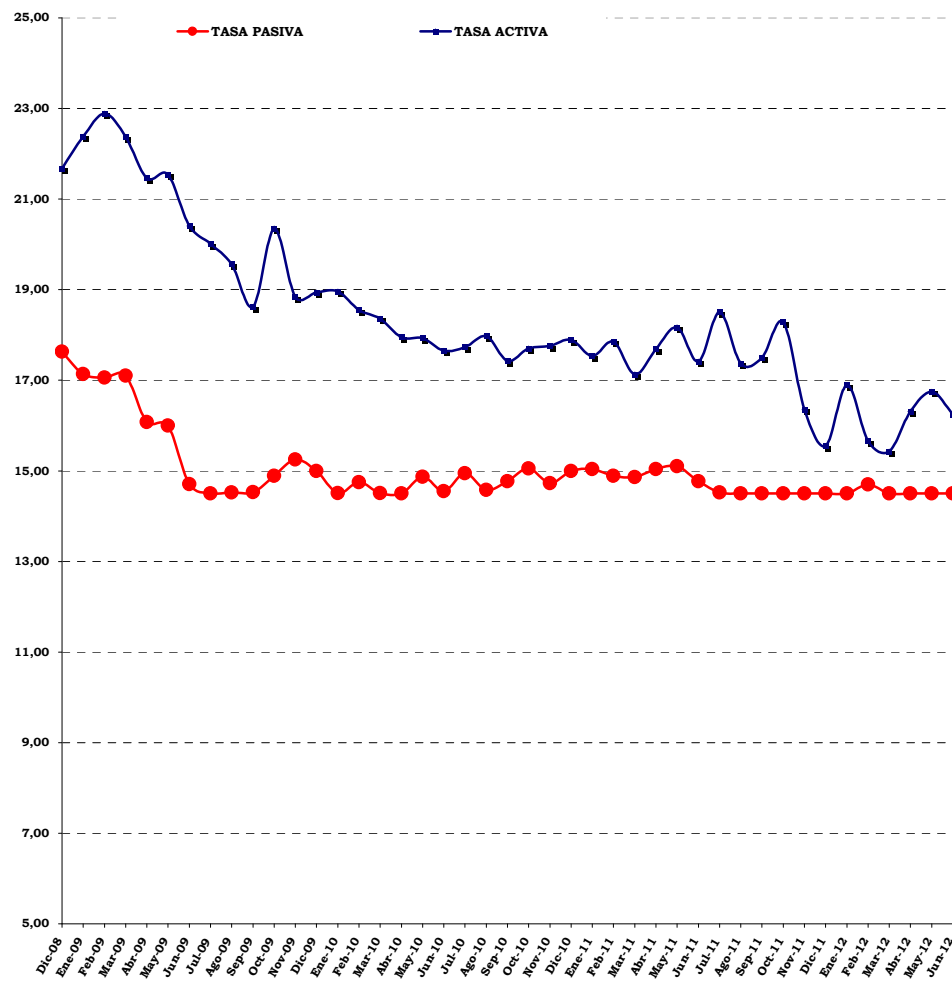
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas,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

CUADRO Nº I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES, SEGÚN CATEGORÍA
30-06-12
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,83	10,52	10,09	12,34	10,11	10,49	44,12	12,37	12,94	88,72
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,83	10,52	10,09	12,34	10,11	10,49	44,12	12,37	12,94	88,72
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	50,37	51,92	58,53	15,04	61,41	116,52	7,13	15,02	32,04	5,40
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,05	283,73	299,84	190,68	307,79	459,77	34,62	190,13	87,84	14,01
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,48	3,48	3,49	3,23	3,53	5,15	12,18	3,23	2,51	7,81
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	286,82	287,17	285,64	384,27	271,97	125,51	453,85	384,32	288,06	234,55
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,21	1,21	1,22	0,84	1,30	4,11	2,68	0,84	0,87	3,33
Activo Improductivo / Activo Total	23,60	23,75	24,26	19,30	24,65	30,89	15,31	19,30	9,48	9,33
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/										
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	178,61	178,26	170,71	212,88	172,16	201,86	1.133,03	213,02	135,57	9.262,88
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	33,63	33,48	31,37	42,79	31,58	34,87	77,22	42,82	23,75	89,69
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,74	2,68	2,64	2,28	2,76	4,70	100,21	2,28	23,19	13,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,55	2,52	2,53	2,16	2,59	3,60	45,30	2,17	15,41	2,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,98	5,92	5,95	4,90	6,15	9,36	8,57	4,90	13,42	5,05
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,08	3,03	2,97	2,60	3,12	5,25	3,74	2,60	10,03	3,61
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,14	39,60	40,68	29,23	42,20	69,59	185,72	29,28	103,26	79,57
RENTABILIDAD 1_/										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,82	17,83	17,26	19,72	17,36	20,99	20,25	19,72	21,60	9,63
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,07	10,16	10,07	10,51	10,10	10,37	2,49	10,49	6,00	4,72
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,10	7,05	6,94	7,09	7,04	9,29	-	7,09	26,04	32,64
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,15	8,16	7,85	10,18	7,74	6,16	4,05	10,17	7,75	5,81
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,00	4,02	3,69	5,93	3,63	2,67	(3,18)	5,92	2,42	2,60
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	49,39	51,26	48,16	64,15	48,05	46,11	(7,23)	63,85	22,08	3,81
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,94	20,80	20,96	19,85	20,99	21,65	2.211,92	19,87	71,67	19,32
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,55	32,25	30,80	34,67	31,76	49,65	2.211,92	34,69	109,11	85,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,18	55,00	54,65	63,42	53,28	27,79	1.440,92	63,43	97,81	94,83
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,18	55,00	54,65	63,42	53,28	27,79	1.440,92	63,43	97,81	94,83
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,16	16,07	17,29	5,14	18,30	37,19	-	5,14	10,99	90,35
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,25	23,03	22,70	25,28	22,62	21,04	2.211,92	25,30	110,79	18,32

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

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



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

PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-08	21,67	17,63	4,04
Ene-09	22,38	17,14	5,24
Feb-09	22,89	17,06	5,83
Mar-09	22,37	17,10	5,27
Abr-09	21,46	16,08	5,38
May-09	21,54	16,00	5,54
Jun-09	20,41	14,71	5,70
Jul-09	20,01	14,50	5,51
Ago-09	19,56	14,52	5,04
Sep-09	18,62	14,53	4,09
Oct-09	20,35	14,89	5,46
Nov-09	18,84	15,25	3,59
Dic-09	18,94	15,00	3,94
Ene-10	18,96	14,51	4,45
Feb-10	18,55	14,75	3,80
Mar-10	18,36	14,51	3,85
Abr-10	17,95	14,50	3,45
May-10	17,93	14,87	3,06
Jun-10	17,65	14,55	3,10
Jul-10	17,73	14,95	2,78
Ago-10	17,97	14,58	3,39
Sep-10	17,43	14,77	2,66
Oct-10	17,70	15,05	2,65
Nov-10	17,76	14,73	3,03
Dic-10	17,89	15,00	2,89
Ene-11	17,53	15,04	2,49
Feb-11	17,85	14,89	2,96
Mar-11	17,13	14,86	2,27
Abr-11	17,69	15,04	2,65
May-11	18,17	15,10	3,07
Jun-11	17,41	14,77	2,64
Jul-11	18,51	14,52	3,99
Ago-11	17,37	14,50	2,87
Sep-11	17,50	14,50	3,00
Oct-11	18,28	14,50	3,78
Nov-11	16,35	14,50	1,85
Dic-11	15,55	14,50	1,05
Ene-12	16,90	14,50	2,40
Feb-12	15,65	14,70	0,95
Mar-12	15,43	14,50	0,93
Abr-12	16,31	14,50	1,81
May-12	16,75	14,50	2,25
Jun-12	16,25	14,50	1,75

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO Nº I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-06-12

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	8.549.182	65,96	5.639.040
EXTERIOR	2.326.430	83,45	1.941.406
BANCARIBE	2.005.466	18,70	375.022
NACIONAL DE CRÉDITO	1.254.907	6,03	75.671
FONDO COMÚN	951.569	97,60	928.731
CITIBANK	725.905	100,00	725.905
ESPIRITO SANTO	149.108	100,00	149.108
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	92.837	100,00	92.837
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	39.725.509		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	55.780.913	17,80	9.927.720
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	41.407	100,00	41.407
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	2.297.203		
TOTAL BANCA COMERCIAL	2.338.610	1,77	41.407
BANCA DE DESARROLLO			
BANGENTE	67.606	0,64	433
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO	442.119		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	509.725	0,08	433
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.797.005		
TOTAL SECTOR BANCARIO	60.426.253	16,50	9.969.127

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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo		junio		
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19.606.046	20.682.653	20.735.316	16.266.724	19.506.976	42.256.866	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.431.931	22.233.202	22.092.000	29.499.163	30.703.248	96.124.680	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	26.776.167	38.508.617	47.711.250	49.878.404	53.333.977	78.914.481	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	511.368	762.481	845.968	817.345	911.936	2.590.655	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	994.470	1.062.163	1.105.660	1.090.207	1.102.346	3.274.544	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	1.594	3.707	3.397	3.126	2.985	102.472	381.234	381.371
BIENES DE USO	486.001	604.480	793.642	870.861	741.225	3.551.820	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	3.441.361	4.628.142	4.139.296	5.004.873	4.962.392	22.379.119	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	66.248.938	88.485.445	97.426.529	103.430.703	111.265.085	249.194.637	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.391.907	79.322.960	88.115.210	93.304.306	100.165.286	202.248.691	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	119.658	145.331	62.049	138.983	205.413	5.615.103	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	92.806	7.729	6.394	3.466	10.323	5.665.319	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.962	24.290	-	213	388	16.788	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	117.558	165.202	162.625	172.919	171.501	248.544	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.618.791	1.710.284	1.799.821	1.760.395	2.089.389	15.957.934	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	61.349.682	81.375.796	90.146.099	95.380.282	102.642.300	232.103.046	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.406.092	1.836.490	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.899.256	7.109.649	5.874.338	6.213.931	8.622.785	17.091.591	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	66.248.938	88.485.445	97.426.529	103.430.703	111.265.085	249.194.637	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.173.510	1.641.836	1.528.436	1.485.968	1.289.222	3.893.841	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.498.485	21.974.378	23.822.956	24.039.498	27.444.190	67.787.726	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.403.151	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.524.265	3.468.943	3.721.262	3.960.137	4.123.737	8.708.021	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.247	15.192	17.326	17.763	18.349	700.267	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	105.136.997	127.520.679	139.358.043	148.823.621	150.425.141	265.927.771	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.654.342	3.760.151	2.910.444	3.739.978	4.594.686	8.791.964	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	788.039	839.734	660.730	836.337	1.009.623	1.919.280	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.866.303	2.920.417	2.249.714	2.903.641	3.585.063	6.872.684	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	197.766	209.735	168.491	226.382	282.854	478.989	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	324.988	542.989	174.021	186.338	192.096	557.783	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.739.081	2.587.163	2.244.184	2.943.685	3.675.821	6.793.890	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	690.571	870.527	629.884	765.493	971.264	2.673.227	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	114.067	153.657	107.287	155.953	180.027	777.764	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.315.585	3.304.033	2.766.781	3.553.225	4.467.058	8.689.353	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.395.157	1.417.489	1.152.768	1.431.525	1.710.401	4.355.926	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	555.137	649.301	480.178	603.680	729.180	2.061.066	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	634.343	628.878	550.403	675.112	797.941	1.940.306	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	176.784	102.554	90.296	112.870	135.444	253.633	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	28.893	36.756	31.891	39.863	47.836	100.921	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	920.428	1.886.544	1.614.013	2.121.700	2.756.657	4.333.427	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	981	39	3	4	31	100	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	7.151	12.748	48.099	48.530	52.714	89.886	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	576	858	591	732	873	24.890	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	160.858	245.824	186.531	241.412	309.279	590.818	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	767.126	1.652.649	1.474.993	1.928.090	2.499.250	3.807.705	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	437	437	437	18.569	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	77.801	78.157	69.338	92.037	111.433	122.883	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	689.325	1.574.492	1.406.092	1.836.490	2.388.254	3.703.391	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	576.596	577.323
RESULTADO NETO	689.325	1.574.492	1.406.092	1.836.490	2.388.254	3.703.391	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,99	11,25	10,15	10,80	10,67	10,61	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,99	11,25	10,15	10,80	10,67	10,61	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	70,24	65,10	56,86	62,17	57,55	130,94	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	486,32	373,00	364,89	284,89	298,79	412,13	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,76	3,37	2,20	2,57	2,43	4,44	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	326,44	425,68	284,17	339,23	368,70	223,38	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,15	0,79	0,78	0,76	0,66	1,99	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	35,96	29,97	27,27	22,17	23,16	28,27	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,12	167,35	173,81	191,30	193,25	187,81	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,65	28,18	30,89	37,14	37,08	33,54	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,08	1,95	1,73	1,71	1,68	2,35	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,04	1,99	1,91	1,83	2,21	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,87	5,66	4,70	4,50	4,32	5,20	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,33	2,29	2,19	2,07	2,11	2,47	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,81	38,47	35,41	34,19	33,24	45,51	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,04	17,08	14,97	15,01	14,86	14,31	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,09	11,67	10,57	10,20	10,07	9,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,68	5,28	5,07	5,07	5,02	5,61	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,21	6,92	7,28	7,37	7,40	6,14	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,29	3,27	4,55	4,66	4,93	3,31	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,86	45,33	60,13	64,05	66,99	51,50	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,01	26,07	23,53	17,43	19,47	20,89	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,96	34,51	31,01	24,42	25,91	33,35	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,08	48,55	54,15	53,46	53,25	39,02	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,08	48,55	54,15	53,46	53,25	39,02	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,96	27,74	35,22	34,06	34,37	34,93	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,06	29,28	24,78	18,71	20,39	23,71	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13.710.436	22.717.863	14.828.543	14.519.018	15.426.527	44.295.186	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.015.965	11.518.450	16.255.340	17.475.618	16.362.907	50.457.549	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	31.741.408	41.905.421	47.420.895	49.566.552	52.491.115	147.365.733	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.881	615.000	751.296	794.228	838.327	2.196.001	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.717	3.717	3.717	3.717	3.859	1.179.787	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	30.104	32.636	18.136	16.517	16.814	39.809	381.234	381.371
BIENES DE USO	983.530	1.040.891	1.051.069	1.058.519	1.085.210	2.328.959	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	538.673	1.463.647	666.160	638.349	653.291	2.842.533	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	55.585.714	79.297.625	80.995.156	84.072.518	86.878.050	250.705.557	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	48.101.375	70.751.504	71.103.264	73.876.577	76.164.600	217.293.963	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	41	226	4.561	256	502	2.849	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	538.463	212.592	339.835	233.574	335.512	800.867	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.289	77.250	65.632	70.671	70.329	90.449	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.401	14.009	10.495	12.250	12.484	29.299	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.015.824	2.033.612	2.088.780	2.228.136	2.387.637	8.982.467	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	50.705.393	73.089.193	73.612.567	76.421.464	78.971.064	227.199.894	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.320.334	1.649.891	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.880.321	6.208.432	6.062.255	6.001.163	7.906.986	23.505.663	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	55.585.714	79.297.625	80.995.156	84.072.518	86.878.050	250.705.557	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.083.670	13.285.074	12.519.969	12.896.274	13.632.604	27.451.749	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.521.213	8.362.415	8.662.876	8.684.057	8.879.688	28.829.018	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	177.179	197.757	257.493	244.193	265.247	282.920	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.941.618	5.702.585	6.165.375	6.286.401	6.412.018	6.981.941	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	11.592	12.226	12.925	13.041	13.176	18.927	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	159.741.102	210.019.313	242.808.800	253.575.810	269.120.168	523.665.667	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.209	26.562	27.168	27.327	27.381	40.485	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.410.263	4.239.835	3.418.833	4.348.845	5.308.741	14.958.342	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	733.993	828.633	703.835	886.881	1.068.967	3.575.885	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.676.270	3.411.202	2.714.998	3.461.964	4.239.774	11.382.457	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	69.307	86.364	67.409	88.134	105.562	280.759	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	426.430	628.547	426.470	491.470	578.673	963.357	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	2.319.147	2.869.019	2.355.937	3.058.628	3.766.663	10.699.859	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	702.369	939.929	1.019.568	1.223.114	1.470.879	3.864.642	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	178.325	226.791	174.569	223.979	275.963	843.012	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.843.191	3.582.157	3.200.936	4.057.763	4.961.579	13.721.489	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.038.807	2.075.230	1.737.359	2.225.150	2.725.451	6.696.930	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	800.232	871.307	640.270	836.692	1.047.160	2.837.438	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	907.318	854.672	750.010	954.610	1.157.673	2.417.967	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	303.905	317.554	320.450	400.562	480.675	1.330.358	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	27.352	31.697	26.629	33.286	39.943	111.167	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	804.384	1.506.927	1.463.577	1.832.613	2.236.128	7.024.559	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	7.345	10.797	1.991	6.791	8.856	30.985	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	31.174	47.677	20.400	24.581	30.002	119.430	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	7.247	10.098	8.789	9.959	11.266	27.029	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	220.148	181.021	156.596	201.649	244.470	831.192	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	615.508	1.374.282	1.320.583	1.652.377	2.019.250	6.316.753	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	101	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	5.122	6.466	249	2.486	2.995	64.164	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	610.386	1.367.816	1.320.334	1.649.891	2.016.255	6.252.690	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	394.337	576.596	577.323
RESULTADO NETO	610.386	1.367.816	1.320.334	1.649.891	2.016.255	5.858.353	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,15	8,77	11,16	10,68	10,29	10,79	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,15	8,77	11,16	10,68	10,29	10,79	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,04	23,58	9,02	8,34	8,26	12,09	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	311,82	404,25	219,95	208,18	212,49	204,71	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,37	2,25	2,37	2,33	2,29	3,30	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	171,78	235,04	291,92	298,03	310,48	441,79	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,38	0,96	0,81	0,78	0,74	0,75	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	27,38	31,65	20,05	18,95	19,34	19,19	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	144,29	137,39	158,61	165,72	163,75	168,42	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,29	18,60	29,54	32,14	31,40	32,83	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,51	3,25	2,68	2,79	2,89	2,82	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,98	3,42	3,14	3,18	3,19	2,40	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,14	8,06	6,91	6,98	7,02	5,85	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,81	2,94	3,85	3,69	3,67	3,45	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,07	44,88	40,67	41,19	41,53	35,13	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,01	19,73	18,84	18,83	18,77	18,91	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,02	11,50	11,76	11,62	11,62	10,20	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,91	5,56	5,29	5,31	5,29	6,44	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,15	10,30	10,04	10,18	10,30	9,78	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,32	3,35	4,88	4,85	4,90	5,03	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27,58	41,89	60,99	61,75	60,86	58,85	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,50	32,11	20,85	19,65	20,25	20,38	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,50	41,42	33,51	30,83	28,10	31,20	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	65,99	59,23	66,69	67,09	68,92	67,82	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,99	59,23	66,69	67,09	68,92	67,82	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,75	6,08	6,56	6,54	6,52	4,56	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,13	34,43	19,88	19,39	19,21	21,04	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.791.244	12.843.552	14.014.455	14.430.223	14.198.098	44.295.186	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.471.254	10.523.459	11.293.354	12.344.218	12.662.716	50.457.549	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	31.509.447	41.901.507	46.186.400	48.285.491	51.682.032	147.365.733	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	397.600	460.743	498.149	572.307	600.116	2.196.001	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	788.852	811.344	821.435	818.719	834.279	1.179.787	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	34.676	26.086	19.338	17.493	1.204	39.809	381.234	381.371
BIENES DE USO	205.544	227.377	248.043	269.881	286.591	2.328.959	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	404.834	501.243	502.403	465.950	654.917	2.842.533	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	53.603.451	67.295.311	73.583.577	77.204.282	80.919.953	250.705.557	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.282.995	59.506.135	65.002.442	68.271.696	71.666.491	217.293.963	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	26	29	2.219	14.504	2.116	2.849	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.577	24.096	13.733	14.718	12.485	800.867	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.123	21.112	17.498	7.726	11.006	90.449	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.758	8.031	7.809	10.868	10.766	29.299	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.371.873	1.608.193	1.863.062	1.935.527	2.167.594	8.982.467	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	48.700.352	61.167.596	66.906.763	70.255.039	73.870.458	227.199.894	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	926.265	1.166.961	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.903.099	6.127.715	5.750.549	5.782.282	7.049.495	23.505.663	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	53.603.451	67.295.311	73.583.577	77.204.282	80.919.953	250.705.557	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.223.919	3.809.083	2.182.871	1.825.725	1.770.864	27.451.749	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.603.570	9.364.527	8.958.248	9.053.684	9.229.057	28.829.018	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.090	18.490	17.907	17.756	17.673	282.920	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.981.941	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	18.927	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	93.384.701	115.378.537	132.395.312	132.814.435	139.787.640	523.665.667	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.980	13.055	13.118	13.034	13.104	40.485	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.045.357	3.940.109	3.044.722	3.848.673	4.717.028	14.958.342	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	968.047	1.184.530	998.188	1.251.838	1.506.090	3.575.885	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.077.310	2.755.579	2.046.534	2.596.835	3.210.938	11.382.457	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	54.616	67.412	36.025	45.049	54.175	280.759	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	439.055	473.491	210.436	251.279	383.931	963.357	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.692.871	2.349.500	1.872.123	2.390.605	2.881.182	10.699.859	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	1.071.794	1.159.414	858.298	1.030.540	1.248.135	3.864.642	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	163.294	204.075	249.948	292.054	336.711	843.012	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.601.371	3.304.839	2.480.473	3.129.091	3.792.606	13.721.489	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.492.664	1.674.746	1.344.030	1.701.455	2.137.356	6.696.930	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	706.562	746.496	654.553	831.222	1.087.285	2.837.438	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	472.521	559.510	382.034	485.265	587.579	2.417.967	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	287.829	336.350	286.156	357.695	429.234	1.330.358	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	25.752	32.390	21.287	27.273	33.258	111.167	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.108.707	1.630.093	1.136.443	1.427.636	1.655.250	7.024.559	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	2.105	13.429	4.277	7.202	7.999	30.985	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	44.624	37.715	17.079	18.553	45.694	119.430	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	14.109	15.320	7.851	9.770	9.912	27.029	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	151.961	205.249	130.777	144.757	178.990	831.192	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	989.366	1.460.668	1.019.171	1.298.864	1.520.041	6.316.753	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	101	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	21.501	39.391	12.361	21.189	39.713	64.164	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	967.865	1.421.277	1.006.810	1.277.675	1.480.328	6.252.690	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	190.140	56.271	80.545	110.714	156.200	394.337	576.596	577.323
RESULTADO NETO	777.725	1.365.006	926.265	1.166.961	1.324.128	5.858.353	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,55	9,98	10,04	9,88	9,51	10,79	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,55	9,98	10,04	9,88	9,51	10,79	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,26	8,18	7,52	6,71	9,29	12,09	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	246,92	213,51	210,24	208,13	205,33	204,71	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,48	4,15	4,04	3,95	3,90	3,30	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	487,63	615,55	560,42	595,43	624,47	441,79	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,92	0,67	0,72	0,66	0,62	0,75	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	22,59	19,44	19,08	18,73	17,89	19,19	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,05	142,36	145,83	146,64	149,08	168,42	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,66	23,97	25,43	25,85	27,03	32,83	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,29	3,06	3,14	3,15	3,37	2,82	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,20	2,18	1,83	1,84	1,82	2,40	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,36	5,89	5,55	5,53	5,73	5,85	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,56	4,31	3,73	3,53	3,56	3,45	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,72	35,58	34,05	34,21	35,51	35,13	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,30	18,41	17,72	17,77	17,68	18,91	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,62	8,85	8,78	8,81	8,87	10,20	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,93	7,04	7,59	7,51	7,41	6,44	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,47	8,94	8,68	8,68	8,78	9,78	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,17	3,96	3,93	3,90	3,62	5,03	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,39	45,86	46,61	47,22	43,48	58,85	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,94	21,58	21,56	21,14	19,81	20,38	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,72	29,83	30,88	31,61	29,77	31,20	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,64	70,42	71,05	70,73	72,11	67,82	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,64	70,42	71,05	70,73	72,11	67,82	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,90	1,93	1,89	1,54	1,74	4,56	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,47	21,27	20,75	20,94	19,21	21,04	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 17
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	abril	mayo				junio
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.550.004	16.299.613	16.321.943	16.696.382	14.670.561	44.295.186	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.310.878	14.476.842	18.727.521	20.272.528	21.431.926	50.457.549	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	28.928.914	37.082.721	39.394.309	40.813.548	43.192.586	147.365.733	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	473.545	561.347	683.682	716.397	757.558	2.196.001	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	382.593	325.728	307.924	317.941	341.649	1.179.787	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	3.978	26.496	23.605	22.777	21.791	39.809	381.234	381.371
BIENES DE USO	644.710	859.602	890.489	903.918	957.158	2.328.959	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	1.117.170	1.513.620	1.391.357	1.329.201	1.534.325	2.842.533	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	55.411.792	71.145.969	77.740.830	81.072.692	82.907.554	250.705.557	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.609.678	58.681.269	64.585.260	67.798.806	69.462.872	217.293.963	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	507	6.421	1.304	5.493	231	2.849	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	499.122	1.110.345	716.408	842.180	452.870	800.867	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	149.686	15.773	5.847	10.307	9.114	90.449	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.964	3.615	4.750	4.900	6.049	29.299	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.876.847	3.951.933	4.509.675	4.229.647	4.427.236	8.982.467	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	49.138.804	63.769.356	69.823.244	72.891.333	74.358.372	227.199.894	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.639.042	2.084.479	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.272.988	7.376.613	6.278.544	6.096.880	8.549.182	23.505.663	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	55.411.792	71.145.969	77.740.830	81.072.692	82.907.554	250.705.557	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.712.025	10.753.321	10.740.323	11.738.879	12.048.281	27.451.749	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.808.866	9.278.859	10.441.283	10.623.536	10.720.273	28.829.018	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	282.920	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	339.095	438.891	482.147	518.374	569.923	6.981.941	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.191	4.446	5.336	5.533	5.751	18.927	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	100.472.438	96.141.452	97.089.655	105.552.318	114.757.859	523.665.667	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	40.485	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.236.873	4.036.762	3.167.901	4.043.494	4.932.573	14.958.342	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	677.527	807.062	653.326	826.129	1.000.828	3.575.885	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.559.346	3.229.700	2.514.575	3.217.365	3.931.745	11.382.457	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	98.143	117.615	78.708	100.356	121.022	280.759	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	462.329	186.961	88	348	753	963.357	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	2.195.160	3.160.354	2.593.195	3.317.373	4.052.014	10.699.859	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	763.038	968.327	803.006	969.305	1.145.628	3.864.642	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	154.910	239.548	159.688	205.140	230.338	843.012	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.803.288	3.889.133	3.236.513	4.081.538	4.967.304	13.721.489	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.280.125	1.570.154	1.156.056	1.462.783	1.834.123	6.696.930	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	460.705	574.574	406.308	520.034	702.993	2.837.438	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	508.845	638.812	444.138	560.737	672.715	2.417.967	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	284.129	325.647	280.299	350.374	420.449	1.330.358	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.446	31.121	25.311	31.638	37.966	111.167	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.523.163	2.318.979	2.080.457	2.618.755	3.133.181	7.024.559	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	6.204	5.781	439	13.668	14.130	30.985	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	17.209	9.646	14.588	16.310	43.734	119.430	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	1.690	1.934	3.883	4.881	5.851	27.029	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	242.927	325.441	280.001	350.902	407.732	831.192	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	1.301.959	2.007.031	1.811.600	2.292.950	2.777.462	6.316.753	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	6.357	128	68	87	101	101	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	65.588	43.526	16.394	18.460	21.456	64.164	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.242.728	1.963.633	1.795.274	2.274.577	2.756.107	6.252.690	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	65.620	131.322	156.232	190.098	238.137	394.337	576.596	577.323
RESULTADO NETO	1.177.108	1.832.311	1.639.042	2.084.479	2.517.970	5.858.353	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,10	11,93	12,28	12,35	12,77	10,79	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,10	11,93	12,28	12,35	12,77	10,79	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,81	20,52	17,57	16,25	17,95	12,09	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	226,67	244,93	230,79	227,30	196,99	204,71	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,36	3,96	3,89	3,88	3,80	3,30	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	292,85	446,13	422,16	411,79	419,26	441,79	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,49	0,89	0,92	0,94	0,91	0,75	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	25,66	25,40	23,51	22,94	20,31	19,19	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,00	177,40	192,21	196,92	200,69	168,42	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	35,01	32,55	36,70	37,93	39,98	32,83	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,21	2,22	1,95	1,97	2,19	2,82	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,44	2,47	2,13	2,12	2,09	2,40	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,18	5,16	4,55	4,54	4,71	5,85	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,06	3,11	3,26	3,14	3,12	3,45	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,95	30,01	26,85	26,73	27,89	35,13	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,64	20,55	20,44	20,54	20,48	18,91	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,62	9,66	9,95	9,94	9,83	10,20	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,92	6,80	6,69	6,71	6,68	6,44	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,97	10,18	10,01	10,12	10,18	9,78	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,58	5,29	6,53	6,56	6,52	5,03	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,45	52,25	68,89	71,83	70,03	58,85	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,52	27,78	25,27	24,63	21,12	20,38	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,07	39,65	41,99	39,89	36,09	31,20	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,43	63,19	61,00	60,20	62,18	67,82	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,43	63,19	61,00	60,20	62,18	67,82	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,96	5,17	5,44	5,79	5,33	4,56	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,29	33,06	31,98	30,71	25,55	21,04	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	abril	mayo				junio
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.088.911	11.305.827	12.877.133	13.394.244	15.851.585	42.256.866	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.192.098	23.455.164	29.861.902	34.505.741	34.254.498	96.124.680	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	8.230.099	9.598.656	11.129.095	10.913.185	11.204.773	78.914.481	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	352.218	565.064	738.408	817.821	983.262	2.590.655	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.274.544	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	12.497	272.394	77.937	73.832	94.318	102.472	381.234	381.371
BIENES DE USO	857.798	913.006	2.104.304	2.196.210	2.186.359	3.551.820	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	12.396.937	9.322.164	9.381.898	9.404.038	10.451.513	22.379.119	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	54.131.368	55.432.275	66.170.677	71.305.071	75.026.308	249.194.637	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	33.519.857	40.838.713	51.324.936	57.049.144	61.264.896	202.248.691	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	315.650	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.143.950	4.018.051	4.057.693	4.028.561	4.237.948	5.615.103	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.878.694	3.680.189	3.208.385	2.643.246	2.343.564	5.665.319	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83	83	83	83	83	16.788	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	46.963	14.528	14.671	10.119	11.099	248.544	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.779.504	3.905.407	4.176.950	4.133.533	3.630.834	15.957.934	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	51.684.701	52.456.971	62.782.718	67.864.686	71.488.424	232.103.046	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	188.473	300.324	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.446.667	2.975.304	3.199.486	3.140.061	3.537.884	17.091.591	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	54.131.368	55.432.275	66.170.677	71.305.071	75.026.308	249.194.637	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.991.208	688.238	1.792.427	1.769.133	1.783.151	3.893.841	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.784.626	9.101.715	8.142.613	8.898.294	7.885.578	67.787.726	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.403.151	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.015.555	2.185.987	2.298.432	2.421.011	2.432.210	8.708.021	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	20.860	24.862	27.673	28.376	29.282	700.267	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	49.962.103	54.469.814	39.602.002	60.967.218	67.026.332	265.927.771	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	32.139	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.742.557	1.676.433	1.284.044	1.683.114	2.100.866	8.791.964	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	608.417	653.989	418.046	513.560	605.847	1.919.280	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.134.140	1.022.444	865.998	1.169.554	1.495.019	6.872.684	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.269	138.740	85.070	133.818	170.818	478.989	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	37.966	258	105.895	167.521	185.863	557.783	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.120.443	1.160.926	845.173	1.135.851	1.479.974	6.793.890	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	299.662	390.368	460.296	580.377	713.915	2.673.227	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	145.273	115.160	207.498	265.571	338.078	777.764	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.274.832	1.436.134	1.097.971	1.450.657	1.855.811	8.689.353	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	701.484	1.203.780	840.131	1.061.757	1.322.509	4.355.926	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	368.981	608.580	387.536	479.140	579.651	2.061.066	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	292.113	553.598	374.144	484.484	625.055	1.940.306	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17.714	10.755	56.884	71.175	85.453	253.633	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	22.676	30.847	21.567	26.958	32.350	100.921	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	573.348	232.354	257.840	388.900	533.302	4.333.427	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	100	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	3.641	12.222	204	470	758	89.886	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	6.441	3.858	13.330	17.434	21.435	24.890	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	229.126	78.139	68.229	83.195	91.813	590.818	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	341.422	162.579	176.485	288.741	420.812	3.807.705	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	471	5.172	17.835	17.817	18.096	18.569	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	18.769	15.387	5.847	6.234	8.071	122.883	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	323.124	152.364	188.473	300.324	430.837	3.703.391	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	576.596	577.323
RESULTADO NETO	323.124	152.364	188.473	300.324	430.837	3.703.391	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,70	8,06	8,23	7,93	8,08	10,61	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,70	8,06	8,23	7,93	8,08	10,61	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	506,69	313,32	276,92	273,34	295,42	130,94	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	754,78	717,82	721,86	726,14	810,12	412,13	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14,35	3,10	3,06	4,73	4,21	4,44	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124,43	172,04	137,25	252,28	259,22	223,38	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	11,53	1,80	2,23	1,88	1,63	1,99	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	34,12	38,53	36,96	35,04	38,20	28,27	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	199,79	162,81	140,51	133,29	127,57	187,81	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,91	23,72	18,17	16,23	13,35	33,54	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,26	2,78	2,35	2,27	2,22	2,35	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,79	2,40	2,27	2,29	2,40	2,21	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,72	5,14	6,09	5,93	6,02	5,20	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,21	1,36	2,15	2,13	2,14	2,47	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,94	53,33	59,32	57,25	57,34	45,51	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,32	18,92	15,07	15,09	15,01	14,31	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,07	6,65	8,65	8,84	9,09	9,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,32	14,14	7,38	6,54	5,94	5,61	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,51	4,15	4,03	4,28	4,47	6,14	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,08	0,07	0,05	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,29	0,92	0,88	1,10	1,29	3,31	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24,07	17,75	17,82	22,76	26,76	51,50	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,17	27,68	25,09	23,48	25,87	20,89	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,82	39,86	40,36	36,80	38,33	33,35	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	24,56	23,50	21,68	19,13	18,29	39,02	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	24,56	23,50	21,68	19,13	18,29	39,02	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,44	28,67	28,11	24,87	22,54	34,93	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,04	40,12	31,40	28,51	29,95	23,71	23,03	23,25

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 - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.513.303	8.607.865	6.569.575	5.791.987	7.143.581	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.205.869	3.059.354	5.653.636	6.236.749	6.783.526	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	14.145.870	17.133.559	17.452.816	17.641.218	17.722.528	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	569.745	981.007	1.222.932	1.310.369	1.239.029	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	942.451	1.030.919	1.127.361	1.165.809	1.214.908	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	1.973	1.322	1.095	986	876	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	364.586	377.572	363.322	363.089	359.729	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	4.987.761	3.222.745	3.174.697	3.116.295	3.123.478	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	28.731.558	34.414.343	35.565.434	35.626.502	37.587.655	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.384.397	27.520.311	27.673.906	27.684.445	29.880.895	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.104	9.118	8.695	17.316	8.858	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.152.417	2.332.938	2.824.611	2.887.374	2.576.150	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.080	5.293	5.527	6.187	6.214	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.949	28.003	10.239	9.400	7.641	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	603.955	613.195	801.937	694.359	696.751	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	26.209.902	30.508.858	31.324.915	31.299.081	33.176.509	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	333.057	419.959	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.521.656	3.905.485	3.907.462	3.907.462	4.411.146	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.731.558	34.414.343	35.565.434	35.626.502	37.587.655	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.564.179	5.958.622	4.430.343	4.545.534	4.952.776	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.643.537	3.315.545	4.203.001	4.278.612	4.281.554	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	712.004	902.269	1.052.605	1.130.655	1.169.354	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.692	7.773	8.620	8.813	8.982	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.250.090	25.367.058	27.840.352	28.776.282	30.362.874	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	59.155	57.712	56.509	56.697	56.597	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.715.939	1.898.736	1.305.909	1.640.673	1.984.324	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	936.141	911.941	511.833	629.956	739.870	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	779.798	986.795	794.076	1.010.717	1.244.454	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.860	11.319	7.264	12.487	14.940	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	83.922	7.944	43.737	51.641	71.663	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	714.736	990.170	757.603	971.563	1.187.731	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	548.134	392.862	434.598	516.021	627.408	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	36.878	76.966	32.478	80.790	102.736	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.225.992	1.306.066	1.159.723	1.406.794	1.712.403	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	794.003	1.016.154	725.772	895.111	1.082.782	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	293.560	423.239	279.234	344.543	417.114	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	353.102	435.239	313.771	384.609	466.518	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	132.791	141.710	120.139	150.174	180.208	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.550	15.966	12.628	15.785	18.942	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	431.989	289.912	433.951	511.683	629.621	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	248	713	613	613	885	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	10.324	75.661	9.601	14.119	11.742	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	660	651	420	529	638	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	119.226	124.073	103.250	98.325	128.287	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	322.675	241.562	340.495	427.561	513.323	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	3.522	7.208	7.438	7.602	7.750	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	319.153	234.354	333.057	419.959	505.573	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	319.153	234.354	333.057	419.959	505.573	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,33	11,99	13,08	7,64	9,18	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,33	11,99	13,08	7,64	9,18	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	197,80	82,52	74,87	72,01	70,81	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	468,28	343,90	270,09	250,75	280,18	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	8,09	5,15	5,05	5,00	4,01	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	174,93	298,70	204,03	167,05	230,35	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,62	1,72	2,47	2,99	1,74	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	41,10	39,03	32,20	30,46	32,88	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	88,00	109,65	126,76	127,62	132,38	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(8,03)	5,37	14,31	15,05	16,42	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,90	3,18	3,05	3,01	3,00	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,49	3,50	3,43	3,36	3,35	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,58	8,16	7,81	7,57	7,55	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,22	3,57	3,83	3,64	3,62	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,69	41,64	45,41	44,44	44,53	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,91	21,38	20,07	19,92	19,90	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,55	7,02	10,06	10,08	9,96	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,75	16,26	10,81	10,56	10,27	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,89	6,13	6,83	6,93	7,04	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,41	1,92	2,87	2,88	2,86	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	31,67	20,70	25,56	25,78	25,40	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,63	31,28	23,74	20,92	23,91	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,98	32,84	26,05	23,09	25,82	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,20	62,26	63,07	63,72	59,31	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,20	62,26	63,07	63,72	59,31	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,94	13,20	14,35	13,70	12,43	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,50	36,64	27,77	24,07	27,16	25,56	23,03	23,25

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 - 20
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.124.708	4.454.295	4.087.907	4.444.738	4.040.536	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.602.677	3.295.667	5.298.249	6.168.682	6.606.046	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	11.056.191	13.427.208	15.572.132	16.501.831	17.554.498	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	133.473	191.686	232.528	255.343	301.394	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	66.191	83.361	93.327	95.202	97.005	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	933	515	456	392	129	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	302.038	354.971	344.722	343.894	360.472	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	165.383	176.539	281.183	285.417	266.305	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	16.451.594	21.984.242	25.910.504	28.095.499	29.226.385	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.428.452	19.554.436	23.215.688	25.187.308	25.882.295	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.572	55.360	131.083	232.645	532.801	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	37.218	159.839	148.987	95.069	127.479	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.928	12.824	17.024	23.218	23.391	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	515.114	534.908	557.885	611.297	654.953	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	15.004.284	20.317.367	24.070.667	26.149.537	27.220.919	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	319.180	419.661	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.447.310	1.666.875	1.520.657	1.526.301	2.005.466	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	16.451.594	21.984.242	25.910.504	28.095.499	29.226.385	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	326.435	434.780	422.011	450.026	441.956	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.312.859	1.491.971	1.554.536	1.537.885	1.608.666	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.229.072	34.796.522	37.768.812	39.286.178	40.638.541	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.065.127	1.382.061	1.071.591	1.385.688	1.707.333	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	281.067	363.011	267.904	350.716	440.523	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	784.060	1.019.050	803.687	1.034.972	1.266.810	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.005	6.468	4.787	6.463	7.838	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	77.788	85.026	60.063	75.216	90.003	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	711.277	940.492	748.411	966.219	1.184.645	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	134.035	137.092	91.478	115.062	137.712	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	37.115	41.104	34.651	43.343	50.550	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	808.197	1.036.480	805.238	1.037.938	1.271.807	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	461.195	548.846	407.677	521.791	634.717	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	208.561	254.335	166.125	218.062	270.721	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	170.330	195.044	148.240	187.088	224.027	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	74.302	90.281	85.383	106.729	128.075	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.002	9.186	7.929	9.912	11.894	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	347.002	487.634	397.561	516.147	637.090	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	224	509	1.404	1.418	1.530	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	5.492	4.612	2.157	2.588	3.122	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	1.914	1.112	589	858	1.323	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	9	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	44.428	45.821	35.835	44.092	53.011	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	306.376	445.813	364.698	475.203	587.408	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	25.985	-	-	-	-	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	11.449	11.262	4.034	5.658	7.558	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	320.912	434.551	360.664	469.545	579.850	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	33.563	37.674	41.484	49.884	49.763	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	287.349	396.877	319.180	419.661	530.087	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,73	8,58	8,66	8,50	8,41	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,73	8,58	8,66	8,50	8,41	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,43	10,59	15,28	14,67	13,28	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,68	299,20	256,13	263,97	237,83	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,47	2,48	2,33	2,27	2,20	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	382,59	322,05	320,53	334,41	343,50	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,65	0,77	0,73	0,68	0,64	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	21,53	22,69	18,19	18,28	16,32	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	196,98	210,68	225,03	246,09	248,31	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38,64	40,62	45,46	48,51	49,98	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,16	3,05	2,38	2,42	2,43	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,40	2,13	2,08	2,01	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,45	6,10	5,02	4,99	4,90	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,85	1,63	1,21	1,18	1,14	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,57	33,85	29,34	29,24	28,98	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,54	19,48	18,54	18,53	18,38	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,70	12,03	13,07	13,08	12,96	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,19	10,41	9,38	9,75	10,11	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,39	10,44	10,26	10,24	10,14	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,34	0,15	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,81	3,96	4,07	4,15	4,24	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	46,15	51,45	57,71	61,53	62,75	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,66	22,78	17,61	17,65	15,61	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,66	27,98	28,66	28,13	25,98	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	76,63	68,67	67,08	65,52	67,82	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	76,63	68,67	67,08	65,52	67,82	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,38	3,95	1,71	2,09	1,39	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,69	30,80	25,80	27,94	24,36	25,56	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 21
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.571.567	4.728.963	4.324.525	4.325.683	4.227.131	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.699.019	3.618.536	5.269.375	5.627.366	6.141.815	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	11.887.406	14.326.382	15.934.299	16.663.463	17.572.036	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	152.438	202.902	243.401	255.416	299.451	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	833	8.658	7.553	7.427	7.170	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	229.812	314.979	325.259	333.689	334.248	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	111.515	105.737	129.026	109.424	121.868	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	18.652.590	23.306.157	26.233.438	27.322.468	28.703.719	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16.724.721	20.995.882	23.599.854	24.575.646	25.823.935	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.754	29.098	2.969	2.238	5.287	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.307	4.360	7.608	10.088	5.185	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.638	11.326	9.789	13.736	15.747	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	369.423	362.853	442.971	484.115	527.134	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.128.844	21.403.520	24.063.192	25.085.824	26.377.289	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	412.840	526.304	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.523.746	1.902.637	1.757.406	1.710.340	2.326.430	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	18.652.590	23.306.157	26.233.438	27.322.468	28.703.719	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	189.763	267.597	331.303	300.101	290.780	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	638.666	749.034	696.133	701.088	723.176	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	239.877	302.283	261.764	282.421	301.334	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.587.133	28.984.221	34.030.829	35.301.928	36.682.235	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.091.201	1.445.538	1.096.776	1.420.095	1.747.041	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	265.501	338.407	244.428	315.990	394.185	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	825.700	1.107.131	852.348	1.104.105	1.352.856	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.466	4.883	3.425	4.434	14.305	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	41.836	97.859	44.369	60.271	77.480	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	787.330	1.014.155	811.404	1.048.268	1.289.681	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	104.692	114.714	96.463	114.376	133.556	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	8.490	4.940	3.170	4.617	5.864	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	883.532	1.123.929	904.697	1.158.027	1.417.373	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	414.839	550.693	378.143	481.846	608.365	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	161.926	232.548	142.372	181.907	242.154	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	160.293	211.992	145.488	187.085	230.786	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	84.090	96.022	81.915	102.394	122.873	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.530	10.131	8.368	10.460	12.552	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	468.693	573.236	526.554	676.181	809.008	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	419	1.137	391	427	1.281	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	167	187	1.005	1.251	1.508	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	47.114	31.237	40.083	51.036	60.755	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	421.831	542.949	485.857	624.321	748.026	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	483	483	-	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	10	-	-	-	-	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	421.821	542.949	486.340	624.804	748.026	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	70.000	47.000	73.500	98.500	119.800	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	351.821	495.949	412.840	526.304	628.226	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,53	9,31	9,99	9,76	9,57	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,53	9,31	9,99	9,76	9,57	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,32	5,56	5,95	4,89	5,24	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	258,00	271,77	218,35	212,32	200,85	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,66	1,67	1,71	1,61	1,64	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	264,81	343,99	316,84	271,94	404,28	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,63	0,49	0,54	0,59	0,41	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	21,08	22,19	18,06	17,38	16,28	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	235,77	225,15	230,35	231,54	229,23	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	45,45	43,25	46,37	46,94	47,20	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,19	2,37	1,90	1,91	2,08	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,17	2,24	1,94	1,97	1,98	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,03	5,26	4,39	4,39	4,56	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,26	1,19	1,16	1,08	1,04	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,53	30,23	26,25	25,98	27,07	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,68	18,24	17,84	18,10	18,13	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,75	14,47	13,68	13,72	13,56	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,02	9,39	8,36	8,49	8,61	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,93	10,39	10,20	10,42	10,45	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,23	4,56	4,94	4,97	4,85	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,51	60,77	63,54	66,15	63,81	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,36	22,52	18,32	17,60	16,37	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,98	32,97	33,29	31,78	29,82	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	71,08	68,23	67,52	67,80	68,05	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	71,08	68,23	67,52	67,80	68,05	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,67	2,61	4,07	4,62	5,20	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,17	33,49	24,32	24,46	21,62	25,56	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	741.969	2.074.152	3.639.190	3.743.398	3.955.417	42.256.866	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.368.077	11.742.867	11.308.066	13.322.035	14.201.114	96.124.680	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	4.800.094	7.172.491	7.885.897	8.167.851	8.614.368	78.914.481	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	181.191	266.792	295.039	302.841	316.812	2.590.655	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.274.544	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	102.472	381.234	381.371
BIENES DE USO	207.543	260.759	282.884	329.752	334.910	3.551.820	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	4.442.394	4.453.539	4.278.652	4.404.582	4.381.627	22.379.119	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	21.741.268	25.970.600	27.689.728	30.270.459	31.804.248	249.194.637	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.247.725	17.903.544	21.322.962	24.167.490	25.568.941	202.248.691	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.756.790	2.377.822	1.738.283	1.182.177	1.113.014	5.615.103	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.264.996	1.288.109	302.257	277.323	251.611	5.665.319	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.466	1.276	9.118	62.891	15.694	16.788	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.862	3.779	2.513	1.588	1.141	248.544	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.139.906	2.628.465	2.452.010	2.249.298	2.343.198	15.957.934	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	20.421.745	24.202.995	25.827.143	27.940.767	29.293.599	232.103.046	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	363.068	465.253	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.319.523	1.767.605	1.499.517	1.864.439	2.510.649	17.091.591	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.741.268	25.970.600	27.689.728	30.270.459	31.804.248	249.194.637	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	174.912	293.624	581.178	530.404	470.264	3.893.841	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	42.088.822	26.187.383	35.234.393	27.376.497	24.816.649	67.787.726	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	9.425.512	5.893.634	5.785.833	6.114.151	6.403.151	6.403.151	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	936.378	1.127.952	1.231.516	1.328.821	1.394.944	8.708.021	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	20.251	21.203	24.039	25.042	25.744	700.267	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.950.075	14.376.108	15.100.374	16.034.116	18.574.769	265.927.771	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	703.126	1.139.521	760.393	975.254	1.206.332	8.791.964	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	121.282	117.800	65.220	80.621	95.149	1.919.280	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	581.844	1.021.721	695.173	894.633	1.111.183	6.872.684	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.211	21.631	6.572	8.812	10.476	478.989	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	41.464	107.086	111.866	142.366	165.366	557.783	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	543.591	936.266	589.879	761.079	956.293	6.793.890	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	138.066	201.141	181.689	224.365	271.277	2.673.227	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	62.726	125.650	68.372	95.841	116.134	777.764	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	618.931	1.011.757	703.196	889.603	1.111.436	8.689.353	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	230.479	424.288	305.825	383.435	461.040	4.355.926	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	115.678	206.134	156.902	197.562	240.139	2.061.066	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	75.786	177.164	117.107	146.103	173.177	1.940.306	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	32.029	30.386	21.824	27.280	32.736	253.633	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.986	10.604	9.992	12.490	14.988	100.921	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	388.452	587.469	397.371	506.168	650.396	4.333.427	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	100	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	503	7.994	3.062	6.669	7.357	89.886	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	24.890	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	37.955	81.236	35.211	45.223	58.988	590.818	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	351.000	514.227	365.222	467.614	598.765	3.807.705	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	18.569	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	12.498	4.574	2.154	2.361	2.373	122.883	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	338.502	509.653	363.068	465.253	596.392	3.703.391	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	576.596	577.323
RESULTADO NETO	338.502	509.653	363.068	465.253	596.392	3.703.391	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,11	9,84	10,22	15,63	15,72	10,61	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,11	9,84	10,22	15,63	15,72	10,61	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	336,67	251,95	229,72	189,06	174,52	130,94	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	377,26	347,68	398,83	328,62	316,00	412,13	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,05	9,76	9,27	10,01	9,57	4,44	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	239,90	625,16	506,25	521,74	593,76	223,38	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,69	1,56	1,83	1,92	1,61	1,99	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	22,90	23,66	26,83	25,29	24,95	28,27	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,89	245,26	282,38	370,42	380,08	187,81	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,18	45,21	47,26	54,54	55,31	33,54	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,06	2,37	2,51	2,41	2,34	2,35	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,35	1,86	1,87	1,78	1,69	2,21	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2,86	3,66	4,13	4,05	3,96	5,20	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,68	2,11	2,06	2,02	2,47	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,23	31,19	36,04	35,24	34,26	45,51	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,99	16,66	14,42	14,60	14,73	14,31	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,36	9,17	9,64	9,61	9,63	9,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,44	4,40	4,28	4,23	4,12	5,61	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,79	7,73	7,94	7,97	8,04	6,14	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,95	4,09	4,15	4,15	4,32	3,31	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,79	67,78	63,35	64,04	64,36	51,50	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	5,21	11,59	17,07	15,49	15,47	20,89	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,71	42,57	44,95	39,32	38,17	33,35	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,69	40,06	36,98	33,80	33,69	39,02	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,69	40,06	36,98	33,80	33,69	39,02	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,16	54,58	51,97	51,11	52,91	34,93	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	4,41	15,35	25,65	25,20	24,69	23,71	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.479.505	3.639.699	4.146.855	2.951.886	3.802.218	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.225.324	3.322.079	4.249.637	5.134.365	4.722.851	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	5.414.992	7.382.657	8.381.472	8.706.345	9.533.603	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	66.832	86.836	119.931	127.375	145.570	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.507	10.275	14.090	14.912	15.592	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	5.562	43.187	37.701	69.687	68.595	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	297.626	345.388	366.384	383.421	403.698	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	148.772	171.794	189.762	181.986	187.492	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	10.646.120	15.001.915	17.505.832	17.569.977	18.879.619	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.446.196	13.549.215	15.939.691	15.993.364	17.258.159	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.320	1.978	3.428	1.004	1.765	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	496	96.772	33.285	34.357	32.724	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.552	21.630	12.711	14.650	13.613	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	169.807	214.292	312.689	314.684	318.451	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.645.371	13.883.887	16.301.804	16.358.059	17.624.712	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	103.916	146.022	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.000.749	1.118.028	1.100.112	1.065.896	1.254.907	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.646.120	15.001.915	17.505.832	17.569.977	18.879.619	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	257.750	503.487	459.907	508.410	575.309	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	653.429	677.572	733.618	754.992	787.135	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	211.608	271.735	336.284	341.274	354.214	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.038.462	22.830.981	24.838.645	25.392.499	27.810.118	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	575.072	757.767	625.437	805.461	993.007	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	240.061	278.235	199.639	253.227	307.257	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	335.011	479.532	425.798	552.234	685.750	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.540	4.297	3.796	5.565	6.455	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.606	68.740	119.155	129.155	140.423	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	334.945	415.089	310.439	428.644	551.782	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	74.433	138.867	192.702	222.848	245.334	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	11.760	50.723	84.994	98.637	108.120	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	397.618	503.233	418.147	552.855	688.996	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	294.854	369.414	296.441	382.016	471.121	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	86.485	106.483	80.553	107.814	139.630	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	160.226	202.078	153.563	196.296	238.007	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	43.186	55.137	57.229	71.536	85.840	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.957	5.716	5.096	6.370	7.644	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	102.764	133.819	121.706	170.839	217.875	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	1.022	39	-	-	313	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	622	3.193	4.185	4.228	4.317	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	1.306	4.638	5.544	6.937	9.813	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	16.838	15.795	14.522	19.381	22.653	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	86.264	116.618	105.825	148.749	190.039	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	567	10.977	361	380	1.571	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	1.946	3.689	1.070	1.607	2.027	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	84.885	123.906	105.116	147.522	189.583	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	150	599	1.200	1.500	1.066	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	84.735	123.307	103.916	146.022	188.517	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,55	9,09	8,69	9,10	8,02	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,55	9,09	8,69	9,10	8,02	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,87	15,37	15,76	15,02	14,94	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	286,71	361,77	385,12	285,44	345,46	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,51	3,96	3,11	3,09	2,90	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,37	169,95	619,49	791,13	803,87	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,24	2,33	0,50	0,39	0,36	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	26,95	26,96	26,49	19,69	22,96	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	175,34	224,83	261,46	286,75	272,26	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,39	40,55	45,40	52,30	48,74	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,12	2,00	1,64	1,73	1,83	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,93	3,76	3,13	3,16	3,12	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,29	6,96	5,90	5,94	5,99	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,99	3,64	3,31	2,98	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	42,90	41,66	37,43	37,76	38,03	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,78	17,50	17,07	17,13	16,94	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,66	9,43	10,69	10,71	10,84	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,48	11,98	12,57	12,70	12,64	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,13	7,44	7,87	8,06	8,17	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,11	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,80	1,90	1,92	2,13	2,25	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18,91	21,75	27,55	31,28	33,08	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,25	26,86	26,02	18,46	22,03	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,48	40,80	36,68	32,18	31,45	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,32	54,49	52,58	54,44	55,24	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,32	54,49	52,58	54,44	55,24	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,33	9,40	15,61	16,70	15,33	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,89	32,92	31,23	23,03	25,47	25,56	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.388.098	4.081.989	3.246.507	2.496.539	2.653.773	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	493.203	842.274	2.024.596	2.380.776	2.730.473	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	8.277.276	8.795.256	8.730.439	8.876.239	9.000.710	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	282.234	457.379	534.294	553.654		2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	81.059	166.321	166.321	168.094	168.094	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	3.256	48.414	61.415	61.200	65.256	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	76.185	65.477	65.914	65.440	67.001	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	567.150	701.949	415.078	416.556	428.366	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	13.168.461	15.159.059	15.244.564	15.048.036	15.667.327	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.380.756	11.767.731	11.345.737	11.023.909	11.848.425	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2	1	957	7	959	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.471.745	1.828.616	2.313.325	2.420.432	2.136.678	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.391	31.673	43.280	31.683	26.036	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26.713	16.130	5.469	4.740	4.187	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	238.609	472.523	395.896	388.489	422.621	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.152.216	14.116.674	14.104.664	13.869.260	14.438.906	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	97.115	135.991	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.016.245	1.042.385	1.042.785	1.042.785	1.228.421	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.168.461	15.159.059	15.244.564	15.048.036	15.667.327	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.186.954	2.772.312	2.646.519	2.832.142	3.088.344	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	258.331	320.522	344.717	351.350	356.391	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	279.552	342.446	391.473	407.677	422.130	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.820	2.672	2.655	2.638	2.618	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.363.326	9.746.398	10.010.394	10.341.763	10.813.661	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	4	1.166	1.176	1.185	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	868.217	932.387	622.574	790.069	958.960	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	449.780	413.464	231.890	286.959	338.704	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	418.437	518.923	390.684	503.110	620.256	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	40.094	15.444	9.156	12.221	17.723	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	21.055	95	49.821	56.716	66.664	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	437.476	534.272	350.019	458.615	571.315	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	117.974	144.018	106.070	134.003	159.524	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	39.368	41.972	32.649	42.991	52.341	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	516.082	636.318	423.440	549.627	678.498	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	327.615	449.796	283.414	357.866	425.441	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	101.715	173.624	91.123	116.957	139.656	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	158.388	197.969	132.767	166.503	196.498	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	61.411	70.910	54.189	67.737	81.284	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.101	7.293	5.335	6.669	8.003	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	188.467	186.522	140.026	191.761	253.057	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	1.741	-	1.627	1.627	1.627	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	34.784	25.996	5.161	5.618	6.243	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	379	4.491	4.281	6.910	8.240	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	59.210	77.097	45.420	56.107	67.023	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	165.403	130.930	97.113	135.989	185.664	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	993	20	2	2	2	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	8.639	2.163	-	-	31	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	157.757	128.787	97.115	135.991	185.635	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	157.757	128.787	97.115	135.991	185.635	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,88	7,34	8,37	8,68	7,36	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,88	7,34	8,37	8,68	7,36	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,81	67,34	36,41	35,34	34,87	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	351,11	498,31	362,09	296,78	300,48	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,03	4,75	4,15	4,08	3,30	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	145,82	195,24	168,85	141,70	167,28	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,45	2,43	2,46	2,88	1,97	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	27,10	34,27	27,08	23,25	23,56	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	113,98	116,94	125,59	130,50	135,37	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,94	9,52	14,86	17,94	19,97	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,20	2,88	2,39	2,47	2,45	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,43	3,73	3,49	3,52	3,44	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,64	6,66	6,41	6,38	6,20	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,54	2,55	2,25	2,25	2,21	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,96	35,08	35,96	35,88	35,05	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,41	20,67	19,79	19,81	19,80	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,75	9,71	9,82	10,18	10,11	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,13	14,77	11,17	11,09	10,86	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,87	7,37	7,78	8,02	8,19	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,59	2,25	1,93	2,17	2,45	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,80	29,99	27,94	31,30	34,72	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,64	34,69	28,61	22,65	22,40	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,07	35,93	31,39	25,50	25,06	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	79,74	74,74	76,95	80,52	75,97	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	79,74	74,74	76,95	80,52	75,97	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,61	6,14	3,69	3,00	3,37	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,13	35,26	28,95	23,93	20,12	25,56	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.609.481	2.936.375	1.909.742	2.212.690	2.717.124	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.477.191	1.738.369	3.244.288	3.083.795	3.410.538	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	3.098.438	3.652.442	4.870.750	5.474.260	5.071.985	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	103.099	88.058	105.765	111.443	134.664	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	10.135	33.601	5.765	5.478	5.190	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	825.765	858.408	796.888	794.919	791.149	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	208.737	166.041	174.126	180.907	178.337	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	7.332.846	9.473.294	11.107.324	11.863.492	12.308.987	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.481.633	8.563.098	9.946.097	10.544.795	10.981.457	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6	7	106	6	5	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.423	1.157	136.368	296.346	241.125	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	349	1.603	653	-	-	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	381	117	900	2.480	1.762	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	75.661	90.030	98.923	89.400	133.069	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.559.453	8.656.012	10.183.047	10.933.027	11.357.418	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	125.447	151.983	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	773.393	817.282	798.830	778.482	951.569	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.332.846	9.473.294	11.107.324	11.863.492	12.308.987	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	513.898	698.908	824.366	830.053	913.413	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.041.347	1.272.549	1.329.004	1.354.665	1.390.471	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.043.685	2.267.435	2.418.763	2.461.123	2.502.812	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	13.287	14.927	15.580	15.714	15.909	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.970.202	15.969.657	19.924.920	18.105.067	19.327.255	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.776	47.611	47.557	47.521	47.554	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	388.811	518.925	436.416	566.685	703.974	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	191.095	213.960	163.524	210.427	257.717	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	197.716	304.965	272.892	356.258	446.257	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	487	1.645	1.381	1.825	2.458	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.000	35.185	18.433	28.136	29.056	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	189.203	271.425	255.460	329.947	419.659	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	118.400	174.107	163.170	201.303	229.188	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	6.907	11.960	34.496	50.317	54.847	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	300.696	433.572	384.514	480.933	594.000	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	255.887	310.754	232.596	295.480	366.815	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	103.561	134.469	86.870	111.223	141.405	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	104.370	130.930	104.946	133.281	164.240	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	43.787	40.969	37.255	46.569	55.882	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.169	4.386	3.525	4.407	5.288	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.809	122.818	151.918	185.453	227.185	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	716	1.848	97	100	102	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	1.046	1.204	131	174	436	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	1.619	2.549	1.366	1.655	1.997	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	20.396	37.546	25.506	31.191	37.624	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	24.556	85.775	125.274	152.881	188.102	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	3.016	8	861	861	861	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	5.710	4.455	681	1.752	2.726	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	21.862	81.328	125.454	151.990	186.237	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	82	1.954	7	7	7	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	21.780	79.374	125.447	151.983	186.230	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,18	10,23	11,40	9,85	9,91	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,18	10,23	11,40	9,85	9,91	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	26,99	20,32	18,84	19,44	18,74	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	348,08	492,78	314,53	342,86	390,42	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,39	2,33	1,83	2,11	2,23	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	117,92	123,96	177,29	231,60	255,86	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,03	1,88	1,03	0,91	0,87	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	36,71	42,51	26,17	26,89	30,18	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	93,45	82,70	106,70	114,27	111,91	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(4,44)	(12,02)	4,63	9,13	7,43	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,20	3,33	2,79	2,80	2,90	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,23	3,29	3,37	3,36	3,37	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,83	9,83	8,17	8,02	8,16	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,29	3,72	4,74	4,57	4,24	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,48	52,14	43,95	43,15	43,42	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,65	19,74	19,19	19,11	19,68	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,22	10,56	12,56	12,66	12,50	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,54	7,27	6,92	7,09	7,19	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,42	6,29	7,92	8,07	8,24	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,60	1,27	3,64	3,44	3,44	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,82	13,47	45,95	44,90	44,76	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,83	34,29	19,20	20,98	24,74	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,65	39,47	25,53	23,62	29,17	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,80	42,65	48,97	51,91	46,19	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,80	42,65	48,97	51,91	46,19	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,77	6,00	6,14	6,37	5,74	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,20	35,01	18,18	20,77	24,47	25,56	23,03	23,25

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 - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	abril	mayo				junio
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.199.941	1.553.254	2.268.049	2.270.540	1.856.784	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.576.863	2.910.200	4.800.403	4.833.221	5.033.808	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	1.733.054	1.862.641	2.539.635	2.670.033	2.738.702	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	99.801	97.782	122.750	139.318	162.116	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	115.097	89.253	-	-	-	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	882	885	48.436	53.313	52.200	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	409.137	496.175	567.532	580.938	587.686	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	119.302	105.621	181.814	177.032	158.311	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	6.254.077	7.115.811	10.528.619	10.724.395	10.589.607	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.436.762	6.327.633	9.464.730	9.798.782	9.701.243	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	628	1.546	145.887	918	1.164	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.439	1.856	1.369	6.396	1.103	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	93.830	79.226	179.392	165.155	172.770	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.535.659	6.410.261	9.791.378	9.971.251	9.876.280	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	68.971	74.863	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	718.418	705.550	668.270	678.281	713.327	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.254.077	7.115.811	10.528.619	10.724.395	10.589.607	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	52.290	397.156	205.847	11.715	9.910	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.307.327	1.443.362	1.627.352	1.704.905	1.767.030	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	63.509	91.173	106.075	113.795	122.472	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.668.899	14.842.536	20.070.584	20.096.150	20.471.794	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	292.997	339.499	333.170	426.986	519.863	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	101.885	120.685	122.599	161.527	189.857	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	191.112	218.814	210.571	265.459	330.006	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	222	26	36	78	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.832	1.447	2.711	3.943	8.617	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	188.280	217.589	207.886	261.552	321.467	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	52.235	79.873	120.750	154.389	180.103	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	7.666	18.984	14.978	31.838	40.603	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	232.849	278.478	313.658	384.103	460.967	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	220.677	243.749	231.640	293.990	366.915	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	69.627	74.913	74.192	96.076	124.102	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	125.739	141.217	123.008	154.867	191.159	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	21.996	24.192	30.815	38.516	46.878	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.315	3.427	3.625	4.531	4.776	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.172	34.729	82.018	90.113	94.052	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	14.176	14.510	7.960	9.907	14.393	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	269	278	7.961	9.885	11.997	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	9.777	8.950	10.705	12.660	14.232	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	16.302	40.011	71.312	77.475	82.216	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	169	290	290	290	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	208	3.418	2.631	2.902	2.941	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.094	36.762	68.971	74.863	79.565	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	16.094	36.762	68.971	74.863	79.565	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,04	14,67	11,73	11,55	10,97	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,04	14,67	11,73	11,55	10,97	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,61	14,97	24,66	23,51	22,19	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	261,98	319,45	411,12	415,71	380,40	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6,54	7,03	11,12	9,49	9,41	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	146,06	174,68	144,34	112,32	114,49	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,48	4,02	7,70	8,45	8,22	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	30,09	31,67	28,79	29,19	25,62	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,99	191,65	174,53	176,14	184,91	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,05	32,68	30,41	30,61	34,15	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,88	2,74	3,17	3,08	3,18	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,20	5,06	5,26	4,97	4,90	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,05	9,81	10,72	10,27	10,25	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,35	2,64	4,87	4,69	4,47	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,68	65,06	59,19	58,77	60,64	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,79	20,95	23,97	22,97	22,25	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,05	11,20	15,02	14,62	14,16	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,95	10,21	12,28	12,06	11,29	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,75	6,72	7,96	7,59	7,58	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,57	0,87	2,61	2,14	1,83	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,62	7,52	28,85	25,28	22,38	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,07	24,55	23,96	23,17	19,14	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,88	31,49	43,82	41,25	37,66	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	31,88	29,44	26,83	27,25	28,23	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	31,88	29,44	26,83	27,25	28,23	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,88	25,71	26,70	28,11	25,26	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,65	26,11	22,06	22,06	20,22	25,56	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 27
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.132.976	3.445.876	4.103.368	3.997.043	3.271.516	29.712.663	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.575.876	1.744.966	2.224.628	2.834.122	2.228.842	37.657.899	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	3.097.235	3.079.304	3.684.828	3.842.494	4.075.357	83.269.419	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.569	32.652	34.992	42.475	50.827	2.886.705	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	20.852	31.259	38.038	39.649	40.678	1.536.277	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	636	4.251	4.786	4.471	4.157	203.573	381.234	381.371
BIENES DE USO	44.901	44.675	44.878	45.577	44.643	2.948.626	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	38.155	42.093	47.354	40.768	39.500	4.503.657	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	7.938.200	8.425.076	10.182.872	10.846.599	9.755.520	162.718.819	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.835.486	7.044.638	8.593.163	9.201.464	8.011.349	139.387.758	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.823	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	58.389	100.777	82.074	65.926	66.563	5.561.533	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.416	3.521	9.142	3.131	727	198.365	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	320	233	227	225	248	67.692	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	138.257	189.293	202.830	215.762	261.104	3.186.853	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.034.868	7.338.462	8.887.436	9.486.508	8.339.991	148.412.024	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	284.022	348.677	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	903.332	1.086.614	1.011.414	1.011.414	1.415.529	14.306.795	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.938.200	8.425.076	10.182.872	10.846.599	9.755.520	162.718.819	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	497.259	532.852	842.347	911.426	854.108	11.126.596	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.761.885	2.338.938	2.384.869	2.489.412	2.478.263	13.392.686	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	308.378	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	4.570.982	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	27.509	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.424.675	9.140.502	9.237.423	9.223.505	10.398.463	196.504.941	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	105.336	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	343.265	382.637	255.486	331.876	411.918	9.026.420	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	47.651	50.192	38.470	49.108	59.678	2.727.791	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	295.614	332.445	217.016	282.768	352.240	6.298.629	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17	14	178	178	178	63.975	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.526	3.364	3.538	5.131	5.991	489.897	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	291.105	329.095	213.656	277.815	346.427	5.872.707	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	104.790	207.759	343.970	420.687	470.312	2.183.137	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	15.458	23.196	10.703	21.876	25.503	440.564	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	380.437	513.658	546.923	676.626	791.236	7.615.280	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	239.470	296.460	237.835	298.460	366.926	4.323.082	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	107.389	152.161	135.673	169.794	216.222	1.691.004	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	86.312	96.492	67.384	85.193	98.536	1.809.771	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	41.951	42.926	31.388	39.236	47.083	748.123	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.818	4.881	3.390	4.237	5.085	74.184	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	140.967	217.198	309.088	378.166	424.310	3.292.198	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	17	166	20	24	27	4.484	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	8.463	16.917	4.848	5.895	10.169	51.703	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	93	1.164	975	1.289	1.603	37.119	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.607	15.649	25.338	30.345	18.209	401.794	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	144.747	217.468	287.643	352.451	414.694	2.909.472	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	964	-	-	-	32.141	34.865	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	1.600	1.200	3.621	3.774	3.934	26.967	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	144.111	216.268	284.022	348.677	442.901	2.917.370	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	500	-	-	-	-	170.636	576.596	577.323
RESULTADO NETO	143.611	216.268	284.022	348.677	442.901	2.746.734	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,26	12,54	13,50	14,22	15,53	9,37	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,26	12,54	13,50	14,22	15,53	9,37	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,22	3,87	3,66	3,00	2,79	31,48	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	358,01	327,37	326,53	303,66	239,83	277,15	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,46	1,56	1,38	1,36	1,30	2,89	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	214,34	340,80	292,82	257,87	306,15	238,16	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,68	0,46	0,47	0,53	0,43	1,21	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	40,74	42,22	41,54	38,08	34,80	24,37	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,62	165,14	172,60	173,45	181,79	178,32	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,18	22,79	24,59	26,22	29,33	33,22	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,68	4,99	4,89	5,22	2,69	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,50	2,59	2,48	2,45	2,38	2,88	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,31	9,25	11,53	11,08	11,16	6,54	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,85	4,12	10,87	10,42	9,79	3,04	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,43	60,94	79,48	76,83	76,41	38,78	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,63	18,71	18,00	17,91	17,76	18,85	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,31	6,56	6,58	6,90	7,54	11,81	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,21	3,24	3,52	3,50	3,54	9,52	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,43	7,66	6,76	6,90	7,18	8,54	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,65	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,61	4,39	8,85	8,51	9,02	3,72	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,22	41,94	81,81	80,74	81,22	44,01	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,83	48,91	47,75	43,44	40,84	21,32	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,83	48,91	53,41	55,44	47,21	29,54	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,31	43,71	42,88	41,76	50,87	59,74	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,31	43,71	42,88	41,76	50,87	59,74	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,91	1,30	1,86	1,69	1,94	8,39	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,71	51,84	53,50	57,10	47,32	25,56	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 28
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	946.904	1.340.765	1.075.519	1.000.332	962.768	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	910.552	1.356.488	2.020.513	2.453.216	2.578.380	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	1.768.685	2.005.899	1.996.366	2.026.520	2.095.965	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.013	57.404	45.238	61.852	73.889	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	1.854	1.359	1.045	988	1.123	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	45.538	44.358	42.882	42.658	43.085	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	45.820	44.741	51.500	49.588	49.761	451.173	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	3.762.366	4.851.014	5.233.063	5.635.154	5.804.971	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.045.231	4.195.224	4.558.711	4.713.052	4.887.557	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	142	137	1.083	127	165	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	255.842	130.622	118.820	345.023	325.201	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	871	1.032	997	1.292	1.292	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.224	2.619	2.395	3.074	3.350	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	81.331	97.034	123.862	126.178	139.582	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.386.641	4.426.668	4.805.868	5.188.746	5.355.855	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	19.923	27.447	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	375.725	424.346	407.272	418.961	449.116	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.762.366	4.851.014	5.233.063	5.635.154	5.804.971	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	106.110	122.705	142.523	146.723	156.914	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	377.214	388.031	413.279	418.425	419.033	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	249.177	298.611	332.461	345.996	358.252	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.077.831	12.669.363	13.220.172	12.772.866	12.913.286	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.134	1.134	2.538	2.537	2.540	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	216.423	269.689	198.530	256.373	319.682	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	95.475	115.272	85.724	109.705	134.683	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	120.948	154.417	112.806	146.668	184.999	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25	58	97	116	119	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.184	3.789	5.955	8.271	11.915	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	119.789	150.686	106.948	138.513	173.203	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	50.478	63.447	61.939	81.803	101.484	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	9.032	8.411	8.026	10.409	12.912	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	161.235	205.722	160.861	209.907	261.775	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	153.404	187.293	134.681	174.743	214.544	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	58.842	75.218	52.113	70.295	88.590	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	75.249	90.254	61.832	78.528	94.850	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17.512	19.736	19.052	23.815	28.578	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.801	2.085	1.684	2.105	2.526	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.831	18.429	26.180	35.164	47.231	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	128	-	282	312	312	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	5.339	5.226	3.786	4.650	5.603	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	571	516	258	317	386	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.642	4.116	8.063	10.129	11.267	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	9.085	19.023	21.927	29.680	41.493	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	193	193	193	193	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	1.812	981	2.197	2.426	2.908	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.273	18.042	19.923	27.447	38.778	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	1	510	-	-	200	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	7.272	17.532	19.923	27.447	38.578	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,68	11,37	12,13	12,74	12,34	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,68	11,37	12,13	12,74	12,34	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,20	10,54	12,06	11,11	11,08	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	281,48	343,02	271,40	248,66	244,47	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,04	2,85	3,14	3,20	3,23	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	155,49	162,24	159,09	161,03	165,34	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,95	1,76	1,97	1,99	1,95	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	28,11	30,01	22,16	19,70	18,91	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	143,47	146,45	158,68	163,30	161,87	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,78	22,20	28,79	31,13	30,99	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,31	4,32	3,61	3,84	3,97	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,51	5,33	4,28	4,29	4,25	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,72	10,70	9,12	9,21	9,18	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,26	3,29	3,96	4,08	4,13	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,96	61,62	57,39	58,05	57,38	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,30	21,32	19,19	19,49	19,69	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,55	11,13	12,45	12,28	12,50	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,85	16,08	11,80	11,97	12,04	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,05	7,26	6,77	6,89	7,11	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,42	0,65	1,20	1,29	1,48	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,09	6,65	14,19	15,66	18,16	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,09	31,96	23,59	21,22	19,70	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,23	46,43	39,60	42,36	40,01	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,08	47,81	43,79	43,00	42,88	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,08	47,81	43,79	43,00	42,88	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,58	11,58	9,40	8,65	8,71	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,87	32,35	23,33	22,04	19,90	22,82	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	965.664	1.029.096	1.107.366	1.344.270	722.104	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.527.431	1.662.632	1.676.441	1.740.141	1.976.592	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	1.786.481	1.746.479	1.888.438	1.943.988	2.052.555	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	37.944	43.164	44.684	41.903	47.433	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	21.181	19.782	19.477	19.315	19.012	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	23.585	65.943	56.602	51.307	66.797	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	4.362.286	4.567.096	4.793.008	5.140.924	4.884.493	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.288.920	3.379.365	3.553.107	3.861.578	3.595.514	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	143	591	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.929	38.134	17.857	27.481	36.243	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	226	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	117	129	105	113	130	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	323.117	543.955	570.102	568.566	526.701	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.627.452	3.962.174	4.141.171	4.457.738	4.158.588	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	46.920	78.269	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	734.834	604.922	604.917	604.917	725.905	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.362.286	4.567.096	4.793.008	5.140.924	4.884.493	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	681.201	555.003	972.321	847.269	960.254	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.615	4.608	4.050	21.274	5.382	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	55.937	59.458	60.903	64.952	64.609	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	420	875	1.217	1.306	1.397	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.454.858	2.694.660	5.037.552	5.447.233	5.533.116	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	225.045	245.439	157.888	207.223	252.133	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	22.327	20.197	15.874	20.390	24.442	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	202.718	225.242	142.014	186.833	227.691	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	494	1.803	976	1.844	2.289	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.280	31.837	12.695	10.898	13.550	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	190.932	195.208	130.295	177.779	216.430	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	47.539	50.721	39.659	53.894	66.277	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	17.013	3.735	5.040	8.674	10.709	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	221.458	242.194	164.914	222.999	271.998	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	149.433	169.865	117.879	144.122	179.000	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	70.592	80.546	56.130	69.052	85.586	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	53.492	63.501	43.954	52.827	66.722	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.543	22.947	15.876	19.844	23.813	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.806	2.871	1.919	2.399	2.879	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	72.025	72.329	47.035	78.877	92.998	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	119	132	85	109	141	141	141	141
Ingresos operativos varios	25.990	31.096	3.985	4.416	4.724	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.793	14.420	4.079	5.026	8.694	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	96.341	89.137	47.026	78.376	89.169	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	733	1.801	106	107	516	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	95.608	87.336	46.920	78.269	88.653	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	14.772	11.086	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	80.836	76.250	46.920	78.269	88.653	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	17,71	14,57	15,19	14,80	16,78	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	17,71	14,57	15,19	14,80	16,78	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,21	10,90	8,68	7,51	9,20	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	140,49	189,23	186,77	207,00	113,35	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,14	4,37	4,24	4,13	3,99	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	134,68	117,94	112,89	198,04	158,30	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,33	3,70	3,76	2,09	2,52	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	23,66	25,06	25,40	27,51	16,85	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	470,79	382,35	362,18	385,89	428,03	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	60,12	55,34	54,00	53,71	63,73	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,95	4,19	4,57	4,47	4,63	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,99	3,24	3,58	3,42	3,61	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,98	8,14	8,67	8,34	8,49	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,13	3,27	2,68	2,84	2,89	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	55,14	56,99	63,39	58,82	60,41	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,91	17,91	17,23	17,16	17,03	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,30	8,06	7,91	9,04	8,99	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,26	5,68	5,26	5,38	5,37	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,60	9,00	8,70	9,08	9,24	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,43	3,30	2,87	3,80	3,60	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24,30	22,85	23,27	31,05	28,50	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,36	30,45	31,17	34,81	20,08	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,78	49,07	49,02	49,91	40,60	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,32	51,68	53,15	50,34	57,09	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,32	51,68	53,15	50,34	57,09	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,86	1,06	1,37	1,55	1,39	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	46,79	47,61	47,45	47,24	38,50	22,82	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	523.649	725.746	590.098	604.927	556.621	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.924	1.484.873	2.181.886	2.234.657	2.360.434	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	1.117.469	1.289.774	1.160.643	1.191.382	1.193.557	12.501.454	322.051.487	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	37.135	59.162	65.482	71.646	82.667	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11.987	10.644	10.644	10.644	10.644	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	8.047	6.075	5.249	5.043	4.615	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	62.614	63.246	60.352	59.702	59.766	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	28.417	35.160	29.687	31.766	38.159	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	2.668.242	3.674.680	4.104.041	4.209.767	4.306.463	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.125.730	2.990.427	3.207.889	3.345.188	3.426.615	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	572	757	479	449	480	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	121.608	161.000	288.575	253.586	252.478	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	547	736	1.597	1.438	1.362	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	80.015	99.334	121.639	131.562	134.570	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.328.472	3.252.254	3.620.179	3.732.223	3.815.505	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	49.755	64.024	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	339.770	422.426	434.107	413.520	490.958	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.668.242	3.674.680	4.104.041	4.209.767	4.306.463	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	92.711	137.639	110.061	107.836	155.296	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	285.198	288.522	300.960	301.218	300.485	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.201.972	1.244.827	1.277.818	1.285.836	1.297.188	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.664	9.323	9.209	9.188	9.173	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.817.071	5.190.374	5.185.519	5.100.973	5.418.050	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.749	15.450	16.949	16.882	17.228	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	168.788	205.207	167.698	214.294	262.834	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	62.338	74.668	59.178	75.194	90.767	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106.450	130.539	108.520	139.100	172.067	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.361	2.373	1.486	1.876	2.203	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	207	266	87	87	136	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	107.604	132.646	109.919	140.889	174.134	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	31.048	44.995	42.087	50.861	65.835	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	12.221	13.114	11.116	15.678	18.086	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	126.431	164.527	140.890	176.072	221.883	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	104.158	116.555	89.234	111.744	135.991	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	41.772	44.574	34.937	43.385	53.295	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	48.309	58.283	41.243	52.042	63.116	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.608	12.193	11.792	14.739	17.687	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.469	1.505	1.262	1.578	1.893	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	22.273	47.972	51.656	64.328	85.892	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	2.265	3.976	4.862	7.243	8.328	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	2.978	3.197	2.597	3.410	4.436	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	873	2.056	1.120	1.422	1.727	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.701	9.644	7.764	9.000	9.865	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	22.942	43.445	50.231	64.559	87.064	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	486	536	316	335	387	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.456	42.909	49.915	64.224	86.677	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	180	265	160	200	4.500	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	22.276	42.644	49.755	64.024	82.177	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	18,57	15,41	22,31	21,14	20,88	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	18,57	15,41	22,31	21,14	20,88	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,36	8,32	6,14	6,65	7,77	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	190,03	200,55	149,45	156,48	143,23	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,24	4,69	5,02	4,78	4,91	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	153,41	231,29	167,08	147,10	267,69	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,42	2,03	3,00	3,25	1,83	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	24,20	23,05	17,62	17,75	16,33	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,02	151,61	168,77	169,41	174,17	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,43	26,19	33,57	33,70	35,63	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,19	3,84	3,37	3,31	3,35	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,85	4,73	3,98	3,97	3,96	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,37	8,89	7,32	7,20	7,18	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,89	3,15	3,79	3,72	3,91	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,37	51,59	45,43	44,53	44,29	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,14	20,93	20,17	20,25	20,61	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,14	13,52	13,76	13,88	13,81	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,93	9,98	10,31	10,41	10,40	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,47	8,44	8,30	8,41	8,56	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,77	2,31	3,80	3,87	4,09	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,41	19,37	33,89	35,24	37,03	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,63	24,27	18,40	18,08	16,24	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	55,96	63,05	73,36	73,30	72,81	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,57	43,13	36,18	35,61	34,83	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,57	43,13	36,18	35,61	34,83	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,38	5,26	6,38	7,50	7,18	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,85	28,58	23,88	22,30	19,00	22,82	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	488.168	727.021	915.599	747.026	663.638	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	570.527	821.384	1.091.459	1.199.042	1.440.835	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	984.245	1.384.600	1.407.394	1.396.995	1.465.700	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.970	29.435	33.075	35.206	44.264	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	6.214	1.500	1.250	1.188	1.125	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	23.281	68.476	77.046	81.458	127.047	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	90.590	87.245	84.302	90.471	70.733	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	2.183.995	3.119.661	3.610.125	3.551.386	3.813.342	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.845.088	2.754.600	2.957.765	3.045.266	3.356.496	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.700	-	80.000	-	2.289	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.789	6.063	5.059	9.260	7.260	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	51.039	86.967	229.605	179.071	114.510	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.966.616	2.847.630	3.272.429	3.233.597	3.480.555	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	31.027	45.954	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	217.379	272.031	306.669	271.835	332.787	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.183.995	3.119.661	3.610.125	3.551.386	3.813.342	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	39.325	68.369	91.341	90.616	92.056	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.654	23.082	25.995	25.245	23.744	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.085.618	2.605.229	2.968.573	3.054.588	3.231.082	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	122.581	170.456	135.810	172.044	202.829	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	29.713	36.637	30.335	37.170	43.185	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	92.868	133.819	105.475	134.874	159.644	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.359	2.917	2.041	3.160	4.349	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.000	8.251	18.350	22.350	22.385	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	91.227	128.485	89.166	115.684	141.608	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	68.426	55.455	80.229	100.441	111.644	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	23.909	9.433	41.903	44.625	46.915	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	135.744	174.507	127.492	171.500	206.337	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	99.003	117.993	88.211	112.017	139.127	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	31.672	44.701	33.768	42.937	55.305	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	56.902	60.946	41.028	52.311	63.700	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.478	11.144	12.377	15.471	18.565	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	951	1.202	1.038	1.298	1.557	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.741	56.514	39.281	59.483	67.210	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	2	2	1	3	2	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	1.713	376	250	313	375	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	7.012	7.798	6.879	11.153	13.211	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	28.018	48.342	32.153	48.020	53.626	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	1.778	1.868	1.126	2.066	2.571	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.240	46.474	31.027	45.954	51.055	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	26.240	46.474	31.027	45.954	51.055	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,34	10,57	11,92	12,05	12,11	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,34	10,57	11,92	12,05	12,11	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41,67	32,07	24,96	28,47	21,25	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	262,07	292,18	261,44	254,50	250,10	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,21	3,84	3,55	4,35	4,27	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	128,75	208,74	182,46	172,60	154,35	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,05	1,84	1,95	2,52	2,76	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	26,08	25,48	24,46	22,77	21,83	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	271,49	322,02	320,20	379,50	386,78	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	46,69	51,38	51,95	56,88	57,96	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,83	3,95	3,55	3,57	3,75	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,88	6,09	4,31	4,35	4,31	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,54	11,68	9,01	9,03	9,17	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,94	5,48	7,25	7,18	6,53	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	72,26	66,28	55,07	55,36	58,67	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,64	22,22	20,90	20,84	19,68	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,81	12,32	11,97	12,11	12,06	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,37	11,54	12,04	11,89	11,47	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,42	10,03	9,54	9,64	9,33	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,66	3,22	2,81	3,29	2,98	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	25,46	33,34	32,24	38,58	34,90	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,46	26,39	30,96	24,53	19,77	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,26	45,10	58,20	55,31	52,52	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,34	50,27	47,58	45,87	43,67	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,34	50,27	47,58	45,87	43,67	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,72	10,26	11,41	11,22	10,23	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,57	30,24	28,96	26,04	18,97	22,82	23,03	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	260.564	108.367	112.264	142.822	135.569	42.256.866	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.309.181	5.269.488	4.481.450	4.235.354	4.185.379	96.124.680	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	3.999.013	4.295.784	4.471.760	4.648.531	4.518.477	78.914.481	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	151.190	152.694	197.667	188.438	150.977	2.590.655	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.274.544	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	4.821	2.259	595	519	1.433	102.472	381.234	381.371
BIENES DE USO	120.061	134.571	137.710	136.723	145.131	3.551.820	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	69.158	159.980	71.151	64.052	71.650	22.379.119	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	8.913.988	10.123.143	9.472.597	9.416.439	9.208.616	249.194.637	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.691.746	1.310.396	1.587.467	1.696.130	1.597.156	202.248.691	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.615.103	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.350.667	-	-	-	-	5.665.319	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	16.788	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	40.522	67.605	80.185	83.426	60.172	248.544	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.101.277	5.554.207	4.404.510	4.232.118	4.144.195	15.957.934	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.184.212	9.282.875	8.422.829	8.362.341	8.152.190	232.103.046	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.053	8.407	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	729.776	840.268	1.042.715	1.045.691	1.056.426	17.091.591	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.913.988	10.123.143	9.472.597	9.416.439	9.208.616	249.194.637	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	24.640	24.622	24.740	3.893.841	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	404.986	457.163	526.275	538.244	546.421	67.787.726	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.403.151	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.708.021	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	700.267	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.086.511	10.364.607	11.307.019	11.944.421	12.267.794	265.927.771	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	152.344	192.193	130.190	158.739	193.944	8.791.964	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	30.137	32.624	19.749	24.724	29.196	1.919.280	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	122.207	159.569	110.441	134.015	164.748	6.872.684	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	478.989	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	40.055	34.501	316	431	555	557.783	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	82.152	125.068	110.125	133.584	164.193	6.793.890	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	57.872	57.987	26.044	39.143	45.955	2.673.227	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	82	291	307	376	473	777.764	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	139.942	182.764	135.862	172.351	209.675	8.689.353	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.866	146.328	117.408	149.658	186.677	4.355.926	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	63.096	73.838	66.959	84.422	109.422	2.061.066	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	51.828	66.952	46.622	60.442	71.508	1.940.306	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.451	1.618	-	-	-	253.633	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.491	3.920	3.827	4.794	5.747	100.921	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.076	36.436	18.454	22.693	22.998	4.333.427	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	100	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	2.513	1.776	7.259	9.209	19.663	89.886	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	573	379	1.257	1.333	2.513	24.890	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	16.330	28.079	17.363	22.106	30.276	590.818	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	4.686	9.754	7.093	8.463	9.872	3.807.705	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	18.569	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	881	350	40	56	62	122.883	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.805	9.404	7.053	8.407	9.810	3.703.391	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	576.596	577.323
RESULTADO NETO	3.805	9.404	7.053	8.407	9.810	3.703.391	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,19	8,30	11,84	12,05	12,84	10,61	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,19	8,30	11,84	12,05	12,84	10,61	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,48	19,04	6,78	6,08	6,78	130,94	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	78,21	66,32	49,15	48,59	46,79	412,13	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	24,74	11,62	12,55	13,08	13,13	4,44	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	102,73	100,07	100,51	102,98	100,04	223,38	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	24,09	11,61	12,49	12,70	13,12	1,99	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	6,40	5,50	5,45	5,44	5,37	28,27	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	341,50	397,50	374,87	367,12	360,92	187,81	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	66,19	70,72	69,33	68,80	68,41	33,54	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,65	9,67	15,84	15,13	15,90	2,35	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,93	8,39	11,03	10,83	10,39	2,21	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,13	3,58	3,81	3,89	4,06	5,20	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,92	1,54	1,05	1,23	1,39	2,47	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	75,44	74,22	87,24	91,26	93,29	45,51	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6,84	6,02	4,97	4,50	4,46	14,31	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,48	3,51	3,88	4,09	4,30	9,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	42,07	49,79	137,00	122,35	115,20	5,61	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,88	3,62	3,50	3,40	3,50	6,14	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,12	0,17	0,22	0,21	0,21	3,31	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,27	1,91	2,11	2,00	1,93	51,50	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,40	8,27	7,07	8,42	8,49	20,89	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	15,40	8,27	26,69	32,95	34,60	33,35	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	236,38	327,82	281,69	274,07	282,91	39,02	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	236,38	327,82	281,69	274,07	282,91	39,02	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25,84	28,87	34,30	29,26	29,30	34,93	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15,66	7,79	6,61	8,33	8,28	23,71	23,03	23,25

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 - 33
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ESPÍRITO SANTO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
abril - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 2					
	abril	mayo	junio	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
ACTIVO						
DISPONIBILIDADES	35.269	26.500	34.212	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.019	65.969	91.687	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	7	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	358	817	1.755	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	135.125	134.376	133.748	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	31.811	31.498	34.404	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	246.582	259.160	295.813	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO						
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.618	82.231	118.929	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14	65	87	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.555	24.882	27.689	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	91.187	107.178	146.705	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	(14.326)	(17.406)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	169.721	169.388	149.108	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	246.582	259.160	295.813	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN						
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.294	3.294	3.294	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	5.694	5.694	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	19.768	197.728	198.497
INGRESOS FINANCIEROS	871	1.633	2.651	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	39	172	334	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	832	1.461	2.317	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	33	33	33	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	799	1.428	2.284	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	408	412	412	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	7	7	8	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.200	1.833	2.688	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	15.583	19.336	23.508	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	4.711	5.953	7.739	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	10.872	13.383	15.769	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(14.383)	(17.503)	(20.820)	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	57	97	105	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	10	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	(14.326)	(17.406)	(20.725)	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(14.326)	(17.406)	(20.725)	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	(14.326)	(17.406)	(20.725)	420.865	12.729.343	12.814.064
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO						
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	75,05	76,51	71,14	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	75,05	76,51	71,14	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,47	20,72	23,07	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	129,64	127,05	136,32	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS						
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	81,70	74,50	68,71	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)						
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	15.040,33	21.806,27	63.830,34	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,18	25,38	31,24	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	58,45	39,92	31,18	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	134,89	89,74	63,52	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	163,93	128,80	103,45	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,68	0,56	0,45	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	1.789,09	1.184,08	886,76	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)						
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,01	12,70	12,85	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	156,00	342,29	535,83	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	1,21	1,62	2,02	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(20,88)	(19,30)	(18,05)	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(25,29)	(24,60)	(24,92)	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ						
Disponibilidades / Captaciones del Público	53,75	32,23	28,77	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	113,97	105,81	98,74	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	0,01	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	0,01	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	137,35	76,99	61,48	22,82	23,03	23,25

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 - 34
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.239	21.182	22.870	18.774	18.804	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	71.863	102.022	117.011	117.006	118.193	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	36.452	37.719	41.728	42.328	42.454	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	838	1.684	2.225	2.236	1.880	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	4.879	3.710	11.132	10.554	10.201	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	4.656	4.511	5.027	4.997	4.990	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	24.065	24.446	24.582	24.677	24.280	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	167.992	195.274	224.575	220.572	220.802	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	76.741	102.018	123.106	120.685	111.850	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.404	4.250	4.283	4.203	4.200	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.400	1.486	2.930	2.773	11.915	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	82.545	107.754	130.319	127.661	127.965	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.736	5.391	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	85.447	87.520	87.520	87.520	92.837	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	167.992	195.274	224.575	220.572	220.802	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.219	52.320	52.320	52.320	52.320	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	396.796	343.813	363.544	396.323	397.843	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.836	8.010	5.275	6.912	8.311	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	123	53	28	33	42	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.713	7.957	5.247	6.879	8.269	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	572	6.119	6.162	6.304	6.304	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.138	2.305	71	1.420	1.642	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	(5.853)	11.771	11.338	11.621	12.931	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	2.886	637	130	130	130	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	1.236	2.256	153	373	394	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(4.203)	10.152	11.315	11.378	12.667	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.380	6.500	3.753	4.688	5.808	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	2.786	3.666	1.915	2.287	2.604	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	2.177	2.192	1.267	1.687	2.348	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	313	556	498	622	746	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	104	86	73	92	110	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(9.583)	3.652	7.562	6.690	6.859	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	46	46	46	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	129	123	161	308	457	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	1.486	731	1.309	1.662	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	8	217	302	344	384	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	(9.462)	2.072	6.736	5.391	5.316	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	6	-	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(9.456)	2.072	6.736	5.391	5.316	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	(9.456)	2.072	6.736	5.391	5.316	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	46,25	42,39	38,85	38,71	51,45	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	46,25	42,39	38,85	38,71	51,45	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,16	27,93	26,08	26,56	26,15	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	62,99	44,48	51,66	47,79	46,34	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	35,87	30,86	20,77	22,60	22,65	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	102,26	100,01	93,46	99,99	100,00	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	35,08	30,86	22,22	22,60	22,65	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	32,04	19,93	21,68	20,13	19,48	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.198,58	2.978,06	3.563,29	3.651,87	3.330,55	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	64,87	77,38	76,12	77,68	78,10	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,35	8,55	4,71	4,51	4,33	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,30	5,79	3,12	3,33	3,90	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,49	9,13	5,63	5,59	5,77	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,23	2,34	0,46	0,53	0,57	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	129,38	91,35	60,32	57,49	59,58	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,28	16,09	14,97	15,39	15,44	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,33	6,65	7,93	7,91	7,98	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,00	12,82	11,83	11,39	11,08	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,21	7,23	7,15	7,50	7,51	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(13,26)	(4,57)	9,18	5,87	4,83	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(23,44)	(8,89)	23,09	14,78	12,04	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,89	20,76	18,58	15,56	16,81	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,89	20,76	18,58	15,56	16,81	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,50	36,97	33,90	35,07	37,96	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,50	36,97	33,90	35,07	37,96	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,53	24,60	21,78	18,67	20,24	22,82	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 35
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.492.721	5.584.102	5.139.088	4.507.738	2.807.319	42.256.866	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.888.576	10.969.427	12.026.999	13.086.722	12.780.441	96.124.680	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	965.493	1.088.816	1.212.293	1.201.199	1.242.886	78.914.481	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	162.862	215.641	263.828	242.765	227.668	2.590.655	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.232.745	2.165.225	2.164.640	2.164.292	2.172.198	3.274.544	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	353	2.307	3.745	3.736	102.472	381.234	381.371
BIENES DE USO	97.405	130.540	146.121	152.287	144.195	3.551.820	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	1.095.606	1.074.915	2.796.012	2.557.658	2.511.937	22.379.119	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	17.935.408	21.229.019	23.751.288	23.916.406	21.890.380	249.194.637	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.000.475	13.344.502	15.522.288	16.451.838	13.652.412	202.248.691	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.788	127.741	58.646	58.586	58.728	5.615.103	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.184.618	4.825.254	2.981.092	2.443.512	3.059.821	5.665.319	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.023	19.196	29.383	804	623	16.788	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.543	19.459	4.854	4.136	4.631	248.544	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.953.782	2.030.629	3.950.607	3.794.250	3.750.318	15.957.934	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.196.229	20.366.781	22.546.870	22.753.126	20.526.533	232.103.046	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	127.407	267.723	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	739.179	862.238	1.077.011	895.557	1.363.847	17.091.591	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17.935.408	21.229.019	23.751.288	23.916.406	21.890.380	249.194.637	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	327.202	337.309	359.491	338.332	326.464	3.893.841	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.622.753	6.732.493	6.930.339	7.863.572	7.094.888	67.787.726	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.403.151	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	687.547	716.809	740.365	749.294	757.130	8.708.021	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	615.317	621.089	625.036	625.901	626.892	700.267	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.029.494	16.469.915	16.769.635	16.978.745	17.633.735	265.927.771	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.654	5.766	5.771	5.772	5.773	32.139	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	498.144	681.387	451.773	572.279	696.136	8.791.964	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	122.832	199.468	125.656	152.019	179.465	1.919.280	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	375.312	481.919	326.117	420.260	516.671	6.872.684	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.769	26.119	8.524	10.123	14.841	478.989	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.368	8.808	9.139	9.241	13.903	557.783	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	358.713	499.230	325.502	421.142	517.609	6.793.890	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	137.859	145.513	404.994	612.439	670.816	2.673.227	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	100.076	180.770	84.156	110.212	143.052	777.764	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	396.496	463.973	646.340	923.369	1.045.373	8.689.353	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	304.040	405.639	463.828	563.919	675.299	4.355.926	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	168.325	240.024	273.028	330.212	402.674	2.061.066	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	135.715	165.615	190.800	233.707	272.625	1.940.306	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	253.633	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	100.921	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	92.456	58.334	182.512	359.450	370.074	4.333.427	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	20	2	-	69	69	100	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	2.450	38.724	5.616	7.993	9.394	89.886	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	57	47	58	69	24.890	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	79.644	21.812	59.942	98.936	100.462	590.818	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	15.282	75.191	128.139	268.518	279.006	3.807.705	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	251	128	5	36	36	18.569	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	226	1.048	737	831	944	122.883	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.307	74.271	127.407	267.723	278.098	3.703.391	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	576.596	577.323
RESULTADO NETO	15.307	74.271	127.407	267.723	278.098	3.703.391	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,66	6,97	8,57	8,37	11,03	10,61	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,66	6,97	8,57	8,37	11,03	10,61	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	148,22	124,67	232,15	219,87	184,18	130,94	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	928,72	1.030,91	848,13	803,74	556,22	412,13	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	31,26	19,44	18,22	18,36	17,12	4,44	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	99,99	107,93	104,08	102,79	99,82	223,38	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	31,26	18,01	17,50	17,86	17,15	1,99	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	38,28	41,87	43,01	39,09	34,65	28,27	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	145,03	113,19	236,10	289,35	242,54	187,81	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,16	6,77	32,85	39,86	38,40	33,54	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,63	5,78	5,45	5,58	2,35	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,61	2,68	4,04	3,86	3,78	2,21	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,76	6,79	10,63	10,15	10,02	5,20	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,86	1,88	5,33	6,40	5,90	2,47	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,03	60,17	102,67	98,54	97,01	45,51	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,88	19,44	19,33	19,09	20,11	14,31	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,45	10,64	9,70	9,66	9,60	9,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,40	7,87	11,16	11,27	11,31	5,61	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,96	4,97	4,23	4,34	4,48	6,14	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,20	0,52	1,65	2,76	2,41	3,31	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,31	12,18	32,51	56,91	47,84	51,50	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,75	41,85	33,11	27,40	20,56	20,89	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,39	70,20	63,81	62,94	56,41	33,35	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,78	8,16	7,81	7,30	9,10	39,02	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,78	8,16	7,81	7,30	9,10	39,02	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,85	62,45	52,86	49,13	61,67	34,93	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,97	39,45	32,12	29,42	21,56	23,71	23,03	23,25

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 - 36
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.184.329	1.319.069	1.125.973	1.126.909	934.288	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	82.487	255.420	726.436	868.518	937.584	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	2.477.462	2.766.310	3.171.381	3.220.837	3.409.677	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.057	14.904	25.951	16.687	24.061	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	31.867	35.043	37.256	37.044	36.828	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	33.027	48.941	47.411	48.295	48.756	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	3.822.229	4.439.687	5.134.408	5.318.290	5.391.194	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.424.944	3.988.942	4.631.951	4.794.553	4.837.610	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	82	752	607	614	608	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	132	1.998	2.100	1.968	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.548	1.595	649	461	533	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	75.518	77.322	92.295	95.342	113.886	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.502.092	4.068.743	4.727.500	4.893.070	4.954.605	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.752	54.960	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	320.137	370.944	372.156	370.260	436.589	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.822.229	4.439.687	5.134.408	5.318.290	5.391.194	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	159.924	187.610	182.471	192.260	192.725	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.311.200	7.141.359	7.926.529	8.032.062	8.441.562	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	240.175	285.430	223.102	286.326	351.602	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	101.093	115.273	92.045	116.798	140.447	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	139.082	170.157	131.057	169.528	211.155	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22	2	38	48	48	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.406	5.915	6.422	7.028	8.678	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	132.698	164.244	124.673	162.548	202.525	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	30.034	30.486	21.406	37.780	42.147	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	12.389	12.631	12.084	15.672	19.197	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	150.343	182.099	133.995	184.656	225.475	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	104.369	128.197	92.002	117.630	144.819	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	42.730	55.480	36.049	47.814	60.294	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	38.874	46.094	35.308	44.010	53.558	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	20.978	24.465	18.985	23.731	28.478	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.787	2.158	1.660	2.075	2.489	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.974	53.902	41.993	67.026	80.656	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	2.191	132	1.223	1.227	2.172	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6.235	3.523	7.415	9.204	10.036	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	41.930	50.511	35.801	59.049	72.792	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	208	121	261	273	283	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	388	400	310	362	443	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	41.750	50.232	35.752	58.960	72.632	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	1.139	225	1.000	4.000	6.200	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	40.611	50.007	34.752	54.960	66.432	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,40	8,37	8,73	8,91	9,02	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,40	8,37	8,73	8,91	9,02	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,32	13,19	11,65	11,36	11,17	14,05	15,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	380,37	369,31	291,88	274,81	226,25	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,50	1,51	1,52	1,51	1,48	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.134,09	2.304,18	279,11	282,23	290,43	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,07	0,54	0,54	0,51	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	31,86	30,86	23,13	21,97	18,32	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,86	132,93	147,33	151,21	161,01	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,00	17,13	24,69	26,42	30,95	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,69	2,87	2,46	2,57	2,67	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,48	2,41	2,36	2,37	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,81	6,93	6,05	6,05	6,07	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,82	1,64	1,39	1,89	1,77	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,98	34,85	31,98	32,07	32,38	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,96	21,14	20,89	20,95	20,89	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,39	4,66	9,72	9,97	10,03	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,69	10,69	10,89	10,91	10,83	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,84	8,09	8,06	8,22	8,42	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,29	2,37	2,14	2,66	2,65	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,59	29,73	28,04	35,50	34,89	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,58	33,07	24,31	23,50	19,31	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,77	33,24	24,60	23,76	19,65	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,34	69,35	68,47	67,18	70,48	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,34	69,35	68,47	67,18	70,48	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,64	30,49	19,98	20,47	15,71	22,82	23,03	23,25

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 - 37
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	334.303	831.112	892.596	922.728	1.096.178	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	280.966	673.983	990.282	1.028.227	1.109.505	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	711.550	910.681	1.074.437	1.158.784	1.255.878	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.381	18.985	24.004	25.171	30.164	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	1.030	13.587	4.389	4.260	4.131	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	62.286	64.136	93.416	99.855	102.601	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	46.681	46.011	57.097	62.768	74.329	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	1.446.197	2.558.495	3.136.221	3.301.793	3.672.786	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.294.997	2.319.332	2.803.424	2.989.144	3.335.332	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.121	-	5.019	-	-	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.674	894	1.008	895	851	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.369	51.675	82.327	69.660	79.754	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.334.161	2.371.901	2.891.778	3.059.699	3.415.937	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.521	46.881	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	112.036	186.594	209.922	195.213	256.849	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.446.197	2.558.495	3.136.221	3.301.793	3.672.786	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	28.380	87.092	92.911	114.473	133.842	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.294.201	4.011.628	4.787.655	5.033.542	5.334.339	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	88.879	143.158	125.665	163.045	200.106	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	28.694	24.778	17.586	22.242	26.822	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60.185	118.380	108.079	140.803	173.284	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.568	1.808	751	775	842	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.367	28.046	10.087	11.483	13.313	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	53.386	92.142	98.743	130.095	160.813	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	24.904	55.004	63.752	75.064	85.968	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	2.532	6.688	40.233	44.791	47.951	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	75.758	140.458	122.262	160.368	198.830	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	62.844	87.959	79.917	100.103	122.802	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	21.451	32.884	30.334	38.148	46.637	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	34.696	46.956	39.436	49.270	60.944	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.021	7.356	9.257	11.572	13.886	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	676	763	890	1.113	1.335	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.914	52.499	42.345	60.265	76.028	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	2.750	2.750	2.750	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	44	608	1.683	1.684	1.690	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	282	1.163	1.399	1.528	1.658	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.137	8.578	10.342	15.497	17.333	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	8.539	43.366	35.037	47.674	61.477	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	866	120	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	363	252	82	214	227	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.042	43.234	34.955	47.460	61.250	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	434	579	723	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	9.042	43.234	34.521	46.881	60.527	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,47	9,45	10,63	9,80	9,14	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,47	9,45	10,63	9,80	9,14	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41,67	24,66	23,36	25,93	28,94	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	389,36	505,89	415,60	446,64	492,23	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,96	3,19	2,61	2,54	2,27	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	140,79	194,91	530,11	549,60	593,26	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,10	1,64	0,49	0,46	0,38	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	30,16	36,90	32,39	32,75	34,42	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,12	202,87	258,17	239,19	228,28	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,91	32,00	41,42	39,13	36,85	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,88	3,58	3,75	3,64	3,54	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,27	5,37	4,88	4,70	4,63	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,07	12,01	11,14	10,83	10,74	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,98	4,73	7,49	6,75	6,14	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,17	58,61	55,52	53,62	53,76	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,13	21,97	23,60	23,73	23,40	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,09	12,26	13,41	13,30	12,90	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,75	8,83	6,49	6,42	6,21	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,61	10,49	11,88	11,96	11,76	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,14	0,06	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,44	3,07	3,79	3,98	4,11	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,48	44,32	51,45	56,18	58,10	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,81	35,83	31,84	30,87	32,87	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,45	56,94	58,54	55,77	56,10	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,95	39,26	38,33	38,77	37,65	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,95	39,26	38,33	38,77	37,65	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,42	13,05	12,15	12,89	5,91	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,84	36,58	30,69	24,03	30,95	22,82	23,03	23,25

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 - 38
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	410.732	497.490	529.053	541.999	523.746	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	738.905	1.116.648	1.530.755	1.610.310	1.510.922	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	703.164	905.869	904.713	918.603	975.027	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.221	31.368	34.749	42.965	42.735	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	12.017	10.894	15.364	14.715	14.185	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	120.426	124.176	125.391	127.961	130.188	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	23.014	30.580	41.470	40.600	41.611	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	2.033.479	2.717.025	3.181.495	3.297.153	3.238.414	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.867.937	2.480.187	2.868.017	3.006.037	2.942.857	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	134	-	23.125	-	-	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.893	1.822	839	949	988	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.713	32.772	49.535	55.753	54.651	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.900.677	2.514.781	2.941.516	3.062.739	2.998.496	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	31.158	40.375	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	132.802	202.244	208.821	194.039	239.918	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.033.479	2.717.025	3.181.495	3.297.153	3.238.414	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	80.352	108.802	138.331	144.891	141.540	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	193.964	193.456	213.834	233.041	345.591	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.220.768	3.767.089	4.253.277	4.370.506	4.524.748	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	122.455	181.786	133.231	169.624	204.077	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	38.709	47.343	37.318	45.683	54.234	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	83.746	134.443	95.913	123.941	149.843	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	134	95	297	336	377	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.507	12.949	9.682	10.814	19.219	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	72.373	121.589	86.528	113.463	131.001	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	33.122	54.567	57.038	65.365	80.090	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	1.767	2.405	17.288	17.463	20.276	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	103.728	173.751	126.278	161.365	190.815	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	84.403	108.160	87.808	112.051	130.039	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	40.267	52.684	40.583	51.747	62.845	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	35.138	45.032	36.259	46.597	50.746	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.181	9.360	9.950	12.437	14.924	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	817	1.084	1.016	1.270	1.524	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.325	65.591	38.470	49.314	60.776	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	272	62	-	-	-	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	318	960	10	11	593	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	766	2.183	1.446	1.972	2.503	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.148	6.094	6.357	7.724	9.493	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	16.001	58.336	30.677	39.629	49.373	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	3.396	2.843	507	796	1.074	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	27	273	26	50	50	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.370	60.906	31.158	40.375	50.397	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	9	-	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	19.361	60.906	31.158	40.375	50.397	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,09	11,80	13,62	13,03	12,87	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,09	11,80	13,62	13,03	12,87	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,33	15,12	17,28	17,32	17,34	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	435,98	338,08	303,40	319,41	301,73	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,76	2,86	3,76	3,80	3,68	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	114,38	123,44	136,67	137,07	201,91	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,29	2,31	2,75	2,77	1,82	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	28,47	25,17	22,89	22,71	22,35	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	111,90	109,34	120,42	119,07	124,56	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	7,60	6,39	13,07	12,38	15,31	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,06	4,82	4,50	4,51	4,52	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,42	4,16	4,02	4,06	3,65	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,11	11,38	10,13	10,17	9,67	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,82	4,21	5,72	5,15	5,25	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,58	56,90	57,68	57,98	55,66	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,62	21,54	20,19	20,11	19,66	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,69	15,03	15,30	15,30	15,36	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,54	6,00	5,66	5,47	5,41	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,50	10,28	9,61	9,77	9,76	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,39	0,29	0,05	0,06	0,07	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,20	3,78	3,12	3,18	3,28	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,75	61,74	41,32	43,87	45,08	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,99	20,06	18,45	18,03	17,80	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,71	58,46	66,17	63,96	60,27	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	37,64	36,52	31,54	30,56	33,13	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37,64	36,52	31,54	30,56	33,13	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,16	18,13	27,65	26,90	20,18	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,77	22,87	17,97	17,54	17,80	22,82	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 39
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2		junio	Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.091	19.806	26.166	9.640	16.324	5.528.683	121.793.398	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90.229	84.166	56.588	57.433	63.026	12.187.158	196.427.286	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	8.751	8.993	5.794	11.405	10.634	12.501.454	322.051.087	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.590	706	323	486	255	349.103	8.022.464	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	10.644	6.001.252	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	35.380	381.234	381.371
BIENES DE USO	658	539	484	468	454	657.719	9.487.124	9.549.304
OTROS ACTIVOS	792	463	938	2.993	2.953	451.783	30.177.092	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	112.111	114.673	90.293	82.425	93.646	31.721.924	694.340.937	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.437	420	2.670	4.348	738	26.613.498	585.543.910	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	645	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.600	27.000	-	-	7.000	623.819	12.651.538	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	6.168	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4	-	-	-	-	14.561	360.096	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	37.062	44.297	45.855	36.657	44.501	1.247.759	29.375.013	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	67.103	71.717	48.525	41.005	52.239	28.506.450	636.221.414	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(1.188)	(1.536)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	45.008	42.956	42.956	42.956	41.407	3.215.474	58.119.523	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	112.111	114.673	90.293	82.425	93.646	31.721.924	694.340.937	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	1.888.241	44.360.427	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	99.668	69.692	148.271	109.284	152.412	1.246.647	111.256.077	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.720.049	21.980.993	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.570	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.496	44.420	42.035	54.229	54.328	45.854.048	1.031.952.427	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.768	197.728	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.075	2.130	1.236	1.595	1.975	1.806.200	34.582.926	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	110	76	7	7	7	514.963	8.737.919	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.965	2.054	1.229	1.588	1.968	1.291.237	25.845.007	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	176	7	-	-	-	16.531	840.254	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.266	245	448	624	624	91.495	2.102.532	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	2.875	1.816	781	964	1.344	1.216.273	24.582.729	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	1.961	3.332	1.188	1.519	1.807	555.794	9.276.800	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	133	1.074	815	944	946	177.394	2.238.734	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.703	4.074	1.154	1.539	2.205	1.594.673	31.620.795	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.608	3.921	2.341	3.071	3.743	1.099.381	16.475.319	16.802.447
Gastos de personal	2.319	2.532	1.554	2.050	2.526	465.421	7.054.929	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	1.234	1.163	737	958	1.142	472.895	6.640.939	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	33	161	2	3	3	146.680	2.478.794	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	22	65	48	60	72	14.385	300.657	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.095	153	(1.187)	(1.532)	(1.538)	495.292	15.145.476	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.438	47.007	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	141	141	141
Ingresos operativos varios	2	124	6	6	9	19.789	280.808	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	8.311	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	72	7	10	16	80.309	1.904.113	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	1.097	205	(1.188)	(1.536)	(1.545)	438.040	13.471.970	13.558.839
Ingresos extraordinarios	346	-	-	-	-	1.550	55.085	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.102	221.116	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.443	205	(1.188)	(1.536)	(1.545)	432.488	13.305.939	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	11.623	576.596	577.323
RESULTADO NETO	1.443	205	(1.188)	(1.536)	(1.545)	420.865	12.729.343	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	40,15	37,46	46,26	50,25	44,12	13,94	10,52	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	40,15	37,46	46,26	50,25	44,12	13,94	10,52	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,76	1,08	2,25	7,23	7,13	14,05	51,92	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,87	29,79	31,50	14,92	34,62	208,14	283,73	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	22,03	9,01	18,31	11,45	12,18	3,20	3,48	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	42,29	254,57	399,69	453,85	453,85	192,15	287,17	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	52,08	3,54	4,58	2,52	2,68	1,67	1,21	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	9,99	11,16	14,57	7,50	15,31	21,10	23,75	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	1.173,44	377,32	-	-	1.133,03	199,95	178,26	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	82,34	65,30	85,43	92,50	77,22	39,44	33,48	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	63,98	57,74	77,18	85,44	100,21	3,81	2,68	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	34,05	28,53	36,60	39,93	45,30	3,87	2,52	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,07	6,99	7,74	8,33	8,57	8,60	5,92	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,72	4,82	3,56	3,75	3,74	4,03	3,03	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	87,19	116,81	185,36	188,59	185,72	51,95	39,60	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,98	16,86	19,67	19,19	20,25	20,00	17,83	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,02	5,21	2,70	2,48	2,49	12,27	10,16	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	9,27	7,05	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,52	5,35	3,66	3,90	4,05	8,86	8,16	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,66	0,31	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,74	1,47	(3,54)	(3,78)	(3,18)	2,89	4,02	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,88	3,56	(8,30)	(8,58)	(7,23)	29,09	51,26	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,07	4.715,71	980,00	221,71	2.211,92	20,77	20,80	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,07	4.715,71	980,00	221,71	2.211,92	46,67	32,25	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,82	2.141,19	217,00	262,30	1.440,92	46,97	55,00	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,82	2.141,19	217,00	262,30	1.440,92	46,97	55,00	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6,98	16,07	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,07	4.715,71	980,00	221,71	2.211,92	22,82	23,03	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 40
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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	74.273	122.350	101.931	127.603	121.840	1.209.561	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	215.967	260.837	487.938	460.747	482.498	1.613.998	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	245.047	332.795	454.758	554.427	673.041	1.650.605	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.654	7.275	12.604	12.646	13.778	36.971	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	137	137	381.371
BIENES DE USO	1.748	7.413	10.736	12.008	14.210	48.368	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	11.734	18.910	30.956	31.301	37.012	163.300	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	554.423	749.580	1.098.923	1.198.732	1.342.379	4.723.240	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	340.467	423.655	659.040	730.805	849.816	1.687.592	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	125.561	219.340	298.546	319.993	335.728	2.361.599	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.414	2.426	4.964	4.173	5.113	12.716	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34.993	48.018	67.061	70.305	75.263	151.608	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	502.435	693.439	1.029.611	1.125.276	1.265.920	4.213.515	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.110	15.827	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	51.988	56.141	59.202	57.629	76.459	509.725	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	554.423	749.580	1.098.923	1.198.732	1.342.379	4.723.240	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	462.394	624.770	823.733	946.917	1.078.211	4.281.300	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	36.759	51.244	47.378	62.886	80.195	248.383	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	12.001	14.403	17.040	22.425	28.110	84.246	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24.758	36.841	30.338	40.461	52.085	164.137	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	183	340	319	424	538	1.933	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.441	2.532	3.400	5.465	7.970	13.923	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	23.500	34.649	27.257	35.420	44.653	152.147	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	17.739	22.682	46.063	58.409	71.283	170.198	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	1.750	2.383	11.016	12.503	15.787	38.423	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.489	54.948	62.304	81.326	100.149	283.922	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	35.898	50.273	51.428	64.455	76.509	265.035	327.128	16.802.447
Gastos de personal	18.892	24.984	23.052	30.555	37.916	154.108	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	15.064	22.606	26.133	31.096	35.228	102.380	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.704	2.378	1.990	2.488	2.985	7.674	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	238	305	253	316	380	873	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.591	4.675	10.876	16.871	23.640	18.887	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	798	989	540	563	562	42.181	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.655	3.518	1.306	1.607	2.015	7.721	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	1.734	2.146	10.110	15.827	22.187	53.349	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	142	142	55.227
Gastos Extraordinarios	24	-	-	-	-	1.476	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.710	2.146	10.110	15.827	22.187	52.015	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	727	727	577.323
RESULTADO NETO	1.710	2.146	10.110	15.827	22.187	51.288	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,36	11,13	10,76	9,61	8,56	12,94	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,36	11,13	10,76	9,61	8,56	12,94	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,57	33,68	44,66	42,61	48,41	32,04	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	151,19	237,97	207,25	223,69	206,61	87,84	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,83	2,69	2,68	2,57	2,47	2,51	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	516,70	312,44	291,00	421,56	398,39	288,06	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,55	0,86	0,92	0,61	0,62	0,87	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	14,18	17,82	13,07	13,71	11,77	9,48	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	179,09	156,03	232,54	220,00	220,47	135,57	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,90	29,51	49,55	47,07	48,21	23,75	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,28	12,83	12,58	12,64	12,26	23,19	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,79	11,01	14,26	12,87	11,39	15,41	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,13	17,66	18,79	17,90	16,67	13,42	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,53	7,57	15,29	14,72	14,14	10,03	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92,37	92,66	103,81	98,04	91,21	103,26	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,08	24,21	23,77	23,41	23,15	21,60	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,50	14,10	13,46	13,86	13,89	6,00	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,10	19,29	33,67	35,51	35,43	26,04	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,05	11,05	9,95	10,10	10,25	7,75	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,69	0,69	3,32	3,95	4,37	2,42	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,09	7,65	54,50	67,85	75,33	22,08	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,82	28,88	15,47	17,46	14,34	71,67	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	81,41	85,14	65,66	58,63	51,51	109,11	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	71,97	78,55	69,00	75,87	79,20	97,81	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	71,97	78,55	69,00	75,87	79,20	97,81	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,42	10,37	23,93	21,74	18,80	10,99	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,71	40,05	35,37	29,20	26,45	110,79	74,06	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 41
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	29.545	61.361	49.880	46.759	52.351	1.209.561	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	453	238	357	6.749	6.749	1.613.998	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	361.155	510.875	548.601	577.987	612.009	1.650.605	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.812	5.690	5.893	6.088	6.520	36.971	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	137	137	381.371
BIENES DE USO	6.035	6.954	7.120	7.043	7.363	48.368	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	9.661	9.621	8.808	9.858	10.819	163.300	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	410.661	594.739	620.659	654.484	695.811	4.723.240	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	232.124	378.844	408.421	441.318	471.069	1.687.592	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	112.249	137.518	124.364	117.637	125.168	2.361.599	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.164	3.854	2.785	2.641	3.471	12.716	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.789	16.861	20.763	27.054	28.497	151.608	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	364.326	537.077	556.333	588.650	628.205	4.213.515	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.664	8.172	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	46.335	57.662	57.662	57.662	67.606	509.725	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	410.661	594.739	620.659	654.484	695.811	4.723.240	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.449.714	1.936.224	2.210.167	2.318.880	2.436.700	4.281.300	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	39.775	53.568	42.315	53.984	65.901	248.383	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	12.193	19.696	15.965	20.370	24.981	84.246	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.582	33.872	26.350	33.614	40.920	164.137	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	406	459	253	367	419	1.933	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.959	6.296	2.839	3.924	5.269	13.923	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	24.029	28.035	23.764	30.057	36.070	152.147	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	29.229	39.507	23.685	31.507	39.683	170.198	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	84	8	-	-	-	38.423	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	53.174	67.534	47.449	61.564	75.753	283.922	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	48.642	55.411	39.765	51.764	64.308	265.035	327.128	16.802.447
Gastos de personal	32.664	36.707	25.393	33.858	43.422	154.108	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	14.542	16.887	12.364	15.399	17.893	102.380	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.252	1.589	1.792	2.240	2.688	7.674	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	184	228	216	267	305	873	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.532	12.123	7.684	9.800	11.445	18.887	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	2	2	2	2	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	1.774	817	826	1.001	1.176	42.181	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	20	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.771	1.611	1.154	1.536	1.954	7.721	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	4.515	11.329	7.358	9.267	10.669	53.349	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	142	142	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.476	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.515	11.329	7.358	9.267	10.669	52.015	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	694	1.095	727	727	727	577.323
RESULTADO NETO	4.515	11.329	6.664	8.172	9.942	51.288	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,30	9,70	10,36	10,06	9,72	12,94	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,30	9,70	10,36	10,06	9,72	12,94	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,85	16,69	13,69	14,97	16,00	32,04	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	86,48	104,59	89,85	88,02	91,39	87,84	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,81	2,55	2,48	2,46	2,45	2,51	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	251,56	320,85	372,88	387,22	414,65	288,06	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,12	0,79	0,67	0,64	0,59	0,87	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	9,76	10,14	9,31	8,85	8,88	9,48	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	147,57	134,66	143,81	140,83	141,97	135,57	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,09	23,13	27,63	26,43	26,94	23,75	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	36,64	29,97	20,52	21,22	21,96	23,19	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	16,31	13,58	9,99	9,65	9,05	15,41	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	27,79	25,51	21,08	21,61	21,92	13,42	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	16,48	16,32	12,34	12,88	13,21	10,03	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	118,68	107,99	89,23	91,24	93,04	103,26	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,39	24,49	24,33	24,39	24,28	21,60	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	19,04	15,80	1,80	0,34	1,29	6,00	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	25,57	23,41	19,59	19,19	18,91	26,04	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,66	14,06	13,26	13,32	13,23	7,75	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,40	3,63	3,35	3,24	3,21	2,42	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,40	35,23	34,67	34,01	33,65	22,08	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,73	16,20	12,21	10,60	11,11	71,67	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	12,93	16,20	12,22	10,60	11,12	109,11	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	155,59	134,85	134,32	130,97	129,92	97,81	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	155,59	134,85	134,32	130,97	129,92	97,81	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	0,87	1,79	1,65	1,55	10,99	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	13,25	16,43	12,39	10,73	11,24	110,79	74,06	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.280	35.939	52.215	70.106	44.667	1.209.561	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	45.497	66.340	98.369	88.993	155.986	1.613.998	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	137.300	134.646	139.291	142.589	151.335	1.650.605	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.364	3.136	3.073	3.085	4.212	36.971	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	137	137	137	381.371
BIENES DE USO	7.893	7.359	7.336	7.369	6.875	48.368	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	11.594	7.526	10.284	11.536	12.029	163.300	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	229.928	254.946	310.568	323.678	375.241	4.723.240	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	183.920	202.356	228.633	223.814	259.730	1.687.592	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.362	-	24.987	43.537	60.762	2.361.599	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	250	1.039	549	673	602	12.716	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.987	12.577	12.863	12.591	14.067	151.608	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	214.519	215.972	267.032	280.615	335.161	4.213.515	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.512	4.039	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	15.409	38.974	39.024	39.024	40.080	509.725	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	229.928	254.946	310.568	323.678	375.241	4.723.240	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	418.210	455.209	463.045	482.951	475.900	4.281.300	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	12.967	21.707	16.868	21.210	26.006	248.383	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	4.734	6.364	5.081	6.330	7.677	84.246	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.233	15.343	11.787	14.880	18.329	164.137	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	860	813	550	757	849	1.933	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.090	-	-	-	85	13.923	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	7.003	16.156	12.337	15.637	19.093	152.147	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	5.540	8.528	20.907	22.066	23.408	170.198	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	152	536	12.359	13.007	13.954	38.423	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.391	24.148	20.885	24.696	28.547	283.922	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18.938	24.075	17.364	21.871	28.874	265.035	327.128	16.802.447
Gastos de personal	8.542	10.500	10.095	12.866	16.829	154.108	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	9.339	12.122	6.180	7.644	10.412	102.380	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	953	1.351	1.000	1.250	1.500	7.674	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	104	102	89	111	133	873	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6.547)	73	3.521	2.825	(327)	18.887	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	1.011	3.131	1.271	1.543	1.851	42.181	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.820	651	300	342	493	7.721	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	(8.356)	2.553	4.492	4.026	1.031	53.349	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	111	39	23	23	36	142	142	55.227
Gastos Extraordinarios	15	19	3	10	59	1.476	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(8.260)	2.573	4.512	4.039	1.008	52.015	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	727	727	577.323
RESULTADO NETO	(8.260)	2.573	4.512	4.039	1.008	51.288	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,33	25,83	20,51	18,09	18,00	12,94	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,33	25,83	20,51	18,09	18,00	12,94	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	75,24	19,31	23,62	26,79	30,01	32,04	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	284,49	126,91	158,68	203,53	157,25	87,84	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,40	2,99	2,77	2,66	2,51	2,51	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	210,69	267,63	251,94	282,60	287,51	288,06	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,61	1,12	1,10	0,94	0,87	0,87	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	19,07	19,40	22,24	27,08	16,80	9,48	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	149,42	134,31	140,10	110,61	128,88	135,57	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,77	20,59	22,26	7,00	18,64	23,75	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,75	12,10	12,83	13,19	14,16	23,19	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,94	13,64	7,85	7,84	8,76	15,41	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	30,00	28,04	19,32	19,69	21,05	13,42	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,82	9,47	21,36	18,07	15,67	10,03	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	137,90	116,81	96,48	96,70	104,75	103,26	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,97	24,96	24,45	24,67	24,45	21,60	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,97	21,87	15,51	15,80	15,65	6,00	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,19	10,44	8,95	8,92	8,93	26,04	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,83	12,26	11,35	11,39	11,37	7,75	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,13	0,08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(9,86)	(2,96)	4,35	3,09	0,63	2,42	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(98,21)	(31,64)	34,70	24,85	5,15	22,08	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	13,75	17,76	22,84	31,32	17,20	71,67	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,82	50,54	58,41	69,56	68,83	109,11	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,65	66,54	60,92	63,71	58,27	97,81	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,65	66,54	60,92	63,71	58,27	97,81	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	0,90	0,81	1,72	6,19	10,99	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,24	49,57	55,35	69,75	68,31	110,79	74,06	23,25

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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.008	16.356	16.395	14.818	19.231	1.209.561	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.444	56.140	65.799	71.654	89.922	1.613.998	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	29.597	43.357	44.969	54.040	58.451	1.650.605	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	736	1.426	1.860	1.593	3.079	36.971	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	137	137	381.371
BIENES DE USO	2.619	2.283	2.147	5.218	5.342	48.368	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	5.263	6.953	10.295	10.318	15.603	163.300	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	68.667	126.515	141.465	157.641	191.628	4.723.240	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.513	66.826	53.685	92.711	92.126	1.687.592	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.528	23.200	35.762	6.447	30.547	2.361.599	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	113	266	359	449	525	12.716	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.015	4.248	10.286	14.256	17.179	151.608	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	63.169	94.540	100.092	113.863	140.377	4.213.515	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.650	11.672	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5.498	31.975	31.723	32.106	51.251	509.725	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	68.667	126.515	141.465	157.641	191.628	4.723.240	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	50.670	72.103	139.033	154.362	169.878	4.281.300	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.522	6.715	7.781	9.865	11.924	248.383	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	1.915	2.312	1.720	2.231	2.741	84.246	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.607	4.403	6.061	7.634	9.183	164.137	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	40	-	-	-	-	1.933	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	305	552	571	571	571	13.923	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.342	3.851	5.490	7.063	8.612	152.147	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	1.595	4.223	15.864	20.102	35.494	170.198	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	-	5	33	33	8.501	38.423	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.937	8.069	21.321	27.132	35.605	283.922	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	10.012	11.879	11.646	15.417	20.366	265.035	327.128	16.802.447
Gastos de personal	5.338	6.955	5.811	7.720	9.811	154.108	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	4.356	4.587	5.464	7.233	9.999	102.380	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	291	304	334	418	501	7.674	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	27	33	37	46	55	873	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(7.075)	(3.810)	9.675	11.715	15.239	18.887	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	210	1	1	2	2	42.181	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	18	16	26	45	45	7.721	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	(6.883)	(3.825)	9.650	11.672	15.196	53.349	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	3	-	-	-	-	142	142	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.476	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.880)	(3.825)	9.650	11.672	15.196	52.015	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	727	727	577.323
RESULTADO NETO	(6.880)	(3.825)	9.650	11.672	15.196	51.288	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,74	38,54	45,00	49,87	40,64	12,94	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,74	38,54	45,00	49,87	40,64	12,94	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	95,73	21,75	24,88	23,57	30,44	32,04	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	324,83	55,79	58,90	51,20	73,20	87,84	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,26	2,41	3,52	2,94	2,73	2,51	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	151,98	384,53	262,24	267,37	194,42	288,06	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,14	0,63	1,34	1,10	1,40	0,87	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	26,01	14,10	17,23	14,22	19,58	9,48	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	114,06	137,82	206,49	154,60	138,72	135,57	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,12	23,57	42,69	30,29	22,45	23,75	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	26,21	27,79	34,80	32,39	31,55	23,19	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	21,39	20,21	32,72	30,35	32,16	15,41	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	55,58	41,67	25,68	27,12	29,25	13,42	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,62	8,41	31,01	31,29	44,50	10,03	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	275,24	207,44	144,90	151,58	166,14	103,26	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,23	23,70	24,05	23,66	23,62	21,60	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,59	15,40	17,64	17,82	16,89	6,00	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,37	13,83	16,83	13,71	12,19	26,04	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,89	8,38	11,85	11,88	11,51	7,75	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(25,23)	(14,93)	18,86	18,17	19,05	2,42	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(159,74)	(98,89)	89,14	86,42	86,57	22,08	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,70	24,48	30,54	15,98	20,87	71,67	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,97	89,65	122,78	91,32	91,99	109,11	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	73,06	64,88	83,76	58,29	63,45	97,81	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	73,06	64,88	83,76	58,29	63,45	97,81	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	10,99	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	62,66	35,52	147,77	20,85	69,46	110,79	74,06	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.209.561	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	1.613.998	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.650.605	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	36.971	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	137	137	381.371
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	48.368	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	163.300	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	4.723.240	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	1.687.592	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.361.599	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	12.716	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	151.608	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	4.213.515	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	274.329	509.725	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	4.723.240	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	4.281.300	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	248.383	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	84.246	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	164.137	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	1.933	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	13.923	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	152.147	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	170.198	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	38.423	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	283.922	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	265.035	327.128	16.802.447
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	154.108	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	102.380	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	7.674	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	873	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	18.887	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	42.181	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	7.721	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	53.349	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	142	142	55.227
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.476	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	52.015	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	727	727	577.323
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	51.288	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	12,94	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	12,94	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,04	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	87,84	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,51	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	288,06	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	0,87	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	9,48	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	135,57	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	23,75	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	23,19	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	15,41	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	13,42	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	10,03	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	103,26	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	21,60	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	6,00	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	26,04	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	7,75	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	2,42	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	22,08	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	71,67	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.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	109,11	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	97,81	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	97,81	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	10,99	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	110,79	74,06	23,25

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 N° 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	123.103	149.213	143.880	126.296	145.340	157.391	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	419.123	364.140	555.249	652.052	582.017	1.626.447	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	46.636	86.708	97.350	99.929	107.861	772.432	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.146	1.646	1.723	1.717	1.335	30.069	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	137	381.371
BIENES DE USO	2.899	2.837	2.984	2.916	4.258	13.812	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	22.796	18.241	19.626	19.061	18.989	96.960	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	615.703	622.785	820.812	901.971	859.800	2.697.111	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	580.558	583.434	777.267	856.964	814.522	814.522	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	17.507	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7	11	24	11	27	132	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.804	3.944	8.016	8.356	8.514	67.945	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	583.369	587.389	785.307	865.331	823.063	900.106	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	109	149	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	32.334	35.396	35.396	36.491	36.737	1.797.005	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	615.703	622.785	820.812	901.971	859.800	2.697.111	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	54.455	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	430.219	358.851	332.850	328.862	315.598	5.902.331	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	29.181	31.130	33.408	35.056	36.501	36.501	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	136.852	222.074	245.013	251.532	265.961	5.198.372	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	17.889	26.468	12.116	16.185	19.877	76.028	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	2.039	460	419	549	677	1.369	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.850	26.008	11.697	15.636	19.200	74.659	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.107	882	514	892	1.159	5.537	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.311	5.434	4.720	5.351	5.761	25.249	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	11.646	21.456	7.491	11.177	14.598	54.947	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	1.645	1.471	925	1.146	1.370	45.662	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	14	81	4	4	5	2.203	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.277	22.846	8.412	12.319	15.963	98.406	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.074	17.196	9.830	12.578	15.962	62.093	327.128	16.802.447
Gastos de personal	9.611	12.295	7.269	9.126	11.275	50.685	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	3.212	4.482	2.262	2.952	4.087	9.812	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	130	83	95	159	191	191	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	121	336	204	341	409	1.405	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	203	5.650	(1.418)	(259)	1	36.313	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	1.252	1.602	1.626	532	540	778	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.033	4.190	99	124	293	3.571	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	422	3.062	109	149	248	33.520	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	142	55.227
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	87	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	422	3.062	109	149	248	33.433	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	727	577.323
RESULTADO NETO	422	3.062	109	149	248	33.433	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,25	4,82	4,36	4,06	4,34	88,72	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,25	4,82	4,36	4,06	4,34	88,72	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	70,50	51,53	55,28	52,02	51,69	5,40	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	480,39	496,05	482,74	406,02	461,92	14,01	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	23,48	16,87	18,06	17,91	16,76	7,81	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	72,66	82,52	87,08	105,95	101,05	234,55	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	32,32	20,44	20,74	16,91	16,59	3,33	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	25,23	28,19	20,88	16,49	19,74	9,33	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	8.042,89	5.838,17	7.031,36	8.849,79	7.760,08	9.262,88	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	73,84	70,58	77,99	82,56	79,23	89,69	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,63	3,79	3,20	3,08	3,11	13,97	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,21	1,33	1,00	1,00	1,13	2,70	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,46	7,24	5,20	4,97	5,13	5,05	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,03	0,97	1,06	0,53	0,50	3,61	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71,68	66,73	78,66	74,62	77,29	79,57	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,50	15,79	16,05	17,41	17,12	9,63	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,82	9,70	4,44	4,31	4,35	4,72	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	59,44	38,46	15,21	15,87	16,14	32,64	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,62	6,77	4,85	4,98	4,99	5,81	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,15	0,56	0,05	0,05	0,06	2,60	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,64	10,76	0,87	0,96	1,33	3,81	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,20	25,57	18,51	14,74	17,84	19,32	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	21,20	25,57	18,51	14,74	17,84	85,37	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,03	14,86	12,52	11,66	13,24	94,83	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,03	14,86	12,52	11,66	13,24	94,83	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	93,04	85,67	90,89	91,52	90,35	90,35	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,61	25,49	16,32	13,95	16,83	18,32	74,06	23,25

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 - 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
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.910	7.890	16.367	13.608	12.051	157.391	1.366.952	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	862.064	961.854	1.139.065	1.060.676	1.044.430	1.626.447	3.240.445	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	677.718	712.169	637.241	665.881	664.571	772.432	2.423.037	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.440	27.560	25.587	25.662	28.734	30.069	67.040	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	137	381.371
BIENES DE USO	10.390	10.083	9.668	9.656	9.554	13.812	62.180	9.549.304
OTROS ACTIVOS	2.904	2.334	12.456	10.857	77.971	96.960	260.260	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	1.578.426	1.721.890	1.840.384	1.786.340	1.837.311	2.697.111	7.420.351	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	814.522	2.502.114	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	25.897	21.807	19.649	18.431	17.507	17.507	2.379.106	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	146	131	195	92	105	132	12.848	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	33.868	36.094	57.249	58.027	59.431	67.945	219.553	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	59.911	58.032	77.093	76.550	77.043	900.106	5.113.621	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18.928	25.815	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.518.515	1.663.858	1.744.363	1.683.975	1.760.268	1.797.005	2.306.730	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.578.426	1.721.890	1.840.384	1.786.340	1.837.311	2.697.111	7.420.351	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	88.040	96.308	83.394	72.775	54.455	54.455	54.455	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.313.074	5.987.338	5.458.692	5.845.076	5.586.733	5.902.331	5.902.331	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	36.501	36.501	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.418.240	4.710.707	4.710.181	4.762.412	4.932.411	5.198.372	9.479.672	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	769	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	46.647	59.111	37.314	47.607	56.151	76.028	324.411	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	948	827	463	578	692	1.369	85.615	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	45.699	58.284	36.851	47.029	55.459	74.659	238.796	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.880	1.747	2.435	3.361	4.378	5.537	7.470	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.104	11.962	19.488	19.488	19.488	25.249	39.172	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	35.475	48.069	19.798	30.902	40.349	54.947	207.094	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	29.519	36.854	32.210	38.172	44.292	45.662	215.860	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	2.297	3.548	758	2.151	2.198	2.203	40.626	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	62.697	81.375	51.250	66.923	82.443	98.406	382.328	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	39.118	45.778	29.997	38.262	46.131	62.093	327.128	16.802.447
Gastos de personal	32.299	37.437	25.834	32.563	39.410	50.685	204.793	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	6.162	7.396	3.499	4.869	5.725	9.812	112.192	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	191	7.865	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	657	945	664	830	996	1.405	2.278	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.579	35.597	21.253	28.661	36.312	36.313	55.200	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	2	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	141
Ingresos operativos varios	8	892	23	4	238	778	42.959	323.767
Gastos por bienes realizables	28	-	-	-	-	-	-	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	1.174	2.273	2.775	3.278	3.571	11.292	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	23.559	35.315	19.003	25.890	33.272	33.520	86.869	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	142	55.227
Gastos Extraordinarios	86	91	75	75	87	87	1.563	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23.473	35.224	18.928	25.815	33.185	33.433	85.448	13.391.387
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	727	577.323
RESULTADO NETO	23.473	35.224	18.928	25.815	33.185	33.433	84.721	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	120,91	133,39	150,78	147,80	149,25	88,72	38,67	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	120,91	133,39	150,78	147,80	149,25	88,72	38,67	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,19	0,14	0,71	0,63	4,43	5,40	11,28	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(0,96)	(1,04)	(0,46)	(0,60)	4,66	14,01	30,32	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10,89	11,66	14,70	14,10	6,17	7,81	4,27	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	219,09	275,82	242,78	217,27	682,71	234,55	253,08	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,97	4,23	6,06	6,49	0,90	3,33	1,69	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	(0,93)	(1,01)	(0,44)	(0,57)	4,46	9,33	9,43	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	6.151,47	7.975,46	9.407,20	9.747,60	10.026,26	9.262,88	211,34	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	99,29	99,74	99,37	99,54	94,58	89,69	47,72	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	13,97	19,94	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2,70	10,92	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,97	5,19	4,87	4,98	5,02	5,05	10,19	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,87	4,23	5,38	5,10	4,94	3,61	7,61	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	82,45	78,76	78,61	78,63	80,38	79,57	97,71	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,30	7,36	8,50	8,69	8,58	9,63	17,21	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,21	5,30	4,94	4,97	4,90	4,72	5,35	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	32,64	26,13	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,99	6,55	6,15	6,29	6,16	5,81	7,02	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,07	3,69	3,16	3,45	3,68	2,60	2,49	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,25	3,89	3,31	3,62	3,86	3,81	7,63	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	19,32	54,63	20,94
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	85,37	101,38	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	94,83	96,84	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	94,83	96,84	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	90,35	36,82	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	18,32	74,06	23,25

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
30-06-12
(Miles de Bolívars)

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	19.506.976	1.618.331	15.793.792	11	496.928	-	1.598.004	90	
	BANESCO	15.426.527	1.919.721	10.790.396	140.867	246.113	-	2.329.430	-	
	MERCANTIL	14.198.098	1.218.982	11.174.432	766	340.214	-	1.463.704	-	
	PROVINCIAL	14.670.561	1.560.048	11.866.233	7.501	132.726	-	1.104.593	540	
	BICENTENARIO	15.851.585	740.169	14.742.076	-	168.846	-	255.945	55.451	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.143.581	606.077	5.174.836	158.993	143.436	-	1.060.302	63	
	BANCARIBE	4.040.536	398.192	3.239.070	307	15.433	-	389.199	1.665	
	EXTERIOR	4.227.131	297.318	3.269.916	-	96.670	-	563.227	-	
	BANCO DEL TESORO	3.955.417	264.177	3.277.183	349	296.027	-	118.065	384	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.802.218	364.059	2.890.759	144	38.004	-	509.252	-	
	CORP BANCA	2.653.773	153.707	1.568.370	416	121.136	-	810.466	322	
	FONDO COMÚN	2.717.124	174.939	2.115.096	-	40.996	-	386.093	-	
	CARONÍ	1.856.784	175.699	1.429.399	72	65.507	-	186.611	504	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.271.516	173.998	2.779.925	6	20.119	-	297.468	-	
	SOFITASA	962.768	222.421	609.853	-	5.038	-	125.462	6	
	CITIBANK	722.104	9.358	619.373	1.130	-	192	92.051	-	
	DEL SUR	556.621	50.315	430.767	-	10.613	-	64.994	68	
	BANCO ACTIVO	663.638	44.212	438.093	3.943	47.549	-	129.841	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	135.569	54.571	66.056	10.028	198	-	4.716	-	
BANCA COMERCIAL	ESPIRITO SANTO	34.212	1.016	29.472	860	-	51	2.813	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	18.804	185	4.591	2.278	14.860	-	135	3.245	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.807.319	247.495	1.692.450	166	225.667	-	642.000	459	
	PLAZA	934.288	77.480	636.540	-	22.172	-	198.573	477	
	BANPLUS	1.096.178	39.178	836.002	38	18.843	-	202.668	551	
	100% BANCO	523.746	49.006	410.895	-	9.781	-	54.064	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	16.324	20	11.802	2.778	1.724	-	-	-	
	BANCRECER	121.840	1.921	92.741	15.441	655	-	11.082	-	
	BANGENTE	52.351	12	48.770	3.496	73	-	-	-	
	MI BANCO	44.667	1.855	36.847	2.026	330	-	3.609	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCAMIGA	19.231	788	13.499	4.821	123	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
	IMCP	145.340	8.639	127.320	1	-	-	9.380	-	
	BANCOEX	12.051	253	2.819	4.628	4.351	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	121.793.398	10.460.674	95.897.377	330.653	2.578.600	243	12.589.676	63.825	
Banca Universal		116.415.543	10.047.495	92.309.688	327.671	2.300.413	243	11.492.371	62.338	
Banca Comercial		5.377.855	413.179	3.587.689	2.982	278.187	-	1.097.305	1.487	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.366.952	21.016	328.963	986.547	5.532	-	24.894	-	
Banca de Desarrollo		1.209.561	12.124	198.824	981.918	1.181	-	15.514	-	
Banca con Leyes Especiales		157.391	8.892	130.139	4.629	4.351	-	9.380	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			123.160.350	10.481.690	96.226.340	1.317.200	2.584.132	243	12.614.570	63.825
marzo - 12			132.575.637	11.107.632	104.204.966	1.568.859	2.875.336	194	12.876.659	58.009
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		(9.415.287)	(625.942)	(7.978.626)	(251.659)	(291.204)	49	(262.089)	5.816	
RELATIVA		(7,10)	(5,64)	(7,66)	(16,04)	(10,13)	25,26	(2,04)	10,03	

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
30-06-12
(Miles de Bolívars)

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O			I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
			T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	30.703.248	2.065.700	241.509	6.203.745	15.490.256	25.954	6.676.084	-	1.102.346	50.034	1.052.312	-
	BANESCO	16.362.907	16.056	-	5.978.581	5.751.953	196.678	4.419.639	-	3.859	3.859	-	-
	MERCANTIL	12.662.716	924.100	-	7.133.802	429.307	4.291	4.171.216	-	834.279	345.310	488.986	17
	PROVINCIAL	21.431.926	2.543.019	353.351	10.043.752	4.144.124	11.296	4.337.660	1.276	341.649	279.367	62.282	-
	BICENTENARIO	34.254.498	1.903.000	-	7.633.202	17.074.239	6.782.307	1.296.036	434.286	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	6.783.526	150.000	567.468	4.278	4.153.682	67.518	1.840.967	387	1.214.908	1.214.908	-	-
	BANCARIBE	6.606.046	-	282.720	2.399.923	2.582.976	6.927	1.333.500	-	97.005	97.005	-	-
	EXTERIOR	6.141.815	-	-	3.472.429	1.304.522	3.482	1.361.382	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	14.201.114	341.336	-	5.805.190	7.794.225	1.930	259.382	949	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.722.851	-	-	1.624.619	2.307.091	16.411	774.810	80	15.592	-	15.592	-
	CORP BANCA	2.730.473	167.524	315.108	3	1.353.226	400	894.212	-	168.094	168.135	-	41
	FONDO COMÚN	3.410.538	40.000	-	485.936	2.406.438	5.673	472.491	-	-	-	-	-
	CARONÍ	5.033.808	54.875	-	1.797.112	2.603.977	7.851	572.043	2.050	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.228.842	1.497.900	510.828	-	42.893	4.741	172.480	-	40.678	-	40.678	-
	SOFITASA	2.578.380	-	-	992.786	1.325.185	10.487	249.935	13	-	-	-	-
	CITIBANK	1.976.592	866.641	691.874	45.658	94.477	1.700	276.242	-	-	-	-	-
	DEL SUR	2.360.434	5.000	125	1.938.287	205.730	10.007	201.366	81	10.644	11.162	-	518
	BANCO ACTIVO	1.440.835	20.000	24.327	1.074.747	127.293	-	194.468	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.185.379	2.642.289	-	417.063	568.650	557.377	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	91.687	4.300	-	83.223	3.001	-	1.163	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	118.193	70.000	-	-	41.848	-	6.345	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	12.780.441	1.842.843	-	4.894.191	5.271.358	123.481	704.267	55.699	2.172.198	289.882	1.882.316	-
	PLAZA	937.584	52.000	9.357	6.964	571.033	5.518	293.212	500	-	-	-	-
	BANPLUS	1.109.505	90.000	-	774.924	150.065	386	94.130	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1.510.922	-	-	1.249.858	149.293	2.872	108.899	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	63.026	58.447	-	-	4.579	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	482.498	-	-	315.924	140.338	7.439	18.797	-	-	-	-	-
	BANGENTE	6.749	-	-	10	-	357	6.392	10	-	-	-	-
	MI BANCO	155.986	-	134.097	-	12.053	6.533	3.303	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	89.922	-	29.738	35.775	-	22.603	1.806	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	IMCP	582.017	549.187	-	-	-	-	32.830	-	-	-	-	-
	BANCOEX	1.044.430	16.105	-	537.933	422.739	67.653	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	196.427.286	15.355.030	2.996.667	64.060.273	75.951.421	7.847.287	30.711.929	495.321	6.001.252	2.459.662	3.542.166	576
Banca Universal	180.025.808	13.311.740	2.987.310	57.134.336	69.805.093	7.715.030	29.511.421	439.122	3.829.054	2.169.780	1.659.850	576	
Banca Comercial	16.401.478	2.043.290	9.357	6.925.937	6.146.328	132.257	1.200.508	56.199	2.172.198	289.882	1.882.316	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.240.445	1.322.292	163.835	1.005.835	575.130	110.235	63.128	10	300	300	-	-
Banca de Desarrollo		1.613.998	757.000	163.835	467.902	152.391	42.582	30.298	10	300	300	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.626.447	565.292	-	537.933	422.739	67.653	32.830	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		199.667.731	16.677.322	3.160.502	65.066.108	76.526.551	7.957.522	30.775.057	495.331	6.001.552	2.459.962	3.542.166	576
marzo - 12		169.605.511	19.855.432	2.812.802	65.798.981	56.211.290	9.903.734	15.560.280	537.008	5.922.708	2.401.713	3.521.571	576
VARIACION													
ABSOLUTA		30.062.220	(3.178.110)	347.700	(732.873)	20.315.261	(1.946.212)	15.214.777	(41.677)	78.844	58.249	20.595	-
RELATIVA		17,72	(16,01)	12,36	(1,11)	36,14	(19,65)	97,78	(7,76)	1,33	2,43	0,58	-

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 - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E										M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E		
		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	30.703.248	11.904.106	457.358	-	15.749.181	1.850.000	-	742.603	18.799.142	-	-	-	-
	BANESCO	16.362.907	4.605.567	6.973	-	9.356.431	-	550.008	1.843.928	11.757.340	-	-	-	-
	MERCANTIL	12.662.716	4.306.842	1.348	-	5.894.990	900.000	-	1.559.536	8.355.874	-	-	-	-
	PROVINCIAL	21.431.926	5.107.252	610.483	-	11.774.084	2.350.000	-	1.591.383	16.325.950	-	-	-	1.276
	BICENTENARIO	34.254.498	12.479.237	459.376	-	20.538.570	-	-	1.211.601	22.209.547	-	-	-	434.286
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	6.783.526	2.062.762	-	-	3.753.393	-	735.947	231.811	4.721.151	-	-	-	387
	BANCARIBE	6.606.046	1.341.034	-	-	4.571.049	-	-	693.963	5.265.012	-	-	-	-
	EXTERIOR	6.141.815	1.391.370	-	-	4.400.052	-	-	350.393	4.750.445	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	14.201.114	6.681.025	467.858	-	6.575.284	-	-	477.896	7.521.038	-	-	-	949
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.722.851	1.051.462	165.169	-	3.198.665	-	80.412	227.223	3.671.469	-	-	-	80
	CORP BANCA	2.730.473	1.062.139	-	-	1.466.635	-	15.776	185.923	1.668.334	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	3.410.538	668.573	-	-	2.569.824	-	-	172.141	2.741.965	-	-	-	-
	CARONI	5.033.808	635.035	-	-	4.138.911	-	-	261.912	4.400.823	-	-	-	2.050
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.228.842	220.114	-	-	510.828	1.497.900	-	-	2.008.728	-	-	-	-
	SOFITASA	2.578.380	271.477	-	-	2.165.093	-	63.535	78.288	2.306.916	-	-	-	13
	CITIBANK	1.976.592	277.942	132.461	-	559.413	866.641	-	140.135	1.698.650	-	-	-	-
	DEL SUR	2.360.434	323.861	-	-	1.973.579	-	-	63.075	2.036.654	-	-	-	81
	BANCO ACTIVO	1.440.835	329.330	94.985	-	970.888	-	-	45.632	1.111.505	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.185.379	3.201.436	143.140	-	840.742	-	61	-	983.943	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	91.687	5.463	-	-	83.223	-	-	3.001	86.224	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	118.193	76.345	-	-	40.348	-	-	1.500	41.848	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	12.780.441	3.098.209	247.135	-	9.414.707	-	-	76.089	9.737.931	-	-	-	55.699
	PLAZA	937.584	341.568	-	-	468.518	50.000	-	77.998	596.516	-	-	-	500
	BANPLUS	1.109.505	241.538	-	-	835.299	-	26.578	6.090	867.967	-	-	-	-
	100% BANCO	1.510.922	176.119	-	-	1.267.548	-	12.049	55.206	1.334.803	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	63.026	63.026	-	-	-	-	-	-	63.026	-	-	-	-
	BANCRECEER	482.498	33.805	-	-	448.693	-	-	-	448.693	-	-	-	-
	BANGENTE	6.749	6.759	-	-	-	-	-	-	6.759	-	-	-	10
	MI BANCO	155.986	9.835	7.257	-	138.894	-	-	-	146.151	-	-	-	-
	BANCAMIGA	89.922	24.409	-	-	65.513	-	-	-	65.513	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	-	-	-	-
	IMCP	582.017	582.017	-	-	-	-	-	-	582.017	-	-	-	-
	BANCOEX	1.044.430	387.455	167.712	-	489.263	-	-	-	656.975	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	196.427.286	61.922.832	2.786.286	-	113.117.255	7.514.541	1.484.366	10.097.327	134.999.775	-	-	-	495.321
	Banca Universal	180.025.808	58.002.372	2.539.151	-	101.131.183	7.464.541	1.445.739	9.881.944	122.462.558	-	-	-	439.122
	Banca Comercial	16.401.478	3.920.460	247.135	-	11.986.072	50.000	38.627	215.383	12.537.217	-	-	-	56.199
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	3.240.445	1.806.930	291.162	-	-	1.142.363	-	-	-	1.433.525	-	-	-	10
	Banca de Desarrollo	1.613.998	837.458	123.450	-	653.100	-	-	-	776.550	-	-	-	10
	Banca con Leyes Especiales	1.626.447	969.472	167.712	-	489.263	-	-	-	656.975	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		199.667.731	63.729.762	3.077.448	-	114.259.618	7.514.541	1.484.366	10.097.327	136.433.300	-	-	-	495.331
marzo - 12		169.605.511	42.258.514	2.950.973	-	110.678.381	10.063.871	1.265.593	2.925.187	127.884.005	-	-	-	537.008
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		30.062.220	21.471.248	126.475	-	3.581.237	(2.549.330)	218.773	7.172.140	8.549.295	-	-	-	(41.677)
RELATIVA		17,72	50,81	4,29	-	3,24	(25,33)	17,29	245,19	6,69	-	-	-	(7,76)

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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	C A R T E R A D E C R E D I T O S I N M O V I L I Z A D A										TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
			CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS A MICROEMPRESARIOS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	53.333.977	53.898.554	502.580	402.254	76.627	359.820	177.883	-	-	532.192	37.369	1.326.651
	BANESCO	52.491.115	53.217.698	124.315	108.827	35.684	380.098	129.614	16.801	9.871	854.904	77.921	1.232.309
	MERCANTIL	51.682.032	53.049.064	409.543	392.529	74.348	325.544	143.395	9.949	9.286	1.411.661	46.821	2.095.054
	PROVINCIAL	43.192.586	44.368.170	634.674	124.784	33.725	382.840	199.833	24.462	23.809	780.617	35.012	1.707.670
	BICENTENARIO	11.204.773	10.938.547	70.264	568.951	38.747	189.995	30.267	138	136	327.413	26.031	492.858
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	17.722.528	17.337.943	342.349	804.039	15.106	311.590	144.780	10.193	9.622	177.342	52.038	741.237
	BANCARIBE	17.554.498	17.811.671	72.190	23.313	20.578	101.754	46.497	13.437	13.303	234.293	8.816	395.677
	EXTERIOR	17.572.036	17.746.961	44.651	45.593	4.427	67.053	11.956	5.419	2.180	197.504	32.272	292.990
	BANCO DEL TESORO	8.614.368	9.141.997	739.488	230.159	1.203	153.472	60.281	-	-	93.228	17.060	911.260
	NACIONAL DE CRÉDITO	9.533.603	9.750.274	136.883	33.049	10.453	25.679	12.264	9.799	8.059	110.479	7.060	285.198
	CORP BANCA	9.000.710	8.485.695	103.928	638.449	3.383	183.462	93.454	-	-	90.283	15.848	306.896
	FONDO COMÚN	5.071.985	5.121.101	36.070	21.213	719	30.874	14.056	14.249	8.564	50.251	5.792	115.452
	CARONÍ	2.738.702	2.735.570	44.235	39.129	7.508	202.410	148.496	45.984	50.446	29.506	4.200	284.391
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.075.357	4.109.045	2.943	2.592	45	9.086	1.304	8.513	5.320	40.098	4.169	53.879
	SOFITASA	2.095.965	2.123.340	5.110	267	-	27.882	26.613	14.424	14.338	20.855	3.032	69.948
	CITIBANK	2.052.555	2.081.520	17.436	2.426	243	53.846	43.896	-	-	20.970	2.692	85.237
	DEL SUR	1.193.557	1.182.825	7.055	49.313	27.477	21.227	5.078	1.780	6.544	12.389	3.045	61.588
	BANCO ACTIVO	1.465.700	1.488.704	19.881	-	-	42.322	22.727	-	-	22.110	608	65.326
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.518.477	3.927.519	393	591.235	529	682.493	623.518	-	-	51.008	7.322	682.770
	ESPIRITO SANTO	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	42.454	38.371	-	4.083	-	12.384	11.671	45	42	530	186	12.429	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.242.886	1.114.071	1.173	128.352	36.795	236.908	183.859	20.237	20.237	14.547	71	256.682
	PLAZA	3.409.677	3.443.164	3.557	-	-	17.585	10.650	-	-	33.638	3.227	51.072
	BANPLUS	1.255.878	1.275.515	10.781	4.602	2.234	4.347	2.547	567	283	12.664	644	29.153
	100% BANCO	975.027	981.479	3.357	12.335	5.378	18.435	3.691	-	-	24.616	180	37.222
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	10.634	10.996	57	788	780	325	324	-	-	314	-	1.475
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	673.041	684.263	-	1.552	-	4.196	-	85	-	-	17.055	17.055
	BANGENTE	612.009	623.539	-	156	-	3.714	122	-	-	59	15.219	15.400
	MI BANCO	151.335	153.604	-	268	-	1.353	-	-	-	21	3.869	3.890
	BANCAMIGA	58.451	59.188	-	59	-	843	-	-	-	1	1.638	1.639
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	4.588
	IMCP	107.861	108.086	168	-	-	21.498	16.083	-	-	1.239	4.233	21.723
	BANCOEX	664.571	664.749	14.525	37.139	21.216	6.404	897	-	-	7.083	-	43.721
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		322.051.087	325.379.801	3.332.913	4.228.282	395.989	3.841.431	2.148.654	195.997	182.040	5.143.412	391.416
Banca Universal		315.156.985	318.554.576	3.313.988	4.082.205	350.802	3.563.831	1.947.583	175.193	161.520	5.057.633	387.294	11.218.820
Banca Comercial		6.894.102	6.825.225	18.925	146.077	45.187	277.600	201.071	20.804	20.520	85.779	4.122	375.604
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.423.037	2.411.230	14.693	77.142	21.216	42.596	21.018	85	-	9.075	42.014	108.016
Banca de Desarrollo		1.650.605	1.638.395	-	40.003	-	14.694	4.038	85	-	753	37.781	42.572
Banca con Leyes Especiales		772.432	772.835	14.693	37.139	21.216	27.902	16.980	-	-	8.322	4.233	65.444
TOTAL SECTOR BANCARIO		324.474.124	327.791.031	3.347.606	4.305.424	417.205	3.884.027	2.169.672	196.082	182.040	5.152.487	433.430	11.702.440
marzo - 12		288.295.076	291.234.094	3.247.366	3.845.272	374.854	3.984.219	2.331.477	223.143	192.548	4.434.131	411.276	10.991.652
VARIACION													
ABSOLUTA		36.179.048	36.556.937	100.240	460.152	42.351	(100.192)	(161.805)	(27.061)	(10.508)	718.356	22.154	710.788
RELATIVA		12,55	12,55	3,09	11,97	11,30	(2,51)	(6,94)	(12,13)	(5,46)	16,20	5,39	6,47

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 - 51
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-06-12

CARTERA DE CRÉDITOS																	
B A N C O		T O T A L		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISIÓN	
		Número de Créditos	(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)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.581.676	53.333.977	30.773	2.850.250	7.210	2.301.148	10.000	2.104.166	35.467	1.706.326	64.093	4.455.813	1.434.133	41.242.925	1.326.651	
	BANESCO	1.853.603	52.491.115	15.374	2.004.144	11.547	1.246.917	12.676	1.848.282	44.386	3.905.238	86.597	13.168.911	1.683.023	31.549.932	1.232.309	
	MERCANTIL	2.531.288	51.682.032	1.495.269	6.591.721	23.196	1.656.860	27.984	2.668.590	115.461	4.884.854	173.105	8.380.566	696.273	29.594.495	2.095.054	
	PROVINCIAL	1.816.115	43.192.586	43.009	3.266.212	16.196	2.179.724	18.432	2.671.733	66.333	4.613.298	78.892	4.991.697	1.593.253	27.177.592	1.707.670	
	BICENTENARIO	297.532	11.204.773	3.928	596.299	3.304	221.789	2.049	37.519	6.165	625.079	24.433	576.935	257.653	9.640.010	492.858	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	276.926	17.722.528	276.611	18.045.597	1	-	1	-	10	1.059	15	2.725	288	414.384	741.237	
	BANCARIBE	217.300	17.554.498	161.316	2.703.177	4.847	1.206.765	2.965	1.118.099	3.897	1.368.625	4.817	4.139.502	39.458	7.414.007	395.677	
	EXTERIOR	353.283	17.572.036	330.678	2.450.086	560	290.218	524	398.648	2.697	1.386.174	6.081	4.098.701	12.743	9.241.199	292.990	
	BANCO DEL TESORO	97.760	8.614.368	1.968	1.510.965	767	60.117	661	287.295	1.914	339.616	3.277	206.816	89.173	7.120.819	911.260	
	NACIONAL DE CRÉDITO	18.513	9.533.603	1.812	2.091.077	2.079	1.018.052	4.553	988.992	4.195	1.642.527	1.791	1.010.844	4.083	3.067.309	285.198	
	CORP BANCA	420.841	9.000.710	416.906	7.909.544	466	338.230	285	159.691	292	73.254	167	395.812	2.725	431.075	306.896	
	FONDO COMÚN	76.119	5.071.985	64.072	749.251	488	196.501	326	132.232	1.435	1.671.788	2.833	1.887.090	6.965	550.575	115.452	
	CARONÍ	9.526	2.738.702	-	-	31	85.333	19	43.052	37	87.980	90	82.139	9.349	2.724.589	284.391	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	56.552	4.075.357	45.427	690.055	251	103.564	1.627	1.159.486	962	805.164	443	117.215	7.842	1.253.752	53.879	
	SOFITASA	59.300	2.095.965	47.688	921.805	497	34.630	472	44.126	1.447	61.711	998	219.923	8.198	883.718	69.948	
	CITIBANK	71.240	2.052.555	64.060	2.077.131	5.752	23.444	631	8.908	299	2.873	339	11.408	159	14.028	85.237	
	DEL SUR	41.576	1.193.557	35.845	133.187	966	39.132	353	67.205	443	103.913	401	157.481	3.568	754.227	61.588	
	BANCO ACTIVO	8.657	1.465.700	186	156.977	179	81.163	134	73.392	382	223.667	505	207.322	7.271	788.505	65.326	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	44.345	4.518.477	237	33.931	11	14	13	16	4.967	180.526	13.787	1.451.286	25.330	3.535.474	682.770	
	ESPIRITO SANTO	15	7	15	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	142	42.454	12	1.914	6	1.979	3	395	12	3.429	14	10.157	95	37.009	12.429	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	159.548	1.242.886	851	100.492	80	782	176	9.376	949	13.076	1.190	30.267	156.302	1.345.575	256.682	
	PLAZA	23.093	3.409.677	17.877	131.771	138	32.815	138	19.033	474	124.062	830	501.978	3.636	2.651.090	51.072	
	BANPLUS	10.895	1.255.878	55	50.884	71	35.712	647	211.676	640	219.730	80	382.740	9.402	384.289	29.153	
	100% BANCO	3.778	975.027	63	3.366	8	770	18	16.427	36	32.011	60	54.433	3.593	905.242	37.222	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	23	10.634	19	9.784	-	-	1	2.000	-	-	3	325	-	-	1.475	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	5.877	673.041	5.653	667.074	68	18.136	29	2.555	32	1.243	43	712	52	376	17.055
		BANGENTE	25.653	612.009	2.495	7.975	2.562	15.211	2.376	21.587	7.366	112.449	9.867	287.565	987	182.622	15.400
		MI BANCO	1.502	151.335	64	636	52	508	43	913	181	5.739	342	20.696	820	126.733	3.890
	BANCA LEYES ESPEC.	BANCAMIGA	3.065	58.451	-	-	-	-	-	-	52	160	2.412	21.362	601	38.568	1.639
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
		IMCP	1.763	107.861	911	99.125	60	5.664	37	1.624	68	4.161	96	3.084	591	15.926	21.723
		BANCOEX	1.460	664.571	82	80.533	35	72.349	29	41.597	74	62.099	147	89.230	1.093	362.484	43.721
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		10.029.646	322.051.087	3.054.051	55.079.627	78.651	11.155.659	84.688	14.070.339	292.900	24.075.980	464.841	46.542.086	6.054.515	182.721.820	11.594.424	
Banca Universal		9.832.309	315.156.985	3.035.186	54.783.330	78.354	11.085.580	83.708	13.811.827	290.801	23.687.101	462.678	45.572.343	5.881.582	177.435.624	11.218.820	
Banca Comercial		197.337	6.894.102	18.865	296.297	297	70.079	980	258.512	2.099	388.879	2.163	969.743	172.933	5.286.196	375.604	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		39.320	2.423.037	9.205	855.343	2.777	111.868	2.514	68.276	7.773	185.851	12.907	422.649	4.144	887.066	108.016	
Banca de Desarrollo		36.097	1.650.605	8.212	675.685	2.682	33.855	2.448	25.055	7.631	119.591	12.664	330.335	2.460	508.656	42.572	
Banca con Leyes Especiales		3.223	772.432	993	179.658	95	78.013	66	43.221	142	66.260	243	92.314	1.684	378.410	65.444	
TOTAL SECTOR BANCARIO		10.068.966	324.474.124	3.063.256	55.934.970	81.428	11.267.527	87.202	14.138.615	300.673	24.261.831	477.748	46.964.735	6.058.659	183.608.886	11.702.440	
marzo - 12		10.326.577	288.295.076	3.512.298	50.030.047	94.546	11.656.966	77.042	12.682.765	253.748	21.199.526	449.237	40.385.923	5.939.706	163.331.501	10.991.652	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		(257.611)	36.179.048	(449.042)	5.904.923	(13.118)	(389.439)	10.160	1.455.850	46.925	3.062.305	28.511	6.578.812	118.953	20.277.385	710.788	
RELATIVA		(2,49)	12,55	(12,78)	11,80	(13,87)	(3,34)	13,19	11,48	18,49	14,45	6,35	16,29	2,00	12,41	6,47	

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

CUADRO Nº I - 52
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
junio 2012 - marzo 2012

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS								RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL							
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	58.905.670	53.082.562	5.823.108	10,97	58.903.737	53.080.519	5.823.218	10,97	1.933	2.043	(110)	(5,38)
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	6.499.087	4.281.951	2.217.136	51,78	6.387.928	4.168.026	2.219.902	53,26	111.159	113.925	(2.766)	(2,43)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	34.960.493	31.918.381	3.042.112	9,53	34.591.440	31.554.974	3.036.466	9,62	369.053	363.407	5.646	1,55
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	565.704	544.800	20.904	3,84	565.520	544.608	20.912	3,84	184	192	(8)	(4,17)
CONSTRUCCIÓN	23.876.616	22.781.392	1.095.224	4,81	23.837.010	22.741.749	1.095.261	4,82	39.606	39.643	(37)	(0,09)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	68.277.540	61.631.378	6.646.162	10,78	67.465.245	61.050.223	6.415.022	10,51	812.295	581.155	231.140	39,77
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	5.668.992	5.050.858	618.134	12,24	5.257.701	4.626.749	630.952	13,64	411.291	424.109	(12.818)	(3,02)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	102.499.994	92.872.900	9.627.094	10,37	102.018.552	92.431.932	9.586.620	10,37	481.442	440.968	40.474	9,18
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	20.745.757	18.374.825	2.370.932	12,90	20.608.034	18.297.334	2.310.700	12,63	137.723	77.491	60.232	77,73
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	14.176.711	8.747.681	5.429.030	62,06	14.010.344	8.582.096	5.428.248	63,25	166.367	165.585	782	0,47
MENOS PROVISIÓN	11.702.440	10.991.652	710.788	6,47	11.594.424	10.823.304	771.120	7,12	108.016	168.348	(60.332)	(35,84)
T O T A L	324.474.124	288.295.076	36.179.048	12,55	322.051.087	286.254.906	35.796.181	12,51	2.423.037	2.040.170	382.867	18,77
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	63.112.423	56.730.727	6.381.696	11,25	63.063.832	56.684.804	6.379.028	11,25	48.591	45.923	2.668	5,81
Vehículos	16.334.597	14.972.071	1.362.526	9,10	16.324.802	14.964.151	1.360.651	9,09	9.795	7.920	1.875	23,67
Tarjetas de Créditos	38.322.984	34.777.852	3.545.132	10,19	38.322.984	34.777.852	3.545.132	10,19	-	-	-	-
Otros 1_/	8.454.842	6.980.804	1.474.038	21,12	8.416.046	6.942.801	1.473.245	21,22	38.796	38.003	793	2,09
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	29.422.400	27.647.202	1.775.198	6,42	29.415.692	27.645.197	1.770.495	6,40	6.708	2.005	4.703	234,56
OTROS CRÉDITOS 3_/	9.965.171	8.494.971	1.470.200	17,31	9.539.028	8.101.931	1.437.097	17,74	426.143	393.040	33.103	8,42
T O T A L	102.499.994	92.872.900	9.627.094	10,37	102.018.552	92.431.932	9.586.620	10,37	481.442	440.968	40.474	9,18

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2_/ No incluye los Créditos a la Construcción

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

CUADRO N° I - 53
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA						ÍNDICE DE MOROSIDAD	OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA								
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO			INMOVILIZADA				T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	INMOVILIZADA												
						TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	10.276.247	9.533.644	9.162.777	328.185	42.682	42.682	-	0,45	742.603	742.603	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	11.321.298	9.477.370	9.377.813	77.525	22.032	21.275	757	0,23	1.843.928	1.843.928	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	9.813.399	8.253.763	7.931.175	216.609	105.979	97.771	8.208	1,28	1.559.536	1.559.536	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	8.417.926	6.826.513	6.646.652	67.503	112.358	89.964	22.394	1,65	1.591.413	1.591.383	-	-	-	-	-	30	-
	BICENTENARIO	3.727.122	2.515.521	2.120.387	359.419	35.715	35.591	124	1,42	1.211.601	1.211.601	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.830.121	3.598.310	2.720.138	804.039	74.133	65.727	8.406	2,06	231.811	231.811	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	3.092.282	2.398.319	2.364.046	21.460	12.813	2.634	10.179	0,53	693.963	693.963	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	3.234.488	2.884.095	2.843.942	33.807	6.346	6.046	300	0,22	350.393	350.393	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	2.497.322	2.019.426	1.916.088	86.522	16.816	16.816	-	0,83	477.896	477.896	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.529.646	1.302.423	1.261.344	30.265	10.814	9.741	1.073	0,83	227.223	227.223	-	-	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	2.063.073	1.877.150	1.229.103	637.542	10.505	10.505	-	0,56	185.923	185.923	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	893.907	721.766	713.572	4.229	3.965	3.777	188	0,55	172.141	172.141	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	939.851	677.938	577.321	39.129	61.488	56.062	5.426	9,07	261.913	261.913	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	740.467	740.467	737.931	310	2.226	749	1.477	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	469.336	391.048	389.650	267	1.131	1.131	-	0,29	78.288	78.288	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	423.442	283.307	272.652	1.965	8.690	8.690	-	3,07	140.135	140.135	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	310.638	247.563	220.904	15.762	10.897	10.297	600	4,40	63.075	63.075	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	285.604	239.972	226.387	-	13.585	13.585	-	5,66	45.632	45.632	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	5.078.233	5.078.233	3.854.824	583.247	640.162	640.162	-	12,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA COMERCIAL	ESPIRITO SANTO	3.001	-	-	-	-	-	-	-	3.001	3.001	-	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO		8.246	6.746	1.897	1.319	3.530	3.485	45	52,33	1.500	1.500	-	-	-	-	-	-	-
INDUSTRIAL DE VENEZUELA		141.149	65.060	5.962	44.664	14.434	11.707	2.727	22,19	76.089	76.089	-	-	-	-	-	-	-
PLAZA		678.773	600.775	599.823	-	952	952	-	0,16	77.998	77.998	-	-	-	-	-	-	-
BANPLUS		207.131	201.041	198.450	2.355	236	236	-	0,12	6.090	6.090	-	-	-	-	-	-	-
100% BANCO		226.225	171.019	148.402	12.025	10.592	10.592	-	6,19	55.206	55.206	-	-	-	-	-	-	-
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCRECER		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANGENTE		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MI BANCO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1./	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		70.208.827	60.111.469	55.521.240	3.368.148	1.222.081	1.160.177	61.904	2,03	10.097.358	10.097.328	-	-	-	-	-	30	-
Banca Universal		68.955.549	59.073.574	54.568.603	3.309.104	1.195.867	1.136.690	59.177	2,02	9.881.975	9.881.945	-	-	-	-	-	30	-
Banca Comercial		1.253.278	1.037.895	952.637	59.044	26.214	23.487	2.727	2,53	215.383	215.383	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		70.208.827	60.111.469	55.521.240	3.368.148	1.222.081	1.160.177	61.904	2,03	10.097.358	10.097.328	-	-	-	-	-	30	-
marzo - 12		56.867.380	53.942.090	49.597.401	3.072.512	1.272.177	1.208.717	63.460	2,36	2.925.290	2.925.188	72	-	-	-	-	30	-
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		13.341.447	6.169.379	5.923.839	295.636	(50.096)	(48.540)	(1.556)	(0,33)	7.172.068,00	7.172.140,00	(72,00)	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		23,46	11,44	11,94	9,62	(3,94)	(4,02)	(2,45)	(13,80)	245,17	245,19	(100,00)	-	-	-	-	-	-

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 - 54
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-12
(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	911.936	-	446.722	540.026	24.761	82	99.655
	BANESCO	838.327	-	249.498	615.917	74.002	-	101.090
	MERCANTIL	600.116	-	173.564	427.437	28.746	1	29.632
	PROVINCIAL	757.558	-	259.122	563.554	24.816	136	90.070
	BICENTENARIO	983.262	-	491.276	542.733	1.648	-	52.395
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.239.029	-	131.793	1.294.170	21.550	-	208.484
	BANCARIBE	301.394	-	120.241	203.374	1.890	-	24.111
	EXTERIOR	299.451	-	111.635	196.071	1.419	-	9.674
	BANCO DEL TESORO	316.812	-	180.634	236.044	7.615	-	107.481
	NACIONAL DE CRÉDITO	145.570	-	75.497	91.981	610	-	22.518
	CORP BANCA	553.654	-	46.461	592.754	1.134	-	86.695
	FONDO COMÚN	134.664	-	64.774	85.754	1.437	-	17.301
	CARONÍ	162.116	-	96.528	150.251	2.845	1.141	88.649
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	50.827	-	21.283	23.117	6.729	-	302
	SOFITASA	73.889	-	50.865	26.251	89	-	3.316
	CITIBANK	47.433	-	18.902	28.924	1.004	-	1.397
	DEL SUR	82.667	-	50.985	39.219	159	-	7.696
	BANCO ACTIVO	44.264	-	23.729	28.215	52	-	7.732
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	150.977	-	22.917	206.242	-	-	78.182
	ESPIRITO SANTO	1.755	-	1.755	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1.880	-	690	1.566	-	209	585
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	227.668	-	136.566	112.670	1.650	-	23.218
	PLAZA	24.061	-	9.441	14.946	75	-	401
	BANPLUS	30.164	-	21.846	9.250	-	-	932
	100% BANCO	42.735	-	30.644	16.486	210	-	4.605
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	255	-	40	180	151	-	116
	BANCRECER	13.778	-	8.704	5.362	-	-	288
	BANGENTE	6.520	-	15	6.758	-	-	253
	MI BANCO	4.212	-	2.699	1.698	-	-	185
	BANCAMIGA	3.079	-	2.235	850	-	-	6
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	BANCA LEYES ESPEC.	1.335	-	803	1.947	-	-	1.415
	BANCOEX	28.734	-	9.543	15.937	3.924	-	670
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		8.022.464	-	2.837.408	6.047.132	202.592	1.569	1.066.237
Banca Universal		7.697.581	-	2.638.871	5.893.600	200.506	1.569	1.036.965
Banca Comercial		324.883	-	198.537	153.532	2.086	-	29.272
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		67.040	-	24.178	42.047	3.924	1	3.110
Banca de Desarrollo		36.971	-	13.832	24.163	-	1	1.025
Banca con Leyes Especiales		30.069	-	10.346	17.884	3.924	-	2.085
TOTAL SECTOR BANCARIO		8.089.504	-	2.861.586	6.089.179	206.516	1.570	1.069.347
marzo - 12		7.510.918	-	2.725.699	5.684.572	210.206	244	1.109.803
VARIACION								
ABSOLUTA		578.586	-	135.887	404.607	(3.690)	1.326	(40.456)
RELATIVA		7,70	-	4,99	7,12	(1,76)	543,44	(3,65)

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

CUADRO N° I - 55
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A P T A C I O N E S D E L P Ú B L I C O						
		T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
			TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	100.165.286	73.160.157	45.012.898	28.147.259	15.849.486	29.781	11.125.862
	BANESCO	76.164.600	53.131.275	25.944.755	27.186.520	14.728.994	473.049	7.831.282
	MERCANTIL	71.666.491	43.512.297	22.001.446	21.510.851	22.453.675	515.468	5.185.051
	PROVINCIAL	69.462.872	41.274.323	22.738.203	18.536.120	13.153.459	45.794	14.989.296
	BICENTENARIO	61.264.896	46.935.037	22.488.670	24.446.367	5.267.838	48.497	9.013.524
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	29.880.895	18.779.971	9.579.897	9.200.074	5.615.316	88.986	5.396.622
	BANCARIBE	25.882.295	10.629.053	7.052.153	3.576.900	5.003.750	522.031	9.727.461
	EXTERIOR	25.823.935	13.424.288	6.470.408	6.953.880	3.064.317	454.785	8.880.545
	BANCO DEL TESORO	25.568.941	15.042.943	10.641.426	4.401.517	490.532	8.000	10.027.466
	NACIONAL DE CRÉDITO	17.258.159	9.859.356	7.708.049	2.151.307	2.564.960	518.020	4.315.823
	CORP BANCA	11.848.425	7.645.635	4.351.086	3.294.549	2.934.180	153.948	1.114.662
	FONDO COMÚN	10.981.457	6.044.828	2.127.927	3.916.901	3.481.397	-	1.455.232
	CARONÍ	9.701.243	5.458.156	4.102.727	1.355.429	2.776.942	28.213	1.437.932
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	8.011.349	6.360.804	3.933.223	2.427.581	1.003.487	-	647.058
	SOFITASA	4.887.557	2.290.811	1.778.620	512.191	1.567.938	349.347	679.461
	CITIBANK	3.595.514	3.068.074	2.520.929	547.145	352.448	13.081	161.911
	DEL SUR	3.426.615	1.456.052	789.420	666.632	1.132.624	-	837.939
	BANCO ACTIVO	3.356.496	2.667.590	2.339.097	328.493	241.975	197.581	249.350
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.597.156	1.571.323	1.516.209	55.114	8.690	-	17.143
	ESPIRITO SANTO	118.929	50.985	50.840	145	-	-	67.944
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	111.850	107.149	107.149	-	1.138	-	3.563
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	13.652.412	8.344.208	7.468.853	875.355	1.699.419	-	3.608.785
	PLAZA	4.837.610	2.461.766	2.026.499	435.267	2.211.472	85.495	78.877
	BANPLUS	3.335.332	2.578.219	1.840.784	737.435	239.363	77.369	440.381
	100% BANCO	2.942.857	2.077.291	623.283	1.454.008	493.663	71.111	300.792
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	738	738	738	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	849.816	336.048	217.247	118.801	82.483	202	431.083
	BANGENTE	471.069	154.244	148.686	5.558	32.238	279.306	5.281
	MI BANCO	259.730	79.777	75.211	4.566	11.349	165.584	3.020
	BANCAMIGA	92.126	-	-	-	10.270	60.233	21.623
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	14.851	9.035	7.036	1.999	5.228	28	560
	IMCP	814.522	798.837	798.837	-	6.364	2.529	6.792
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		585.543.910	377.932.329	215.215.289	162.717.040	106.337.063	3.680.556	97.593.962
Banca Universal		560.774.961	362.470.107	203.255.132	159.214.975	101.693.146	3.446.581	93.165.127
Banca Comercial		24.768.949	15.462.222	11.960.157	3.502.065	4.643.917	233.975	4.428.835
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.502.114	1.377.941	1.247.017	130.924	147.932	507.882	468.359
Banca de Desarrollo		1.687.592	579.104	448.180	130.924	141.568	505.353	461.567
Banca con Leyes Especiales		814.522	798.837	798.837	-	6.364	2.529	6.792
TOTAL SECTOR BANCARIO		588.046.024	379.310.270	216.462.306	162.847.964	106.484.995	4.188.438	98.062.321
marzo - 12		528.705.898	332.093.413	188.886.115	143.207.298	100.350.359	3.809.790	92.452.336
VARIACION								
ABSOLUTA		59.340.126	47.216.857	27.576.191	19.640.666	6.134.636	378.648	5.609.985
RELATIVA		11,22	14,22	14,60	13,71	6,11	9,94	6,07

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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D E P O 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	DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	29.781	22.763	2.516	1.886	1.084	1.515	17	
	BANESCO	473.049	55.322	167.217	94.883	70.658	19.564	65.405	
	MERCANTIL	515.468	128.412	111.945	67.880	198.299	8.932	-	
	PROVINCIAL	45.794	32.814	12.860	90	29	1	-	
	BICENTENARIO	48.497	41.817	4.380	1.999	269	32	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	88.986	76.530	11.824	601	31	-	-	
	BANCARIBE	522.031	191.850	119.653	210.428	100	-	-	
	EXTERIOR	454.785	454.492	152	131	10	-	-	
	BANCO DEL TESORO	8.000	-	8.000	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	518.020	294.397	89.425	119.070	13.817	1.311	-	
	CORP BANCA	153.948	113.768	17.586	20.758	2	1.834	-	
	FONDO COMÚN	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	28.213	199	21.009	4.423	2.313	49	220	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	349.347	327.619	21.495	218	15	-	-	
	CITIBANK	13.081	9.702	2.618	411	350	-	-	
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	197.581	-	-	33.330	122.569	38.639	3.043	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	85.495	40.850	29.239	2.932	12.474	-	-	
	BANPLUS	77.369	-	62.657	8.522	6.138	35	17	
	100% BANCO	71.111	59.375	6.734	2.244	2.435	263	60	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	202	170	32	-	-	-	-	
	BANGENTE	279.306	248.099	30.815	297	95	-	-	
	MI BANCO	165.584	152.486	12.748	35	243	72	-	
	BANCAMIGA	60.233	60.233	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	-	
	IMCP	2.529	16	830	1.680	3	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3.680.556	1.849.910	689.310	569.806	430.593	72.175	68.762
Banca Universal			3.446.581	1.749.685	590.680	556.108	409.546	71.877	68.685
Banca Comercial			233.975	100.225	98.630	13.698	21.047	298	77
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			507.882	461.023	44.434	2.012	341	72	-
Banca de Desarrollo			505.353	461.007	43.604	332	338	72	-
Banca con Leyes Especiales			2.529	16	830	1.680	3	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			4.188.438	2.310.933	733.744	571.818	430.934	72.247	68.762
marzo - 12			3.809.790	1.655.685	800.515	503.865	665.009	119.765	64.951
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			378.648	655.248	(66.771)	67.953	(234.075)	(47.518)	3.811
RELATIVA			9,94	39,58	(8,34)	13,49	(35,20)	(39,68)	5,87

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 - 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
30-06-12
(Bolívares)

													1/7
T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
T O T A L	3.515	8.670	908	322.051.086.959	196.427.286.226	518.478.373.185	299.582.239.007	105.433.322.912	3.134.366.887	83.270.513.095	491.420.441.901	94.123.468.055	585.543.909.956
MENOS PROVISIÓN				(11.594.424.109)	(495.321.438)	(12.089.745.547)							
SUB - TOTAL	3.515	8.670	908	333.645.511.068	196.922.607.664	530.568.118.732	299.582.239.007	105.433.322.912	3.134.366.887	83.270.513.095	491.420.441.901	94.123.468.055	585.543.909.956
R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
CAPITAL	1.153	3.665	196	184.510.176.366	151.569.594.651	336.079.771.017	164.516.221.925	41.902.100.803	1.495.451.231	71.058.882.762	278.972.656.721	72.471.976.744	351.444.633.465
DISTRITO CAPITAL	975	3.246	154	176.196.170.804	151.567.793.595	327.763.964.399	154.916.947.919	36.871.494.978	1.394.353.673	69.159.525.755	262.342.322.325	71.429.862.788	333.772.185.113
..ÁREA METROPOLITANA	919	3.132	138	175.031.277.362	151.567.793.595	326.599.070.957	152.375.883.081	35.208.681.285	1.366.424.302	69.088.239.017	258.039.227.685	70.736.756.690	328.775.984.375
LIBERTADOR	431	1.857	60	87.517.188.708	100.486.808.057	188.003.996.765	56.267.753.956	18.434.896.565	683.184.411	36.306.118.163	111.691.953.095	53.671.208.984	165.363.162.079
Altavracia	16	45	2	684.886.523	1.062.082	685.948.605	599.371.463	516.748.394	10.748.747	1.149.804.878	22.736.274	1.149.804.878	2.078.323.116
Antimano	10	9	-	353.889.823	-	353.889.823	487.681.662	221.328.121	536.306	18.717.802	728.263.891	115.677	728.379.568
Candelaria	43	154	7	9.681.537.010	32.612.280.727	42.293.817.737	6.931.183.467	2.222.639.322	173.809.735	9.142.731.738	18.470.364.262	4.592.373.429	23.062.737.691
Caricouao	5	11	2	158.447.603	-	158.447.603	127.937.771	199.495.162	3.699.337	6.937.568	338.069.838	13.863.288	351.933.126
Catedral	26	371	4	37.764.040.434	50.148.103.494	87.912.143.928	15.972.304.515	2.678.958.522	90.200.018	19.959.134.182	38.700.597.237	27.206.516.938	65.907.114.175
Coche	13	15	2	396.425.407	-	396.425.407	556.243.053	296.818.073	9.792.455	643.849	863.497.430	74.889.750	938.387.180
El Junquito	4	5	-	203.408.688	-	203.408.688	287.650.486	155.961.765	3.178.312	4.027.589	450.818.152	298.683	451.116.835
El Paraiso	22	46	4	819.071.712	-	819.071.712	1.254.276.959	818.059.984	19.410.968	30.679.020	2.122.426.931	851.842.611	2.974.269.542
El Recreo	68	154	8	6.319.588.678	2.934.617.401	9.254.206.079	10.731.988.516	2.528.036.654	75.116.161	405.533.431	13.740.674.762	5.335.567.960	19.076.242.722
El Valle	21	53	6	503.235.041	1.119.736	504.354.777	627.647.089	577.837.331	22.110.909	35.564.767	1.263.106.096	1.239.722.921	2.502.883.017
La Vega	20	65	1	928.355.702	-	928.355.702	869.891.927	1.012.416.333	21.103.503	32.057.331	1.935.469.094	304.585.975	2.276.055.069
Macarao	1	3	-	12.098.197	-	12.098.197	33.924.546	26.388.307	93.400	499.983	60.906.236	-	60.906.236
San Agustín	9	19	-	346.701.075	3.924.377	350.625.452	702.738.495	398.750.467	9.088.167	1.128.891.086	1.630.894.146	2.759.785.232	4.419.678.468
San Bernardino	22	629	-	23.389.569.462	14.784.325.090	38.173.894.552	8.689.104.764	1.028.395.962	62.159.792	6.362.501.004	16.142.161.522	8.005.237.142	24.147.398.664
San José	9	15	-	194.437.376	-	194.437.376	346.898.200	298.336.798	7.611.134	11.748.287	664.594.419	224.876.541	889.470.960
San Juan	25	46	5	1.239.189.335	-	1.239.189.335	1.714.856.691	862.585.367	22.204.843	38.900.052	2.638.546.953	138.210.361	2.776.757.314
San Pedro	33	54	3	1.111.803.750	698.650	1.112.502.400	1.987.971.679	1.149.927.868	22.936.972	69.404.106	3.230.240.625	227.190.904	3.457.431.529
Santa Rosalia	28	41	4	1.055.067.390	-	1.055.067.390	1.425.068.317	998.231.263	50.800.433	79.756.367	2.553.856.380	892.365.402	3.446.221.762
Santa Teresa	20	42	5	686.134.274	-	686.134.274	1.351.476.514	1.181.483.586	15.734.786	33.011.805	2.581.716.691	1.641.236.720	4.222.953.411
Sucre	36	80	7	1.669.390.228	676.500	1.670.066.728	1.569.537.842	1.282.487.286	62.848.433	33.219.051	2.928.092.612	326.702.298	3.254.794.910
BARUTA (*)	156	355	20	10.782.372.111	1.110.962.541	11.893.334.652	13.865.982.575	5.120.231.726	20.514.494	3.035.740.883	22.042.469.678	569.607.627	22.612.077.305
Baruta	18	281	17	9.156.017.788	1.110.059.541	10.266.077.329	11.822.548.563	4.007.394.897	20.514.494	2.946.492.422	18.796.950.376	521.385.972	19.318.336.348
El Cafetal	31	63	2	1.351.839.790	903.000	1.352.742.790	1.669.769.257	937.649.121	-	74.639.065	2.682.057.443	48.221.655	2.730.279.098
Las Minas de Baruta	7	11	1	274.514.533	-	274.514.533	373.664.755	175.187.708	-	14.609.396	563.461.859	-	563.461.859
CHACAO (*)	176	565	37	66.373.880.075	49.857.313.834	116.231.193.909	67.819.254.507	6.692.370.380	546.102.203	29.680.059.511	104.737.786.601	15.850.805.757	120.588.592.358
EL HATILLO (*)	20	39	1	809.128.949	612.000	809.740.949	1.085.053.475	661.479.481	15.859.068	36.042.199	1.798.434.223	22.595.248	1.821.029.471
SUCRE (*)	136	316	20	9.548.707.519	112.097.163	9.660.804.682	13.337.838.588	4.299.703.133	100.764.126	30.278.261	17.768.584.088	622.538.074	18.391.123.162
Petare	79	166	15	5.417.236.801	112.097.163	5.529.333.764	7.467.865.122	2.641.738.017	53.201.560	15.738.486	10.178.543.185	486.658.789	10.665.201.974
Leoncio Martínez	6	13	-	353.784.869	-	353.784.869	514.373.801	219.980.383	2.600.040	14.298.869	751.253.093	30.104	751.283.197
Filas de Mariches	51	137	5	3.777.686.049	-	3.777.686.049	5.355.599.645	1.437.984.733	44.962.526	240.906	6.838.787.810	135.850.181	6.974.637.991
..ESTADO VARGAS	56	114	16	1.164.893.442	-	1.164.893.442	2.541.064.838	1.662.813.693	27.929.371	71.286.738	4.303.094.640	693.106.098	4.996.200.738
VARGAS	56	114	16	1.164.893.442	-	1.164.893.442	2.541.064.838	1.662.813.693	27.929.371	71.286.738	4.303.094.640	693.106.098	4.996.200.738
Caraballeda	7	14	2	121.415.842	-	121.415.842	150.994.939	183.546.397	1.891.741	11.550.614	347.983.691	25.367.840	373.351.531
Carayaca	1	2	-	1.871.600	-	1.871.600	10.153.195	33.172.587	-	379.815	43.705.597	48.014	43.753.611
Catía La Mar	18	39	5	432.192.128	-	432.192.128	701.916.406	533.642.593	11.548.459	-	1.247.107.458	48.822.022	1.295.929.480
El Junco	1	2	1	39.641.026	-	39.641.026	32.926.666	22.760.621	40.000	1.053.832	56.781.119	-	56.781.119
La Guaira	-	8	1	100.685.660	-	100.685.660	410.494.711	157.126.388	1.455.797	16.271.495	585.348.391	122.515.624	707.864.015
Macuto	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maigueta	14	32	4	347.847.932	-	347.847.932	811.134.023	523.608.574	11.319.556	21.466.715	1.367.528.868	454.455.661	1.821.984.529
Naiguatá	2	4	1	3.163.478	-	3.163.478	36.944.792	26.054.989	3.500.258	66.500.039	4.364.924	70.864.963	70.864.963
Raúl Leoni	2	5	-	9.908.994	-	9.908.994	73.886.583	21.067.099	473.518	660.169	95.587.369	3.742.443	99.329.812
Carlos Soublette	4	8	2	108.166.782	-	108.166.782	313.113.523	161.834.445	1.200.300	16.403.840	492.552.108	33.789.570	526.341.678
..ESTADO MIRANDA	178	419	42	8.314.005.562	1.801.056	8.315.806.618	9.599.274.006	5.030.605.825	101.097.558	1.899.357.007	16.630.334.396	1.042.113.956	17.672.448.352
ACEVEDO	5	14	2	205.912.832	-	205.912.832	338.631.100	134.275.177	825.340	9.031.069	482.762.686	272.240.425	755.003.111
Caucagua	4	13	1	189.420.771	-	189.420.771	116.577.356	78.783.169	825.340	4.629.599	200.815.464	108.432.278	309.247.742
El Café	1	1	1	16.492.061	-	16.492.061	222.053.744	55.492.008	-	4.401.470	281.947.222	163.808.147	445.755.369
ANDRÉS BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	3.618.614	-	3.618.614	43.160.551	9.307.765	-	-	52.468.316	3.268.327	55.736.643
BRIÓN	10	28	1	256.801.367	201.134	257.002.501	237.526.196	176.146.297	2.407.459	4			

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
30-06-12
(Bolívares)

R E G I Ó N				NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES		TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
				OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL					
CENTRAL				505	1.084	112	42.077.657.550	46.402.515	42.124.060.065	44.750.644.923	16.440.390.932	404.329.966	2.659.029.398	64.254.395.219	4.904.680.250	69.159.075.469			
- ESTADO ARAGUA				198	413	46	16.997.379.176	7.538.954	17.004.918.130	14.644.384.030	6.777.675.685	229.994.669	682.486.556	22.334.540.940	1.863.841.201	24.198.382.141			
BOLÍVAR				1	1	-	3.355.469	-	3.355.469	15.182.672	6.635.942	-	32.969	21.851.583	5.213.204	27.064.787			
CAMATAGUA				1	1	-	3.783.232	-	3.783.232	25.460.827	15.439.902	-	173.159	41.073.888	2.059.859	43.133.747			
GIRARDOT				97	217	26	10.213.997.866	1.878.685	10.215.876.551	8.871.386.238	3.775.345.576	128.078.427	551.503.206	13.326.313.447	1.578.560.149	14.904.873.596			
Choroní				3	4	-	1.462.869	-	1.462.869	27.212.134	-	229.000	-	43.269.548	-	43.269.548			
Las Delicias				35	72	12	4.292.586.955	1.741.085	4.294.308.040	4.392.841.138	1.807.165.813	407.076.688	280.737.863	6.529.821.502	977.435.039	7.507.256.541			
María de San José				29	62	7	2.071.983.997	137.600	2.072.121.597	1.729.455.675	773.415.682	27.377.790	124.195.693	2.653.445.010	500.051.403	3.153.496.413			
Joaquín Crespo				14	28	3	1.120.815.575	-	1.120.815.575	977.310.470	468.413.505	15.290.675	71.243.366	1.532.258.016	7.208.912	1.539.466.928			
Pedro José Ovalles				3	9	1	36.582.820	-	36.582.820	93.154.136	48.784.736	1.206.095	1.690.522	144.835.489	2.308.568	147.144.057			
José Casanova Godoy				3	6	1	296.180.188	-	296.180.188	273.840.419	92.067.045	2.477.894	5.386.444	373.771.802	119.134	373.890.936			
Andrés Eloy Blanco				9	36	2	2.228.948.603	-	2.228.948.603	1.134.447.413	493.303.135	11.529.515	68.249.118	1.707.529.181	3.177.550	1.710.706.731			
Los Tacarigua				1	-	-	165.456.859	-	165.456.859	244.124.853	76.367.246	20.890.800	-	341.382.899	88.259.543	429.642.442			
JOSÉ ÁNGEL LAMAS				3	4	-	203.693.995	-	203.693.995	126.519.241	40.109.989	791.229	1.440.157	168.860.616	6.157.669	175.018.285			
JOSÉ FELIX RIBAS				16	36	6	951.453.645	-	951.453.645	1.178.079.436	562.494.586	13.729.019	15.862.296	1.770.165.337	64.533.074	1.834.698.911			
José Félix Ribas				14	34	5	905.812.616	-	905.812.616	1.067.883.639	529.770.729	11.544.769	15.862.296	1.625.061.633	40.348.018	1.665.409.651			
Castor Nieves Ríos				2	2	1	45.641.029	-	45.641.029	110.195.597	32.723.857	2.184.250	-	145.103.704	24.185.556	169.289.260			
JOSÉ RAFAEL REVENGA				1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
LIBERTADOR				6	9	-	126.398.582	-	126.398.582	143.172.069	150.715.965	645.903	10.816.582	305.352.519	6.301.217	311.653.736			
MARIO BRICEÑO IGRAGORY				3	7	1	153.779.429	-	153.779.429	187.231.294	133.426.501	3.379.152	17.913.044	341.949.991	14.659.929	356.609.920			
Capital Mario Briceño Igragory				2	6	1	117.820.374	-	117.820.374	157.585.033	114.416.122	2.921.152	2.952.780	277.875.087	12.600.401	290.475.488			
Caña de Azúcar				1	1	-	35.959.055	-	35.959.055	29.646.261	19.010.379	458.000	14.960.264	64.074.904	2.059.528	66.134.432			
SAN CASIMIRO				1	3	-	20.602.538	-	20.602.538	22.672.748	37.955.665	127.208	474.920	61.230.541	8.963.612	70.194.153			
SAN SEBASTIÁN				2	3	-	2.910.572	-	2.910.572	31.010.588	37.162.794	2.565.180	10.317.974	81.056.536	11.302.000	92.358.536			
SANTIAGO MARIÑO				23	46	4	1.793.149.319	806.000	1.793.955.319	1.398.944.936	615.744.024	31.739.612	34.588.652	2.081.017.124	57.961.241	2.138.978.365			
Santiago Mariño				19	41	3	1.622.647.886	806.000	1.623.453.886	1.287.658.901	593.024.167	31.527.612	29.739.473	1.941.950.153	55.432.796	1.997.382.949			
Chuao				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Arévalo Aponte				1	2	-	94.038.117	-	94.038.117	59.922.194	11.352.624	-	1.331.614	72.606.432	2.528.445	75.134.877			
Samán de Güere				3	3	1	76.463.316	-	76.463.316	51.363.841	11.367.233	212.000	3.517.465	66.460.539	-	66.460.539			
SANTOS MICHELENA				5	7	1	230.211.072	-	230.211.072	169.003.579	99.463.730	3.869.502	4.267.317	276.604.128	7.995.097	284.599.225			
SUCRE				23	42	4	2.675.385.442	4.854.269	2.680.239.711	1.882.604.049	843.806.995	38.140.091	21.177.579	2.785.728.714	82.504.010	2.868.232.724			
Sucre				22	41	4	2.429.172.451	4.854.269	2.434.026.720	1.699.733.914	777.607.755	33.175.171	20.520.327	2.530.767.167	82.504.010	2.613.271.177			
Bella Vista				1	1	-	246.216.991	-	246.216.991	182.870.135	65.199.240	4.964.920	927.562	254.961.547	254.961.547	500.927.562			
TOVAR				3	4	1	75.675.009	-	75.675.009	105.810.134	124.437.403	758.133	466.527	231.472.199	4.601.154	236.073.353			
URDANETA				2	3	-	2.290.443	-	2.290.443	17.943.187	9.521.796	-	1.463.001	28.927.984	2.242.374	31.170.358			
ZAMORA				10	27	3	540.690.724	-	540.690.724	459.329.630	321.804.774	6.171.213	11.987.723	799.292.890	10.786.112	810.079.002			
Zamora				9	25	1	538.037.035	-	538.037.035	448.631.285	309.322.404	6.171.213	10.776.900	774.901.802	10.445.241	785.347.043			
Magdaleno				1	2	2	2.653.689	-	2.653.689	10.698.345	12.482.370	-	1.210.373	24.391.088	340.871	24.731.959			
FRANCISCO LINARES ALCANTARA				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO				1	1	-	1.839	-	1.839	10.033.402	3.610.041	-	-	13.643.443	-	13.643.443			
- ESTADO CARABOBO				280	612	56	24.161.562.233	35.093.668	24.166.655.901	29.068.848.526	9.049.612.670	166.640.769	1.844.868.544	40.129.970.509	2.727.551.608	42.857.522.117			
BEJUMA				5	8	-	354.444.296	-	354.444.296	238.121.522	287.600.114	1.823.328	15.334.188	542.979.152	4.949.981	547.829.133			
CARLOS ARVELO (Güigüe)				3	6	-	185.373.360	-	185.373.360	104.288.282	98.339.068	5.869.782	9.577.539	218.074.491	9.952.000	228.026.491			
DIEGO IBARRA (Mariara)				2	5	-	48.810.594	-	48.810.594	104.332.218	64.539.029	156.269	3.345.408	17.372.924	27.202.235	199.575.159			
GUACARA				22	49	1	1.350.423.551	-	1.350.423.551	1.557.519.790	623.496.754	7.521.132	8.195.059	2.196.732.735	93.129.919	2.289.862.654			
Ciudad Alianza				7	11	-	298.796.502	-	298.796.502	261.944.159	210.620.949	1.761.241	7.060.377	481.366.726	22.577.452	503.964.178			
Guacara				15	38	-	1.051.627.049	-	1.051.627.049	1.295.575.631	412.875.805	5.759.891	1.134.682	1.715.346.009	70.552.467	1.785.898.476			
No Urbana Yagua				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
JUAN JOSÉ MORA (Morón)				8	16	-	193.725.411	-	193.725.411	127.867.194	21.889.695	3.606.215	24.889.595	347.965.764	2.786.113	350.751.877			
LIBERTADOR				7	8	3	131.993.469	-	131.993.469	284.998.078	84.832.384	1.541.863	13.395.340	384.765.665	11.229.618	395.995.283			
Tocuyito				6	7	2	131.730.400	-	131.730.400	278.463.204	82.389.023	1.541.863	13.345.904	375.739.994	11.229.557	386.969.551			
Independencia				1	1	1	263.069	-	263.069	6.532.874	2.443.361	-	49.436	9.025.671	61	9.025.732			
LOS GUAYOS				6	8	-	179.848.735	-	179.848.735	282.750.458	60.293.119	1.565.008	339.889	344.948.474	2.881.687	347.830.161			
MIRANDA				2	1	-	11.620.149	-	11.620.149	35.641.660	3.372.210	852	115.736	39.130.358	2.995.036	42.125.394			
MONTALBÁN				2	3	-	10.915.827	-	10.915.827	25.077.840	21.090.766	-	3.444.327	49.612.933	2.494.953	52.062.886			
NAGUANAGUA				24	42	4	874.086.275	707.195	874.74.										

CUADRO Nº 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
30-06-12
(Bolívares)

3/7														
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CREDITOS	DE INVERSION	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL			
CENTRO - OCCIDENTAL	391	913	122	27.384.837.368	110.104.792	27.494.942.160	22.516.054.251	10.184.689.519	310.763.134	850.857.571	33.862.364.475	3.845.867.889	37.708.232.364	
.- ESTADO FALCÓN	97	218	23	2.814.861.734	1.473.689	2.816.335.423	3.720.244.955	1.790.572.936	50.661.601	274.683.666	5.836.163.158	951.888.242	6.788.051.400	
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	2.632.432	-	2.632.432	16.582.164	4.353.037	-	12.665	20.947.866	8.454.878	29.402.744	
CACIQUE MANAURE	1	1	-	33.459.282	-	33.459.282	23.091.340	18.520.652	316.798	324.121	42.252.911	1.583.057	43.835.968	
CARRUBANA	40	102	7	1.833.676.123	230.114	1.833.676.123	2.028.181.375	860.325.273	45.125.821	97.098.641	3.030.731.110	151.955.317	3.182.686.427	
Cariubana	27	64	6	1.378.351.628	230.114	1.378.581.742	1.487.051.551	630.365.404	27.453.431	61.716.152	2.206.586.538	85.345.250	2.291.931.788	
Norte	5	17	1	228.200.850	-	228.200.850	303.825.058	152.643.773	15.025.000	28.196.531	499.690.362	66.434.831	566.125.193	
Punta Cardón	7	19	-	226.672.063	-	226.672.063	224.876.050	75.077.537	2.647.390	4.945.735	307.546.712	175.236	307.721.948	
Santa Ana	1	2	-	221.468	-	221.468	12.428.716	2.238.559	-	2.240.223	16.907.498	16.907.498	16.907.498	
COLINA (La Vela de Coro)	1	2	-	12.628.905	-	12.628.905	29.163.382	17.557.941	-	7.336.227	54.057.560	1.247.809	55.305.369	
DABAÚRO	3	3	-	37.668.576	-	37.668.576	95.138.446	38.327.141	-	189.843	133.655.430	12.504.934	146.160.364	
FALCÓN	3	5	-	56.871.669	-	56.871.669	60.322.944	18.260.313	40.000	60.498	78.683.755	266.731	78.950.486	
Pueblo Nuevo	1	-	-	22.055	-	22.055	967.368	205.063	-	-	1.172.431	82.035	1.254.466	
Adicora	1	3	-	34.383.241	-	34.383.241	34.771.255	8.807.074	40.000	39.894	43.658.223	165.140	43.823.363	
Adaure	1	2	-	22.466.373	-	22.466.373	24.584.321	9.248.176	-	20.604	33.853.101	19.556	33.872.657	
FEDERACIÓN (Churugara)	2	2	1	27.690.715	-	27.690.715	35.995.918	15.657.657	-	1.285.081	52.938.656	6.814.740	59.753.396	
LOS TAQUES	5	6	-	94.522.719	-	94.522.719	146.409.356	72.262.170	2.378.200	13.776.790	234.826.516	19.154.866	253.981.382	
Los Taques	2	2	-	3.422.028	-	3.422.028	16.535.118	3.034.979	10.000	7.478	19.587.575	19.587.575	19.587.575	
Judibana	3	4	-	91.100.691	-	91.100.691	129.874.238	69.227.191	2.368.200	13.769.312	215.238.941	19.154.866	234.393.807	
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	1	3.256.087	-	3.256.087	16.787.010	4.033.464	-	20.820.474	18.346	20.838.820	20.838.820	
MIRANDA	25	71	7	503.609.255	1.243.575	504.852.830	981.439.318	615.518.904	2.588.495	150.903.534	1.750.450.251	698.451.680	2.448.901.931	
San Antonio	15	37	4	389.693.715	1.243.575	390.937.290	646.536.411	473.633.485	1.755.925	44.722.255	1.166.648.076	383.806.715	1.550.454.791	
San Gabriel	9	25	2	105.859.223	-	105.859.223	275.564.526	104.740.558	824.570	5.615.912	386.745.566	285.675.724	672.421.290	
Santa Ana	1	9	1	8.056.317	-	8.056.317	59.338.811	37.144.861	8.000	100.565.367	197.056.609	28.969.241	226.025.850	
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	2	2	2	1.246.704	-	1.246.704	18.861.234	16.160.368	-	991.407	36.013.009	1.949.784	37.962.793	
PETIT (Colina)	1	1	1	7.073.323	-	7.073.323	13.220.497	3.746.566	-	192.742	17.159.805	4.644.144	21.803.949	
Cabure	1	-	-	-	-	-	216.795	1.403	-	-	218.198	703.944	922.142	
Colina	1	1	1	7.073.323	-	7.073.323	13.003.702	3.745.163	-	192.742	16.941.607	3.940.200	20.881.807	
PIRITU	1	1	1	1.586.399	-	1.586.399	7.368.969	1.611.270	-	1.373	8.981.612	4.041.580	13.023.192	
SAN FRANCISCO	2	1	-	9.149.378	-	9.149.378	39.661.767	15.278.182	-	102.928	55.042.877	8.774.399	63.817.276	
SILVA (Tucacas)	5	16	1	181.428.750	-	181.428.750	173.853.191	74.162.429	212.287	2.353.646	250.581.553	18.501.585	269.083.138	
UNIÓN (Santa Cruz de Bucaral)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	1	1	-	8.591.531	-	8.591.531	34.168.034	14.797.569	-	54.170	49.019.773	13.524.392	62.544.165	
.- ESTADO LARA	184	453	64	15.825.916.111	105.194.064	15.931.110.175	13.263.235.138	5.301.317.748	172.705.752	459.322.679	19.196.581.317	2.173.078.555	21.369.659.872	
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pio Tamayo)	2	7	1	134.419.879	-	134.419.879	77.388.981	56.680.883	307.562	2.093.722	136.471.148	14.472.530	150.943.678	
CRESPO (Freitez)	4	8	-	54.910.685	361.021	55.271.706	66.314.695	44.849.445	2.916	3.536.274	114.703.330	2.973.351	117.676.681	
IRIBARRÉN	133	341	49	13.521.692.926	104.833.043	13.626.525.969	11.624.147.277	4.219.366.573	166.236.004	400.488.412	16.410.238.266	2.043.662.373	18.453.900.639	
Catedral	5	147	22	6.564.557.637	46.511.234	6.611.068.871	5.553.825.396	2.454.149.855	48.335.386	195.608.956	8.251.919.593	1.563.192.721	9.815.112.314	
Concepción	24	61	10	1.682.577.166	51.289.546	1.734.046.712	1.729.230.604	686.685.719	87.665.410	95.564.960	2.599.146.693	210.300.735	2.809.447.428	
El Cují	2	3	1	97.038.115	-	97.038.115	82.599.704	82.599.704	486	632.296	105.952.906	11.887.202	117.840.106	
Juan de Villegas	22	44	6	1.400.227.256	1.069.423	1.401.296.679	1.708.014.212	414.950.856	10.569.650	38.933.028	2.172.487.746	29.672.008	2.202.139.754	
Santa Rosa	23	53	3	2.043.652.879	5.962.840	2.049.615.719	1.598.258.984	435.293.198	18.318.546	41.236.595	2.093.107.323	65.179.247	2.158.286.570	
Unión	6	21	7	1.596.122.546	-	1.596.122.546	828.732.849	170.873.910	1.305.022	27.573.129	1.028.484.910	159.764.283	1.188.249.193	
Aguedo Felipe Alvarado	3	1	-	310	-	310	1.079.137	815.525	-	556.542	2.451.204	107.160	2.558.364	
Buena Vista	1	1	-	135.973.145	-	135.973.145	113.534.474	28.124.350	41.504	382.906	142.083.234	3.559.017	145.642.251	
Juárez	1	1	-	1.363.872	-	1.363.872	8.871.917	5.752.740	-	-	14.624.657	-	14.624.657	
JIMÉNEZ	8	19	3	504.356.002	-	504.356.002	356.200.476	260.802.305	1.306.775	12.691.926	631.001.482	7.774.597	638.776.079	
Juan Bautista Rodríguez	7	18	3	504.356.002	-	504.356.002	356.200.476	260.802.305	1.306.775	12.691.926	631.001.482	7.774.597	638.776.079	
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MORÁN	7	14	3	420.306.239	-	420.306.239	218.254.619	163.947.574	535.228	5.462.359	388.199.780	47.559.147	435.758.927	
Bolívar	5	10	2	328.564.530	-	328.564.530	184.534.915	124.632.156	355.375	4.422.949	313.945.395	47.559.147	361.504.542	
Guárico	1	4	-	91.578.085	-	91.578.085	24.400.890	28.903.667	-	1.039.410	54.347.967	-	54.347.967	
Humacaro Bajo	1	-	1	163.624	-	163.624	9.314.814	10.411.751	179.853	-	19.906.418	-	19.906.418	
PALAVECINO	16	33	4	346.548.652	-	346.548.652	411.415.844	231.326.319	3.435.573	20.526.040	666.703.776	38.437.694	705.141.470	
Cabudare	14	32	4	293.898.791	-	293.898.791	403.956.666	230.424.224	3.435.573	1.526.010	658.342.503	38.437.694	696.780.197	
José Gregorio Bastidas	2	1	-	52.649.861	-	52.649.861	7.459.178	902.095	-	2.026.615	8.361.273	-	8.361.273	
SIMÓN PLANAS (Sarare)	2	2	1	54.903.358	-	54.903.358	46.519.857	46.469.970	2.493	1.209.615	94.201.535	2.471.357	96.672.892	
TORRES	9	24	2	634.306.585	-	634.306.585	410.637.220	242.800.966	879.201	11.581.357	665.898.744	7.015.039	672.913.783	
Trinidad Samuel	8	22	2	463.317.191	-	463.317.191	334.965.123	207.065.628	453.101	11.388.221	553.872.073	6.970.792	560.842.865	
Torres	1	2	-	170.989.394	-	170.98								

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
30-06-12
(Bolívares)

R E G I O N	N U M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
ZULIANA	315	783	113	23.932.740.644	6.652.853.299	30.585.593.943	17.272.418.993	7.427.673.240	168.808.183	1.769.867.165	26.638.767.581	2.191.896.708	28.830.664.289
- ESTADO ZULIA	315	783	113	23.932.740.644	6.652.853.299	30.585.593.943	17.272.418.993	7.427.673.240	168.808.183	1.769.867.165	26.638.767.581	2.191.896.708	28.830.664.289
BARALT	6	9	2	147.388.962	-	147.388.962	167.708.960	87.485.426	279.707	10.480.532	265.954.625	9.792.661	275.747.286
Libertador	5	8	2	109.060.113	-	109.060.113	157.467.437	82.501.500	279.707	10.081.555	250.330.199	9.792.661	260.122.860
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	38.328.849	-	38.328.849	10.241.523	4.983.926	-	398.977	15.624.426	-	15.624.426
CABIMAS	18	39	8	480.909.425	-	480.909.425	698.123.792	484.218.310	10.922.553	45.655.534	1.238.920.189	52.731.492	1.291.651.681
Ambrosio	12	20	6	327.910.478	-	327.910.478	391.330.599	298.967.488	10.355.775	7.767.148	708.421.010	25.825.436	734.246.446
Carmen Herrera	4	17	2	128.503.039	-	128.503.039	299.898.070	174.851.580	566.778	35.376.238	510.692.666	26.906.056	537.598.722
La Rosa	1	1	-	24.495.908	-	24.495.908	6.895.123	10.399.242	-	2.512.148	19.806.513	-	19.806.513
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	7.913.021	-	7.913.021	24.676.321	17.087.790	5.346	7.618	41.777.075	1.112.086	42.889.161
Encontrados	1	1	-	354.815	-	354.815	11.370.022	6.494.603	-	1.264	17.865.889	1.029.116	18.895.005
Udón Pérez	2	2	1	7.558.206	-	7.558.206	13.306.299	10.593.187	5.346	6.354	23.911.186	82.970	23.994.156
COLÓN ()	9	26	5	1.502.533.911	-	1.502.533.911	465.965.104	214.785.185	4.259.302	67.241.447	752.251.038	48.287.798	800.538.836
San Carlos del Zulia	1	1	-	7.470.557	-	7.470.557	42.788.339	7.278.248	-	8.990	50.075.577	2.515.016	52.590.593
Santa Bárbara	8	25	5	1.495.063.354	-	1.495.063.354	423.176.765	207.506.937	4.259.302	67.232.457	702.175.461	45.772.782	747.948.243
JESÚS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	8	2	110.873.220	-	110.873.220	144.259.077	65.307.288	-	8.981.978	218.548.343	15.435.517	233.983.860
JESÚS MARÍA SEMPRÚN	2	3	-	17.888.655	-	17.888.655	51.286.584	16.026.045	2.000	4.211.735	71.526.364	7.445.898	78.972.262
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	98.695.706	-	98.695.706	60.456.527	70.153.424	652.843	1.578.445	132.841.239	565.206	133.406.445
Concepción	2	8	-	98.695.706	-	98.695.706	60.456.527	70.153.424	652.843	1.578.445	132.841.239	565.206	133.406.445
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	26	52	8	1.059.283.959	-	1.059.283.959	1.361.779.663	797.050.605	9.956.394	82.525.594	2.251.312.256	53.860.613	2.305.172.869
Alonso de Ojeda	20	41	7	869.510.930	-	869.510.930	1.154.225.391	626.171.764	9.741.394	38.327.157	1.828.465.706	48.737.704	1.877.203.410
Libertad	2	5	1	149.554.282	-	149.554.282	130.394.945	116.593.621	215.000	26.935.428	274.138.994	1.682.080	275.821.074
Venezuela	4	6	-	40.218.747	-	40.218.747	77.159.327	54.285.220	-	17.263.009	148.707.556	3.440.829	152.148.385
MACHICHES DE PERIJÁ	12	28	5	1.040.938.552	356.664	1.041.295.216	494.792.788	142.037.659	1.964.829	6.197.281	644.992.557	8.680.398	653.672.955
Libertad	10	27	5	1.040.873.627	356.664	1.041.230.291	485.494.167	137.215.928	1.964.829	6.116.918	630.791.842	8.680.398	639.472.240
Bartolomé de las Casas	1	-	-	41.705	-	41.705	1.736.761	720.546	-	-	2.457.307	-	2.457.307
San José de Perijá	1	1	-	23.220	-	23.220	7.561.860	4.101.185	-	80.363	11.743.408	-	11.743.408
MARA	4	8	1	180.815.853	-	180.815.853	119.562.580	75.283.638	718.800	5.729.803	201.294.821	4.163.579	205.458.400
San Rafael	2	2	-	90.449.501	-	90.449.501	64.555.649	36.393.817	718.800	2.907.615	104.575.881	4.046.868	108.622.749
Luis de Vicente	1	1	1	5.284.301	-	5.284.301	14.924.682	19.804.855	-	459.555	35.189.092	5.687	35.194.779
Ricaurte	1	5	-	85.082.051	-	85.082.051	40.082.249	19.084.966	-	2.362.633	61.529.848	111.024	61.640.872
MARACAIBO	189	520	68	18.167.805.566	6.652.496.635	24.820.302.201	12.754.410.029	4.913.137.000	133.936.802	1.478.957.495	19.280.441.326	1.883.999.220	21.164.440.546
Antonio Borjas Romero	16	40	3	1.387.202.693	-	1.387.202.693	1.269.200.774	629.612.792	8.131.282	28.261.342	1.935.206.190	206.515.410	2.141.721.600
Bolívar	13	39	-	1.005.144.963	369.130	1.005.514.093	737.873.128	383.825.107	4.340.641	17.297.384	1.143.336.260	248.357.574	1.391.693.834
Cacique Mara	9	27	2	165.136.586	-	165.136.586	253.847.382	159.714.276	1.784.546	12.764.083	428.110.287	32.872.976	460.983.263
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	442.929.739	-	442.929.739	339.710.088	178.192.953	2.852.023	17.232.879	537.987.943	566.079	538.554.022
Cecilio Acosta	3	5	1	328.624.582	-	328.624.582	254.880.345	97.992.052	2.706.210	3.012.166	358.590.773	8.601.630	367.192.403
Cristo de Aranza	5	17	-	467.920.925	-	467.920.925	252.812.095	76.464.576	925.500	24.917.916	355.120.087	1.539.832	356.659.919
Coquivaoca	12	23	4	938.430.399	-	938.430.399	834.698.554	199.306.892	3.340.913	31.017.371	1.068.363.730	17.736.084	1.086.099.814
Chiquinquirá	31	90	9	4.610.389.861	6.651.708.585	11.262.098.446	2.151.181.924	651.865.455	18.229.257	505.056.786	3.326.333.422	302.713.958	3.629.047.380
Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	116.846.985	-	116.846.985	136.882.790	61.149.556	11.424.313	-	209.456.659	291.172	209.747.831
Idelfonso Vásquez	7	18	2	182.099.809	-	182.099.809	193.212.407	77.565.527	31.020	5.421.255	276.230.209	1.115.301	277.345.510
Juana de Ávila	12	37	9	1.365.693.935	-	1.365.693.935	987.408.293	266.994.917	9.409.349	25.401.087	1.289.213.646	20.482.251	1.309.695.897
Luis Hurtado Higuera	3	20	2	335.181.705	-	335.181.705	180.161.448	66.460.317	135.300	12.405.749	259.162.814	468.624	259.631.438
Manuel Dagnino	7	25	4	628.332.361	-	628.332.361	564.147.340	294.534.596	2.297.062	38.688.743	899.667.741	69.369.372	969.037.113
Olegario Villalobos	35	92	18	3.668.828.482	-	3.668.828.482	2.906.616.535	1.162.157.849	49.788.352	221.854.250	4.340.416.986	211.495.544	4.551.912.530
Raúl Leoní	11	28	5	348.014.547	-	348.014.547	371.472.149	212.960.263	2.921.917	69.812.429	657.166.758	64.861.925	722.028.683
Santa Lucía	13	30	6	2.177.027.994	418.920	2.177.446.914	1.320.304.777	394.339.872	15.619.117	465.814.055	2.196.077.821	697.011.488	2.893.089.309
MIRANDA (Altagracia)	6	17	1	106.676.292	-	106.676.292	156.728.319	83.587.128	297.459	5.227.580	245.840.486	5.086.212	250.926.698
PÁEZ (Guajira)	4	4	-	146.831	-	146.831	-	-	-	297	297	-	297
ROSARIO DE PERIJÁ	5	10	2	461.626.974	-	461.626.974	170.110.597	90.399.752	3.237.925	20.119.917	283.868.191	5.653.467	289.521.658
SAN FRANCISCO	14	26	7	248.869.456	-	248.869.456	350.672.118	200.636.814	610.076	18.723.546	570.642.554	70.001.197	640.643.751
San Francisco	5	13	6	192.039.592	-	192.039.592	187.628.542	115.982.039	610.076	950.920	305.171.577	6.617.298	311.788.875
El Bajo	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Domitila Flores	2	8	-	8.214.811	-	8.214.811	16.615.424	487.961	-	-	17.103.385	-	17.103.385
Francisco Ochoa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	6	5	-	48.615.053	-	48.615.053	146.428.152	84.166.814	-	17.772.626	248.367.592	63.383.899	311.751.491
SANTA RITA	3	6	1	10.380.978	-	10.380.978	76.907.807	34.777.424	747.550	6.065.357	118.498.138	1.803.912	120.302.050
SIMÓN BOLÍVAR (Manuel Manrique)	1	1	-	39.717.557	-	39.717.557	10.911.407	11.040.591	-	766.624	22.718.622	-	22.718.622
SUCRE (Rómulo Gallegos)	4	10	2	177.356.366	-	177.356.366	101.665.043	80.091.740	-	6.098.210	187.854.993	22.077.406	209.932.399
El Batey	1	2	1	10.129.683	-	10.129.683	1.087.965	-	-	62	1.088.027	-	1.0

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
30-06-12
(Bolívares)

R E G I O N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L	CAPTACIONES OFICIALES		
LOS ANDES	383	854	107	20.593.036.953	36.223.119.131	56.816.156.084	16.504.353.972	11.007.229.340	331.170.811	4.169.886.091	32.012.640.214	3.928.424.648	35.941.064.862	
-.- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	6	12	2	112.327.092	-	112.327.092	147.118.994	127.571.811	244.733	2.063.171	276.998.709	22.057.748	299.056.457	
Guasualito	5	11	1	105.405.985	-	105.405.985	122.349.105	101.011.856	244.733	1.906.090	225.511.784	21.765.369	247.277.153	
San Camilo	1	1	1	6.921.107	-	6.921.107	24.769.889	26.559.955	-	157.081	51.486.925	292.379	51.779.301	
-.- ESTADO BARINAS	72	130	24	4.263.940.306	20.761.323	4.284.701.629	3.161.553.202	1.709.166.812	21.538.192	175.561.734	5.067.819.940	859.208.235	5.927.028.175	
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabaneta)	5	6	3	583.094.094	387.101	583.481.195	163.437.647	85.380.766	683.300	2.088.525	251.590.238	75.557.536	327.147.774	
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Ticoporo)	5	9	5	307.232.962	-	307.232.962	264.832.297	125.573.960	1.209.130	4.062.084	395.677.471	8.456.594	404.134.065	
ARISMENDI	1	1	-	3.096.438	-	3.096.438	15.854.928	3.562.194	24.300	73.409	19.514.831	534.944	20.049.775	
BARINAS	47	96	12	2.991.903.709	20.015.704	3.011.919.413	2.396.999.445	1.313.694.374	19.156.500	165.047.351	3.894.897.670	748.004.707	4.642.902.377	
Barinas	24	63	4	2.093.284.189	13.630.205	2.106.914.394	1.599.073.341	1.008.179.022	17.963.366	154.91.697	2.779.807.558	532.726.993	3.312.534.551	
Santa Inés	2	1	2	9.482.322	-	9.482.322	16.235.714	6.255.085	17.168	22.568.974	20.340	22.589.314	22.589.314	
El Carmen	6	4	1	136.991.956	2.043.041	139.034.997	118.916.706	87.537.273	946.931	2.180.323	209.581.233	76.810.371	286.391.604	
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alto Bannas	12	25	2	491.571.190	4.342.458	495.913.648	542.240.517	80.159.213	237.603	7.732.448	630.369.781	30.970.907	661.340.688	
Domingo Ortiz de Páez	1	-	-	260.574.052	-	260.574.052	120.472.167	131.563.594	8.600	525.765	252.570.124	107.476.096	360.046.220	
BOLIVAR (Barinas)	1	3	-	41.563.505	-	41.563.505	48.989.869	36.922.636	1.086.393	1.086.393	86.906.500	1.075.008	87.981.508	
CRUZ PAREDES (Barrancas)	1	1	-	32.500.396	-	32.500.396	23.835.065	13.332.505	-	151.447	37.319.017	4.524.346	41.843.363	
EZEQUIEL ZAMORA (Santa Bárbara)	2	2	-	42.923.822	-	42.923.822	65.651.127	41.201.969	315.336	658.536	107.826.968	1.612.383	112.439.351	
OBISPOS	1	2	1	77.470.021	-	77.470.021	11.845.653	78.698	249.155	12.173.506	249.155	2.751.699	14.925.205	
PEDEZZA (Ciudad Bolivia)	3	1	1	96.920.858	-	96.920.858	76.965.807	39.766.030	38.885	1.738.896	121.723.996	4.595.547	126.319.143	
ROJAS	3	5	-	80.023.843	358.518	80.382.361	57.802.032	34.278.033	102.139	200.293	32.472.497	5.476.540	97.949.037	
Libertad	2	4	-	77.699.375	358.518	78.057.893	50.201.773	31.726.620	102.139	268.318	82.298.850	5.475.434	87.774.284	
Santa Rosa	1	1	-	2.324.468	-	2.324.468	7.600.259	2.551.413	-	21.975	10.173.647	1.106	10.174.753	
SOSA (Ciudad de Nutrias)	1	1	-	7.187.918	-	7.187.918	19.798.468	8.065.817	-	22.057	27.886.342	526.200	28.412.602	
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	122.740	-	122.740	16.521.864	3.215.844	-	93.596	19.931.304	3.092.671	22.923.975	
-.- ESTADO MÉRIDA	97	226	24	6.591.606.426	1.007.369	6.592.613.795	4.409.453.467	3.221.113.383	104.437.911	281.998.573	8.017.003.334	778.415.108	8.795.418.442	
ALBERTO ADRIANI	15	33	6	1.876.310.205	-	1.876.310.205	843.123.693	327.352.272	10.110.874	23.169.454	1.203.756.384	46.740.354	1.250.498.738	
Presidente Betancourt	12	31	5	1.869.587.274	-	1.869.587.274	817.170.834	307.679.840	9.995.874	21.437.610	1.156.283.798	46.496.741	1.202.780.539	
Presidente Páez	1	-	-	636.781	-	636.781	5.113.419	476.821	-	-	5.590.240	-	5.590.240	
Presidente Rómulo Gallegos	2	2	1	6.086.150	-	6.086.150	20.839.440	19.195.971	115.000	1.731.935	41.882.346	243.613	42.125.959	
ANDRÉS BELLO	1	-	-	8.006.125	-	8.006.125	24.642.203	25.393.742	105.443	137.300	50.278.688	3.394.303	53.672.991	
ANTONIO PINTO SALINAS	2	5	1	65.361.198	-	65.361.198	143.165.67	39.766.030	1.066.000	1.534.551	2.086.899	83.407.150	83.407.150	
ARZOBIPO CHACÓN	2	1	-	17.947.353	-	17.947.353	20.974.617	9.117.330	-	358.264	30.450.211	8.499.445	38.949.656	
CAMPO ELÍAS	5	7	2	85.930.875	-	85.930.875	168.422.229	101.881.451	4.190.229	3.622.648	278.116.557	11.971.871	290.088.428	
Fernández Peña	4	7	1	73.934.781	-	73.934.781	157.638.536	76.712.722	4.190.229	3.576.886	242.118.373	5.161.957	253.770.330	
Meridán	1	-	-	11.996.084	-	11.996.084	10.763.693	25.168.729	-	45.762	35.988.194	318.914	36.318.098	
CARACCIOLLO PARRA OLMEDO	1	3	-	100.306.748	-	100.306.748	50.091.244	28.997.101	-	2.010.411	81.098.756	101.206	81.199.962	
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	7.222.523	-	7.222.523	75.785.722	96.529.058	6.500	63.331.565	235.652.845	22.374.787	258.027.632	
JULIO CESAR SALAS	1	12	9	200.620.623	-	200.620.623	88.891.637	281.212	-	6.493	89.219.342	2.893.281	92.112.623	
LIBERTADOR	48	137	9	2.972.195.250	1.007.369	2.973.202.619	2.368.013.181	2.026.102.358	84.897.867	163.964.110	4.642.409.516	634.287.495	5.276.697.011	
Antonio Spineti Dini	23	3	3	289.856.688	-	289.856.688	300.851.349	246.257.307	-	34.454	590.161.591	38.105.464	628.267.045	
Caracciolo Parra Pérez	2	1	-	13.461.914	-	13.461.914	25.198.226	32.966.420	2.223.882	2.623.151	63.011.679	3.108.625	66.120.304	
Arias	1	2	-	1.576.464	-	1.576.464	3.005.206	606.096	62.200	-	3.673.502	-	3.673.502	
El Llano	16	68	3	1.608.418.919	1.007.369	1.609.426.288	1.182.135.063	935.379.418	64.981.232	91.451.265	2.273.946.978	200.334.256	2.474.281.234	
Gonzalo Picón Febres	1	1	-	42.505.360	-	42.505.360	41.031.511	15.971.361	-	8.875.161	40.878.033	51.427	60.929.460	
Jacinto Plaza	1	-	-	133.664.389	-	133.664.389	175.159.530	244.810.504	4.974.712	1.390.286	429.204.144	172.662.824	600.866.968	
Juan Rodríguez Suárez	6	14	-	309.169.045	-	309.169.045	263.681.610	256.611.256	3.760.043	9.985.273	534.038.182	20.214.301	554.252.483	
Lasso de la Vega	1	1	-	49.772.863	-	49.772.863	30.452.774	7.366.377	-	491.076	38.310.227	-	38.310.227	
Mariano Picón Salas	4	3	1	43.316.233	-	43.316.233	49.231.957	36.885.629	478.700	9.580.720	16.177.006	29.307.504	125.854.010	
Milla	1	1	-	55.831.708	-	55.831.708	23.821.629	15.187.782	-	1.433.677	52.235.635	-	52.235.635	
Osuna Rodríguez	1	3	-	3.494.927	-	3.494.927	10.214.975	1.518.782	-	10.301	11.744.058	75.230	11.819.288	
Sagrario	6	15	2	421.127.740	-	421.127.740	263.289.061	218.890.070	789.754	7.059.606	490.028.491	170.427.864	660.456.355	
MIRANDA	4	9	1	126.521.116	-	126.521.116	112.528.287	117.186.778	665.620	4.830.174	235.210.859	6.193.843	241.404.702	
OBISPO RAMOS DE LORA	1	-	-	7.644.384	-	7.644.384	42.654.663	23.786.140	228.615	163.830	66.833.248	5.595.348	72.391.596	
PADRE NOGUERA	1	1	-	31.513	-	31.513	8.515.721	8.515.721	-	3.434	11.737.365	-	12.054.735	
PUEBLO LLANO	1	1	-	117.879.481	-	117.879.481	58.019.687	65.006.870	-	1.731.807	124.558.544	729.374	125.487.914	
RANGEL	2	4	-	229.061.856	-	229.061.856	59.836.513	52.467.968	664.811	1.796.947	114.766.239	1.541.586	116.307.825	
RIVAS</														

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
30-06-12
(Bolívares)

R E G I Ó N		NÚ M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					TOTAL	
		CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS		DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L	CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
NOR - ORIENTAL		358	638	118	14.927.651.053	19.065.872	14.946.716.925	16.641.813.625	9.318.484.975	225.899.760	1.221.350.351	27.407.548.711	3.409.482.553	30.817.031.264
-.- ESTADO ANZOÁTEGUI		187	343	68	8.261.077.989	13.347.383	8.274.425.372	9.884.888.017	4.752.730.817	152.631.567	890.539.699	15.680.790.100	1.721.970.705	17.402.760.805
ANACO		16	30	7	615.645.068	2.081.522	617.726.590	994.787.157	539.046.734	9.185.340	18.017.018	1.561.036.249	9.829.239	1.570.865.488
Anaco		16	30	7	615.645.068	2.081.522	617.726.590	994.787.157	539.046.734	9.185.340	18.017.018	1.561.036.249	9.829.239	1.570.865.488
San Joaquín		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAGUA		3	5	1	219.188.997	-	219.188.997	75.135.271	42.941.250	36.495	183.419	118.296.435	12.358.606	130.655.041
FERNANDO DE PEÑÁLVER		9	15	5	163.277.710	-	163.277.710	273.647.503	109.612.083	961.294	4.342.116	388.562.996	4.089.161	392.652.157
Puerto Piritu		7	13	5	163.277.710	-	163.277.710	273.647.503	109.612.083	961.294	4.339.410	388.198.838	4.089.161	392.287.999
San Miguel		1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre		1	-	-	-	-	-	225.932	135.520	-	2.706	364.158	-	364.158
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guanape)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA		5	5	2	23.318.331	-	23.318.331	87.636.705	76.318.575	254.100	2.688.727	166.898.107	47.367.327	214.265.434
Pariaguan		4	4	2	23.243.320	-	23.243.320	80.712.127	75.238.834	254.100	2.688.727	158.893.788	47.367.327	206.261.115
Atapirire		1	1	-	75.011	-	75.011	6.924.578	1.079.741	-	-	8.004.319	-	8.004.319
GUANTA		3	4	-	34.311.047	880.000	35.011.047	49.639.841	19.788.067	90.500	3.257.879	72.776.287	7.818.860	80.595.147
Guanta		3	4	-	34.311.047	880.000	35.011.047	49.639.841	19.788.067	90.500	3.257.879	72.776.287	7.818.860	80.595.147
Chorrerón		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO		42	79	25	2.379.109.809	1.684.854	2.380.794.663	2.865.853.856	1.426.711.488	28.083.838	113.777.572	4.434.426.754	142.686.246	4.577.113.000
Puerto la Cruz		40	77	24	2.348.935.159	1.534.058	2.350.469.217	2.780.906.416	1.417.978.596	27.878.213	113.665.488	4.340.428.713	132.841.542	4.473.270.255
Piquitos		2	2	1	30.174.650	150.796	30.325.446	84.947.440	8.732.892	205.625	112.084	93.998.041	-	103.842.745
JOSE GREGORIO MONAGAS (Zuata)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTAD (San Mateo)		1	1	1	567.114	-	567.114	4.911.145	7.831.239	-	327.174	13.069.558	840.969	13.910.527
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL (Clarines)		2	2	-	3.151.636	-	3.151.636	47.759.762	16.199.940	-	1.086.402	65.046.104	17.916.670	82.962.774
PEDRO MARIA FREITES (Cantaura)		5	10	1	43.465.499	-	43.465.499	127.014.422	107.039.571	633.200	3.284.886	237.972.079	68.227.095	306.199.174
PIRITU		2	3	-	9.921.207	-	9.921.207	41.712.773	3.890.853	-	5.047.436	50.651.062	-	50.651.062
Capital Piritu		1	1	-	1.004.569	-	1.004.569	4.790.383	307.572	-	-	5.097.955	-	5.097.955
San Francisco		1	2	-	8.916.638	-	8.916.638	36.922.390	3.583.281	-	5.047.436	45.553.107	-	45.553.107
SAN JOSÉ DE GUANIPA		8	11	1	304.006.178	-	304.006.178	378.773.224	277.161.191	1.424.935	19.096.274	676.445.624	8.272.206	684.717.830
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)		1	-	-	168.593	-	168.593	6.575.551	9.602.120	-	474.098	16.649.769	2.331.929	18.981.698
SANTA ANA		-	-	-	2.692.281	-	2.692.281	17.730.058	3.740.097	-	-	21.840.771	-	5.650.570
SIMÓN BOLÍVAR		35	61	11	1.254.460.134	-	1.254.460.134	1.401.134.350	870.133.282	10.186.143	111.027.005	2.392.480.780	766.894.896	3.159.375.676
El Carmen		30	45	9	735.409.789	-	735.409.789	968.849.429	652.074.482	6.305.989	106.359.099	1.733.588.999	730.944.861	2.464.533.860
San Cristóbal		5	16	2	519.050.345	-	519.050.345	432.284.921	218.058.800	3.880.154	4.667.900	658.891.781	35.950.035	694.841.816
SIMÓN RODRÍGUEZ		25	43	10	1.084.885.323	5.033.655	1.089.918.678	1.401.965.885	648.042.373	86.581.481	15.277.531	2.153.867.270	197.780.889	2.351.648.159
Edmundo Barrios		22	35	7	1.059.899.588	5.033.655	1.064.933.243	1.325.128.516	586.108.839	85.921.860	954.437	1.998.113.652	197.592.391	2.195.706.043
Miguel Otero Silva		3	8	3	24.985.735	-	24.985.735	76.837.369	61.933.534	2.659.621	14.323.094	155.753.618	188.498	155.942.116
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURISTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA		17	39	4	2.123.089.152	3.667.352	2.126.756.504	2.110.612.514	594.671.954	13.194.241	592.291.546	3.310.770.255	429.906.042	3.740.676.297
Lecherías		17	39	4	747.370.377	852.498	748.223.235	995.709.573	265.711.295	10.957.410	298.652.763	1.571.031.410	1.823.320.002	1.823.320.002
El Morro		12	35	-	1.375.718.415	2.814.854	1.378.533.269	1.114.902.941	328.960.659	2.236.831	293.638.783	1.739.739.214	177.617.081	1.917.356.295
-.- ESTADO MONAGAS		98	174	28	4.607.193.702	5.718.489	4.612.912.191	4.424.996.610	2.422.225.626	44.968.189	223.224.370	7.115.414.795	1.118.076.188	8.233.490.983
ACOSTA		2	2	-	7.979.789	-	7.979.789	20.425.796	15.155.868	80.000	9.143	35.670.807	994.824	36.665.631
Acosta		1	1	-	5.516.260	-	5.516.260	13.727.969	12.923.982	-	5.554	26.657.505	994.824	27.652.329
San Francisco		1	1	-	2.463.529	-	2.463.529	6.697.827	2.231.886	80.000	3.589	9.013.302	-	9.013.302
AGUASAY		1	-	-	-	-	-	67.172.917	5.744.178	-	-	12.853.255	3.428.356	16.281.611
BOLÍVAR		4	7	-	45.752.384	-	45.752.384	67.862.591	82.737.804	1.099.500	799.216	152.499.111	32.413.099	184.912.210
CARIPE		3	3	1	24.320.955	-	24.320.955	46.063.415	68.766.835	5.597.255	1.406.743	120.834.248	14.522.942	135.357.190
BERMUDEZ (Bolivar)		2	1	1	10.425.025	-	10.425.025	21.719.781	26.905.737	2.744	337.870	48.966.132	22.158.570	71.124.702
EZEQUIEL ZAMORA		7	9	2	90.803.678	860.000	91.663.678	236.280.751	159.436.263	1.526.619	3.842.672	401.086.305	85.389.611	486.475.916
LIBERTADOR		1	1	1	103.349.461	-	103.349.461	184.676.634	86.370.017	333.260	1.991.968	273.361.879	36.903.287	310.265.166
Libertador		4	6	1	101.846.820	-	101.846.820	155.548.918	77.893.883	333.260	1.682.499	235.458.560	36.859.004	272.317.564
Chaguaramas		2	1	-	559.684	-	559.684	13.035.197	6.875.347	-	228.954	20.139.498	-	20.139.498
Tabacosa		1	1	-	942.957	-	942.957	16.092.519	1.600.787	-	70.515	17.763.821	44.283	17.808.104
MATURÍN		67	141	23	4.310.293.759	4.858.489	4.315.152.246	3.789.501.996	1.897.457.544	36.328.811	212.676.272	5.939.964.523	910.163.424	6.850.128.047
Matutín		27	43	6	1.744.269.638	4.858.489	1.749.128.127	1.487.610.059	819.400.573	6.761.413	45.741.918	87.989.950	2.447.593.913	2.447.593.913
Alto de los Godos		1	-	-	28.818.188	-	28.818.188	27.850.046	21.526.908	-	344.542	49.721.496	3.098.743	52.820.239
Boquerón		10	22	10	531.054.910	-	531.054.910	457.704.070	132.123.196	6.483.846	8.106.092	604.417.204	34.516.912	638.934.116
Las Cocuyas		4	7	-	28.702.550	-	28.702.550	76.710.035	77.890.858	17.100	97.759.900	252.521.793	13.123.243	265.645.036
San Simón		25	56	6	1.539.394.139	-	1.539.394.139	1.462.699.680	555.355.981	19.912.552	36.999.255	2.121.077.468	663.601.692	2.784.679.160
Santa Cruz		4	10	-	364.075.028	-	364.075.028	248.148.805	231.947.374	3.000.000	22.667.768	505.763.947	107.830.909	613.594.856
El Furrial		2	1	1	73.979.306	-	73.979.306	32.869.301	13.022.654	-	1.056.797	46.948.752	1.975	46.950.727
PIAR		2	-	-	2.566.274	-	2.566.274	20.841.060	39.792.668	-	1.046.506	61.680.234	3.798.776	65.479.010
Piar		1												

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
30-06-12
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
INSULAR	93	182	35	4.314.559.741	6.599.571	4.321.159.312	4.254.737.393	2.000.362.838	100.244.621	29.602.268	6.384.947.120	376.943.410	6.761.890.530
-.- ESTADO NUEVA ESPARTA	92	181	34	4.313.005.706	6.599.571	4.319.605.277	4.250.826.748	1.998.091.138	100.244.121	29.451.486	6.378.613.493	376.943.410	6.755.556.903
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	31.652.276	-	31.652.276	41.564.741	36.783.823	-	1.609.895	79.958.459	7.660.228	87.618.687
ARISMENDI	6	5	2	117.214.905	892.285	118.107.190	116.958.211	128.415.657	8.928.766	1.610.674	255.913.308	58.358.820	314.272.128
DÍAZ	3	2	-	9.522.551	-	9.522.551	26.736.147	29.857.298	-	7.897	56.601.342	334.047	56.935.389
Díaz	2	1	-	4.479.293	-	4.479.293	21.199.415	25.191.467	-	-	46.390.882	334.047	46.724.929
Zabala	1	1	-	5.043.258	-	5.043.258	5.536.732	4.665.831	-	7.897	10.210.460	-	10.210.460
GARCÍA	4	7	-	37.021.027	-	37.021.027	92.041.480	24.806.256	80.000	2.434.169	119.361.905	8.442.826	127.804.731
García	2	2	-	29.135.144	-	29.135.144	68.363.498	12.978.095	-	2.065.668	83.407.261	8.179.216	91.586.477
Fajardo	2	5	-	7.885.883	-	7.885.883	23.677.982	11.828.161	80.000	368.501	35.954.644	263.610	36.218.254
MANEIRO	22	43	5	1.002.654.205	2.659.519	1.005.313.724	877.923.305	340.902.183	13.314.046	8.964.155	1.241.103.689	63.099.193	1.304.202.882
Maneiro	15	30	3	838.677.569	593.150	839.270.719	756.779.473	299.461.980	11.663.315	6.743.466	1.074.648.234	57.856.261	1.132.504.495
Aguirre	6	13	2	163.976.636	2.066.369	166.043.005	121.143.832	41.440.203	1.650.731	2.220.689	166.455.455	5.242.932	171.698.387
MARCANO	9	17	5	93.346.058	1.544.564	94.890.622	156.120.014	232.300.115	1.910.080	8.152.902	398.483.111	22.528.679	421.011.790
MARIÑO	40	95	17	2.996.966.299	1.286.130	2.998.252.429	2.848.175.894	1.115.240.637	74.843.824	1.420.946	4.039.681.301	190.830.279	4.230.511.580
PENINSULA DE MACANAO	2	2	-	6.350.487	-	6.350.487	38.230.130	27.351.318	43.405	53.728	65.678.581	1.728.573	67.407.154
Península de Macanao	1	1	-	5.836.520	-	5.836.520	18.846.021	24.555.092	-	22.584	43.423.697	1.728.278	45.151.975
San Francisco	1	1	-	513.967	-	513.967	19.384.109	2.796.226	43.405	31.144	22.254.884	295	22.255.179
TUBORES	3	2	4	17.167.985	217.073	17.385.058	48.593.516	55.829.497	1.124.000	5.197.120	110.744.133	19.913.584	130.657.717
Tubores	2	2	4	17.167.985	217.073	17.385.058	48.593.516	55.829.497	1.124.000	5.197.120	110.744.133	19.913.584	130.657.717
Los Barales	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	1.109.913	-	1.109.913	4.483.310	6.604.354	-	-	11.087.664	4.047.181	15.134.845
-.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	1	1	1.554.035	-	1.554.035	3.910.645	2.271.700	500	150.782	6.333.627	-	6.333.627
GUAYANA	214	352	84	9.923.163.599	2.294.867.833	12.218.031.432	9.182.890.299	5.030.907.395	65.895.823	1.400.619.674	15.680.313.191	1.413.732.456	17.094.045.647
-.- ESTADO AMAZONAS	8	20	5	131.197.440	-	131.197.440	351.035.294	175.870.625	88.768	7.854.176	534.848.863	80.944.305	615.793.168
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	20	5	131.197.440	-	131.197.440	351.035.294	175.870.625	88.768	7.854.176	534.848.863	80.944.305	615.793.168
Luis Alberto Gómez	1	1	1	269.934	-	269.934	14.286.822	22.972.528	-	157.742	37.417.092	11.649.458	49.066.550
Fernando Girón Tovar	6	15	4	76.069.931	-	76.069.931	206.400.593	100.202.938	46.960	7.358.678	314.009.169	62.839.176	376.848.345
Parhueña	1	4	-	54.857.575	-	54.857.575	130.347.879	52.695.159	41.808	337.756	183.422.602	6.455.671	189.878.273
-.- ESTADO BOLÍVAR	197	320	74	9.649.747.547	2.294.867.833	11.944.615.380	8.498.641.203	4.613.692.151	62.114.398	1.373.781.048	14.548.228.800	1.202.289.687	15.750.518.487
CARONÍ	128	221	49	7.305.410.732	2.294.867.833	9.600.278.565	6.187.693.779	3.015.136.467	37.261.736	1.132.373.659	10.372.465.641	717.805.466	11.090.271.107
Cachamay	46	88	11	3.688.909.965	2.289.439.381	5.978.349.346	3.038.760.257	1.481.961.870	24.112.264	416.913.627	4.961.750.318	311.865.240	5.273.615.558
Chirica	5	3	2	137.885.443	-	137.885.443	82.491.599	54.136.968	10.000	5.488.023	142.126.590	558.361	142.684.951
Dalla Costa	8	6	3	280.468.179	-	280.468.179	247.292.326	197.100.830	1.357.800	9.625.220	455.376.176	55.887.174	511.263.350
Once de Abril	3	5	-	62.049.386	-	62.049.386	46.031.044	24.867.294	133.000	5.415.015	76.446.353	8.802	76.455.155
Simón Bolívar	8	14	7	279.282.965	-	279.282.965	291.757.610	244.423.189	1.151.751	18.980.883	556.313.433	34.024.797	590.338.230
Unare	28	38	14	913.171.220	4.587.466	917.758.686	765.786.557	514.861.789	2.252.685	26.402.133	1.309.303.164	62.116.960	1.371.420.124
Universidad	29	67	12	1.942.299.853	840.986	1.943.140.839	1.701.547.243	477.410.889	8.240.580	648.390.166	2.835.588.858	253.344.116	3.088.932.974
Vista al Sol	1	-	-	1.343.721	-	1.343.721	14.027.143	20.373.638	3.676	1.156.292	35.560.749	16	35.560.765
CEDEÑO	5	6	3	3.723.969	-	3.723.969	91.895.357	89.468.077	-	1.585.470	182.948.904	12.864.828	195.813.732
Cedeño	4	5	3	3.692.800	-	3.692.800	88.516.800	79.314.880	-	1.543.346	169.375.026	12.659.756	182.034.782
Pijiguaos	1	1	-	31.169	-	31.169	3.378.557	10.153.197	-	42.124	13.573.878	205.072	13.778.950
EL CALLAO	4	5	1	5.214.139	-	5.214.139	45.412.627	31.392.233	-	382.994	77.187.854	5.802.003	82.989.857
GRAN SABANA	6	7	1	13.620.172	-	13.620.172	46.352.323	29.555.985	-	1.722.888	77.631.196	10.825.577	88.456.773
HERES	28	54	14	1.319.405.096	-	1.319.405.096	1.492.946.322	994.061.221	23.382.499	220.198.651	2.730.588.693	374.813.360	3.105.402.053
Agua Salada	4	6	1	259.990.909	-	259.990.909	310.047.675	230.896.215	6.740.316	3.973.824	551.658.030	15.285.756	566.943.786
Catedral	15	26	9	417.758.554	-	417.758.554	719.542.360	407.056.320	10.942.160	195.869.833	1.333.410.673	327.313.804	1.660.724.477
José Antonio Páez	1	1	-	624.909	-	624.909	7.668.844	24.929.043	-	196.119	32.794.006	507.961	33.301.967
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	1	-	-	8.898	-	8.898	570.376	6.803.521	-	1.142.464	8.516.361	-	8.516.361
Vista Hermosa	6	20	3	458.003.108	-	458.003.108	375.528.326	236.611.790	5.613.070	16.846.858	634.600.044	12.505.796	647.105.840
Orinoco	1	1	1	183.018.718	-	183.018.718	79.588.741	87.764.332	86.953	2.169.553	169.609.579	19.200.043	188.809.622
PIAR	11	14	4	892.071.945	-	892.071.945	415.842.644	258.644.767	1.397.733	10.529.712	686.414.856	28.134.795	714.549.651
RAÚL LEONI	5	5	2	67.442.365	-	67.442.365	41.678.855	61.436.192	-	1.749.591	104.864.638	20.437.029	125.301.667
Raúl Leoni	2	2	1	4.668.946	-	4.668.946	7.815.122	17.318.445	-	377.398	25.510.965	11.003.374	36.514.339
Barceloneta	2	1	-	53.813	-	53.813	4.214.649	8.856.576	-	9.376	13.080.601	1.125	13.081.726
Santa Bárbara	2	3	-	62.719.606	-	62.719.606	29.649.084	35.261.171	-	1.362.817	66.273.072	9.432.530	75.705.602
ROSCIO	2	1	-	20.464.440	-	20.464.440	52.947.132	44.436.457	-	1.159.857	98.543.446	5.516.472	104.059.918
SIFONTES	4	4	-	16.371.698	-	16.371.698	77.334.693	71.987.660	2.430	3.652.964	152.977.747	16.533.228	169.510.975
Sifontes	3	3	-	16.213.536	-	16.213.536	67.943.143	56.915.963	2				

CUADRO N° 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
30-06-12
(Bolívares)

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	77	27	8	2.423.036.812	3.240.444.764	5.663.481.576	616.890.027	147.867.974	484.297.135	331.791.932	1.580.847.068	921.266.883	2.502.113.951
MENOS PROVISIÓN				(108.016.194)	(9.564)	(108.025.758)							
S U B - T O T A L	77	27	8	2.531.053.006	3.240.454.328	5.771.507.334	616.890.027	147.867.974	484.297.135	331.791.932	1.580.847.068	921.266.883	2.502.113.951

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
C A P I T A L	42	11	1	1.839.109.831	3.240.454.328	5.079.564.159	441.529.341	127.259.236	477.995.297	327.848.098	1.374.631.972	916.654.288	2.291.286.260
DISTRITO CAPITAL	31	8	1	1.707.451.567	3.240.454.328	4.947.905.895	412.702.853	124.293.680	477.844.747	325.927.064	1.340.768.344	916.654.288	2.257.422.632
.- ÁREA METROPOLITANA	31	8	1	1.707.451.567	3.240.454.328	4.947.905.895	412.702.853	124.293.680	477.844.747	325.927.064	1.340.768.344	916.654.288	2.257.422.632
LIBERTADOR	18	5	1	552.466.351	1.551.154.437	2.103.620.788	136.037.373	33.279.673	68.071.900	32.374.450	269.763.396	756.306.741	1.026.070.137
Altagracia	1	-	-	70.922.681	-	70.922.681	15.327.110	3.119.851	1.019.115	467.946	19.934.022	-	19.934.022
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catedral	2	2	-	214.836.241	879.214.707	1.094.050.948	27.223.131	5.228.063	28.300	1.022.696	33.502.190	20.424.202	53.926.392
El Recreo	3	1	-	11.862.605	89.922.960	101.565.565	5.893.533	33.279.673	60.233.333	21.622.817	87.548.703	-	87.548.703
El Valle	2	1	-	33.629.646	-	33.629.646	8.201.456	2.261.752	126.886	786.698	11.376.792	-	11.376.792
San Juan	4	-	1	129.583.474	582.016.770	711.600.244	63.247.114	6.339.596	2.260.745	6.792.477	78.639.932	735.882.539	814.522.471
Santa Rosalía	1	-	-	3.822.045	-	3.822.045	-	396.431	-	-	396.431	-	396.431
Sucre	3	-	-	88.009.659	-	88.009.659	22.038.562	10.240.427	4.403.521	1.681.816	38.364.326	-	38.364.326
CHACAO (*)	6	2	-	1.034.988.882	1.682.540.796	2.717.529.678	227.653.014	80.290.556	148.151.463	292.662.279	748.757.312	153.047.547	901.804.859
SUCRE (*)	5	1	-	61.600.342	6.759.095	68.359.437	15.517.444	4.674.214	261.621.384	586.695	282.399.737	7.300.000	289.699.737
Peñate	3	1	-	60.103.027	-	60.103.027	15.517.444	4.674.214	5.799.828	586.695	26.578.181	-	26.578.181
Leoncio Martínez	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filas de Mariches	1	-	-	1.497.315	6.759.095	8.256.410	-	-	255.821.556	-	255.821.556	7.300.000	263.121.556
.- ESTADO VARGAS	2	1	-	3.943.775	-	3.943.775	-	536.595	-	-	536.595	-	536.595
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	3.943.775	-	3.943.775	-	536.595	-	-	536.595	-	536.595
.- ESTADO MIRANDA	9	2	-	127.714.489	-	127.714.489	28.826.488	2.428.961	150.550	1.921.034	33.327.033	-	33.327.033
BRIÓN (Higuera)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	37.056.164	-	37.056.164	4.071.219	642.659	-	170.132	4.884.010	-	4.884.010
CARRIZAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUACAIPURO (Los Teques)	3	1	-	10.218.671	-	10.218.671	62.156	277.201	-	-	339.357	-	339.357
PLAZA (Guaremas)	2	-	-	45.752.635	-	45.752.635	15.677.759	1.503.078	150.550	653.552	17.984.939	-	17.984.939
C E N T R A L	14	3	-	376.911.573	-	376.911.573	99.755.075	16.339.293	4.657.451	1.835.572	122.587.391	3.918.481	126.505.872
.- ESTADO ARAGUA	5	1	-	168.073.936	-	168.073.936	48.096.909	8.354.604	4.394.100	374.284	61.219.897	-	61.219.897
GIRARDOT	3	-	-	105.277.171	-	105.277.171	28.287.583	1.576.390	4.134.100	279.623	34.277.696	-	34.277.696
Las Delicias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Joaquín Crespo	2	-	-	101.619.053	-	101.619.053	28.287.583	1.187.306	4.134.100	279.623	33.888.612	-	33.888.612
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	3.658.118	-	3.658.118	-	389.084	-	-	389.084	-	389.084
SANTIAGO MARINÓ	1	1	-	17.015.235	-	17.015.235	8.629.231	6.125.844	260.000	-	15.015.075	-	15.015.075
SUCRE	1	-	-	45.781.530	-	45.781.530	11.180.095	652.370	-	94.661	11.927.126	-	11.927.126
.- ESTADO CARABOBO	9	2	-	208.837.637	-	208.837.637	51.658.166	7.984.689	263.351	1.461.288	61.367.494	3.918.481	65.285.975
SAN DIEGO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALENCIA	7	1	-	183.838.286	-	183.838.286	43.795.594	7.261.936	228.351	1.461.288	52.747.169	3.918.481	56.665.650
Catedral	1	-	-	33.168.724	-	33.168.724	7.478.495	-	-	298.583	7.777.078	3.917.849	11.694.927
El Socorro	1	1	-	19.344.085	-	19.344.085	4.475.029	578.533	104.500	-	5.158.062	632	5.158.694
San José	1	-	-	14.640.555	-	14.640.555	4.588.174	-	-	419.029	5.007.203	-	5.007.203
Santa Rosa	2	-	-	47.171.879	-	47.171.879	11.773.066	2.385.528	32.300	-	14.190.894	-	14.190.894
L O S L L A N O S	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FERNANDO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C E N T R O - O C C I D E N T A L	7	3	1	118.912.775	-	118.912.775	32.873.372	1.993.037	290.000	225.660	35.382.069	-	35.382.069
MIRANDA (Santa Ana)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SILVA (Tucacas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRIBAREN	5	1	1	118.912.775	-	118.912.775	32.873.372	1.993.037	290.000	225.660	35.382.069	-	35.382.069
PALAVECINO (Cabudare)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TORRES (Trinidad Samuel)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUANARE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PÁEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JOSÉ ANTONIO PÁEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PEÑA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CUADRO N° 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
30-06-12
(Bolívares)

2/2

R E G I Ó N	NÚM E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L		
ZULIANA	4	2	1	114.995.581	-	114.995.581	27.436.504	2.189.266	1.354.387	821.223	31.801.380	694.114	32.495.494
- ESTADO ZULIA	4	2	1	114.995.581	-	114.995.581	27.436.504	2.189.266	1.354.387	821.223	31.801.380	694.114	32.495.494
MARACAIBO	3	1	-	114.995.581	-	114.995.581	27.436.504	2.189.266	1.354.387	821.223	31.801.380	694.114	32.495.494
Bolívar	1	-	-	62.093.643	-	62.093.643	13.680.278	2.074.452	101.740	282.212	16.138.682	694.114	16.832.796
Chiquinquirá	1	-	-	48.855.360	-	48.855.360	12.172.210	-	-	539.011	12.711.221	-	12.711.221
Olegario Villalobos	1	1	-	4.046.578	-	4.046.578	1.584.016	114.814	1.252.647	-	2.951.477	-	2.951.477
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	4	3	2	31.797.378	-	31.797.378	8.488.703	87.142	-	599.722	9.175.567	-	9.175.567
- ESTADO BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Barinas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MÉRIDA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAMPO ELÍAS (Fernández Peña)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO TÁCHIRA	2	1	-	31.797.378	-	31.797.378	8.488.703	87.142	-	599.722	9.175.567	-	9.175.567
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	31.797.378	-	31.797.378	8.488.703	87.142	-	599.722	9.175.567	-	9.175.567
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	31.797.378	-	31.797.378	8.488.703	87.142	-	599.722	9.175.567	-	9.175.567
- ESTADO TRUJILLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALERA (Mercedes Díaz)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NOR - ORIENTAL	4	3	2	49.325.868	-	49.325.868	6.807.032	-	-	461.657	7.268.689	-	7.268.689
- ESTADO ANZOÁTEGUI	3	1	1	49.325.868	-	49.325.868	6.807.032	-	-	461.657	7.268.689	-	7.268.689
ANACO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	1	-	-	24.121.395	-	24.121.395	4.596.114	-	-	461.657	5.057.771	-	5.057.771
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	25.204.473	-	25.204.473	2.210.918	-	-	-	2.210.918	-	2.210.918
Edmundo Barrios	1	-	-	25.204.473	-	25.204.473	2.210.918	-	-	-	2.210.918	-	2.210.918
Miguel Otero Silva	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BERMÚDEZ (Bolívar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BOLÍVAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAJIGAL (Yaguaraparo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRUZ SALMERON ACOSTA (Araya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MONTES (Cumanacoa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIBERO (Cariaco)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valentin Valiente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALDEZ (Güiría)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARIÑO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO BOLÍVAR	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CUADRO Nº I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-12
(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 MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	10.323	10.239	-	-	-	-	84
	BANESCO	335.512	323.923	-	11.589	-	-	-
	MERCANTIL	12.485	12.122	-	363	-	-	-
	PROVINCIAL	452.870	449.955	-	2.915	-	-	-
	BICENTENARIO	2.343.564	2.246.103	93.237	-	-	68	4.156
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.576.150	2.573.861	-	-	-	-	2.289
	BANCARIBE	532.801	450.796	-	82.005	-	-	-
	EXTERIOR	5.287	5.287	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	251.611	251.611	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.765	1.152	-	613	-	-	-
	CORP BANCA	2.136.678	2.136.678	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	241.125	240.161	-	-	-	-	964
	CARONÍ	1.164	1.136	-	-	-	-	28
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	66.563	14.346	-	52.217	-	-	-
	SOFITASA	325.201	325.201	-	-	-	-	-
	CITIBANK	36.243	-	-	36.243	-	-	-
	DEL SUR	252.478	252.478	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	2.289	2.289	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.059.821	3.005.320	-	8.670	43.717	-	2.114
	PLAZA	608	608	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	7.000	-	-	7.000	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	335.728	335.728	-	-	-	-	-
	BANGENTE	125.168	125.168	-	-	-	-	-
	MI BANCO	60.762	60.762	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	30.547	30.547	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	17.507	-	-	-	-	-	17.507
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		12.651.538	12.303.266	93.237	201.615	43.717	68	9.635
Banca Universal		9.584.109	9.297.338	93.237	185.945	-	68	7.521
Banca Comercial		3.067.429	3.005.928	-	15.670	43.717	-	2.114
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.379.106	2.347.205	-	-	-	-	31.901
Banca de Desarrollo		2.361.599	2.347.205	-	-	-	-	14.394
Banca con Leyes Especiales		17.507	-	-	-	-	-	17.507
TOTAL SECTOR BANCARIO		15.030.644	14.650.471	93.237	201.615	43.717	68	41.536
marzo - 12		15.932.202	15.526.169	100.057	215.872	43.316	68	46.720
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		(901.558)	(875.698)	(6.820)	(14.257)	401	-	(5.184)
RELATIVA		(5,66)	(5,64)	(6,82)	(6,60)	0,93	-	(11,10)

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 - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-12
(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 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	OBLIGACIONES CON EL BANAP	Y OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	171.501	171.308	-	27	27	139	-	-
	BANESCO	12.484	12.484	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	10.766	10.766	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	6.049	6.049	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	11.099	5.644	-	3.713	1.742	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.641	4.339	-	12	3.290	-	-	-
	BANCARIBE	23.391	22.701	-	-	690	-	-	-
	EXTERIOR	15.747	15.747	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	1.141	572	-	511	58	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.613	13.148	-	-	-	-	465	-
	CORP BANCA	4.187	1.457	-	5	2.725	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.762	1.463	-	-	299	-	-	-
	CARONÍ	1.103	978	-	93	24	8	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	248	248	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	3.350	3.350	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	130	130	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1.362	1.000	-	-	362	-	-	-
	BANCO ACTIVO	7.260	7.260	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	60.172	-	60.172	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	87	87	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.631	2.590	-	30	2.011	-	-	-
	PLAZA	533	533	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	851	851	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	988	988	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.113	3.016	-	-	2.097	-	-	-
	BANGENTE	3.471	2.354	-	-	1.117	-	-	-
	MI BANCO	602	440	-	-	162	-	-	-
	BANCAMIGA	525	484	-	-	41	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	IMCP	27	27	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	105	-	-	-	105	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			283.693	60.172	4.391	11.228	147	465	-
Banca Universal			353.093	278.731	4.361	9.217	147	465	-
Banca Comercial			7.003	4.962	30	2.011	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			12.848	6.321	-	6.527	-	-	-
Banca de Desarrollo			12.716	6.294	-	6.422	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			132	27	-	105	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			372.944	290.014	60.172	4.391	17.755	147	465
marzo - 12			376.206	270.146	77.099	5.022	23.373	132	434
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(3.262)	19.868	(16.927)	(631)	(5.618)	15	31
RELATIVA			(0,87)	7,35	(21,95)	(12,56)	(24,04)	11,36	7,14

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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
TOTAL			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8.622.785	364.713	-	-	888.455	3.266.860	4.010.164	92.593	-
	BANESCO	7.906.986	1.250.000	-	-	1.104.577	316.752	5.099.264	171.283	(34.890)
	MERCANTIL	7.049.495	268.060	-	36	272.081	33.702	6.416.575	59.041	-
	PROVINCIAL	8.549.182	1.078.275	-	67.495	1.099.049	298.077	6.014.275	(7.989)	-
	BICENTENARIO	3.537.884	1.950.000	-	-	234.956	510.131	653.505	189.292	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.411.146	629.675	-	1.750.000	365.902	322.410	1.343.159	-	-
	BANCARIBE	2.005.466	281.000	-	-	401.276	106.261	1.248.698	(31.769)	-
	EXTERIOR	2.326.430	223.256	-	-	226.645	30.569	1.748.531	97.429	-
	BANCO DEL TESORO	2.510.649	520.935	-	-	392.604	900.111	493.813	203.186	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.254.907	345.403	100.000	74.377	236.393	129.381	403.097	(33.744)	-
	CORP BANCA	1.228.421	40.000	-	130.000	40.600	3.108	1.014.713	-	-
	FONDO COMÚN	951.569	170.000	-	177.994	107.568	234.961	292.912	(31.866)	-
	CARONÍ	713.327	135.807	-	-	78.771	186.839	343.686	(31.776)	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.415.529	330.570	-	-	222.446	49.770	812.743	-	-
	SOFITASA	449.116	85.000	-	1.140	46.643	182.079	138.748	(4.494)	-
	CITIBANK	725.905	170.000	-	-	112.800	(47.854)	490.973	(14)	-
	DEL SUR	490.958	170.000	-	4.256	86.386	53.578	162.261	15.499	(1.022)
	BANCO ACTIVO	332.787	170.000	-	-	33.318	12.294	103.301	13.874	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.056.426	640.000	-	300.000	28.113	12.480	69.337	6.496	-
	ESPIRITO SANTO	149.108	170.000	-	-	850	-	(21.576)	(166)	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	92.837	40.000	-	45.000	4.245	-	3.592	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.363.847	450.203	-	485.857	142.752	231.014	(17.387)	71.408	-
	PLAZA	436.589	70.200	-	-	51.693	15.028	299.928	(260)	-
	BANPLUS	256.849	75.356	-	33.900	29.409	15.769	103.853	(1.438)	-
	100% BANCO	239.918	71.250	-	-	39.933	13.002	125.286	(9.553)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	41.407	20.000	-	15.576	2.161	692	2.978	-	-
	BANCRECER	76.459	37.172	-	-	7.616	10.290	20.619	762	-
	BANGENTE	67.606	35.000	-	-	12.341	1	20.264	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	MI BANCO	40.080	10.000	-	43.153	1.258	551	(14.882)	-	-
	BANCAMIGA	51.251	12.000	-	26.826	3.366	-	7.255	1.804	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	274.329	257.304	-	53	4.974	-	10.314	1.684	-
	IMCP	36.737	9.100	-	-	5.107	349	22.181	-	-
	BANCOEX	1.760.268	961.555	-	-	187.232	427.036	123.323	61.122	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		58.119.523	9.719.703	100.000	3.085.631	6.249.626	6.877.014	31.356.429	767.032	(35.912)
Banca Universal		55.780.913	9.032.694	100.000	2.550.298	5.983.678	6.601.509	30.841.771	706.875	(35.912)
Banca Comercial		2.338.610	687.009	-	535.333	265.948	275.505	514.658	60.157	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.306.730	1.322.131	-	70.032	221.894	438.227	189.074	65.372	-
Banca de Desarrollo		509.725	351.476	-	70.032	29.555	10.842	43.570	4.250	-
Banca con Leyes Especiales		1.797.005	970.655	-	-	192.339	427.385	145.504	61.122	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		60.426.253	11.041.834	100.000	3.155.663	6.471.520	7.315.241	31.545.503	832.404	(35.912)
marzo - 12		52.209.375	11.064.627	100.000	3.151.471	5.442.211	6.678.316	23.207.064	2.601.598	(35.912)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		8.216.878	(22.793)	-	4.192	1.029.309	636.925	8.338.439	(1.769.194)	-
RELATIVA		15,74	(0,21)	-	0,13	18,91	9,54	35,93	(68,00)	-

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

CUADRO N° I - 62
SECTOR BANCARIO
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
30-06-12
(Bolívares)

B A N C O		ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	2./ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total
		TOTAL	0%	20%	50%	75%	100%						1./	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	139.729.595.292	76.276.290.009	1.521.801.877	30.953.255.284	175.706.964	30.802.541.158	46.583.529.175	33,34	5.590.023.501	8.465.976.881	2.875.953.380	18,17	10,67
	BANESCO	109.390.342.215	47.876.018.867	246.113.237	25.935.443.578	-	35.332.766.533	48.349.710.969	44,20	5.801.965.316	7.661.759.888	1.859.794.572	15,85	10,29
	MERCANTIL	91.989.442.343	34.643.831.122	405.761.139	21.804.845.319	24.100.000	35.110.904.763	46.094.479.650	50,11	5.531.337.558	6.900.982.851	1.369.645.293	14,97	9,51
	PROVINCIAL	94.638.054.932	45.289.468.625	154.589.982	16.447.927.149	-	32.746.069.176	41.000.950.747	43,32	4.920.114.090	8.357.881.044	3.437.766.954	20,38	12,77
	BICENTENARIO	82.911.884.419	49.750.473.930	168.846.077	11.385.758.520	10.000.278	21.596.805.614	27.323.454.089	32,95	3.278.814.491	(7.044.220.458)	(10.323.034.949)	(25,78)	8,08
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	39.388.707.689	16.033.016.821	1.179.234.730	10.647.697.100	150.000.000	11.378.759.038	16.938.454.534	43,00	2.032.614.544	1.556.321.967	(476.292.577)	9,19	9,18
	BANCARIBE	31.277.006.193	12.305.235.129	15.432.574	6.183.602.427	-	12.772.736.063	15.867.623.791	50,73	1.904.114.855	1.976.533.203	72.418.348	12,46	8,41
	EXTERIOR	29.624.687.374	10.543.859.404	96.669.725	7.243.682.406	-	11.740.475.839	15.381.650.987	51,92	1.845.798.118	2.229.001.403	383.203.285	14,49	9,57
	BANCO DEL TESORO	56.652.525.481	41.995.931.021	487.003.135	5.330.900.731	150.000.000	6.688.690.594	11.451.541.587	20,21	1.374.184.990	2.307.462.720	933.277.730	20,15	15,72
	NACIONAL DE CRÉDITO	20.572.187.996	9.278.930.761	252.117.349	3.927.035.026	-	7.114.104.860	9.128.045.843	44,37	1.095.365.501	1.216.488.834	121.123.333	13,33	8,02
	CORP BANCA	15.768.396.848	4.671.624.794	155.005.003	5.419.850.089	150.000.000	5.371.916.962	8.112.843.007	51,45	973.541.161	957.070.116	(16.471.045)	11,80	7,36
	FONDO COMÚN	13.605.755.333	7.111.591.648	40.996.407	2.449.319.474	40.001.667	3.963.846.137	5.196.705.155	38,19	623.604.619	963.231.908	339.627.289	18,54	9,91
	CARONÍ	12.356.722.703	8.404.321.643	120.199.567	1.623.008.854	-	2.209.192.639	3.044.736.979	24,64	365.368.437	745.103.233	379.734.796	24,47	10,97
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	12.948.176.045	7.621.953.530	102.051.195	1.827.196.156	-	3.396.975.164	4.330.983.481	33,45	519.718.018	1.415.084.960	895.366.942	32,67	15,53
	SOFITASA	6.215.006.761	3.781.718.418	(5.032.188)	1.312.060.341	-	1.126.260.190	1.781.283.923	28,66	213.754.071	449.116.259	235.362.188	25,21	12,34
	CITIBANK	5.391.399.757	2.326.428.596	191.793	1.047.952.177	-	2.016.827.191	2.540.841.638	47,13	304.900.997	725.905.086	421.004.089	28,57	16,78
	DEL SUR	4.762.243.070	3.090.156.226	10.544.802	601.084.660	5.000.283	1.055.457.099	1.358.108.389	28,52	162.973.007	464.296.614	301.323.607	34,19	20,88
	BANCO ACTIVO	3.837.085.819	1.869.841.054	47.549.345	854.174.490	20.000.000	1.045.520.930	1.482.118.044	38,63	177.854.165	318.912.584	141.058.419	21,52	12,11
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA 3./	9.954.683.822	1.389.827.200	2.972.036.144	4.639.774.181	-	953.046.297	3.867.340.616	38,85	464.080.874	1.048.674.173	584.593.299	27,12	12,84
	ESPIRITO SANTO	299.105.378	120.441.162	4.347.700	2.812.552	-	171.503.964	173.779.780	58,10	20.853.574	149.274.330	128.420.756	85,90	71,14
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	273.123.754	45.656.256	84.860.233	24.763.712	-	117.843.553	147.197.456	53,89	17.663.695	92.837.920	75.174.225	63,07	51,45
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	29.871.749.652	19.660.000.715	2.335.028.801	1.151.639.227	-	6.725.080.909	7.767.906.283	26,00	932.148.754	1.292.388.211	360.239.457	16,64	11,03
	PLAZA	5.397.771.017	1.617.696.198	22.172.478	1.423.017.189	2.000.000	2.332.885.152	3.048.828.242	56,48	365.859.389	436.849.209	70.989.820	14,33	9,02
	BANPLUS	3.800.287.936	1.967.232.951	18.842.597	667.456.702	-	1.146.755.686	1.484.252.556	39,06	178.110.307	251.877.777	73.767.470	16,97	9,14
	100% BANCO	3.725.545.758	2.445.602.188	9.781.446	359.070.074	-	911.092.050	1.092.583.376	29,33	131.110.005	246.205.922	115.095.917	22,53	12,87
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	246.057.016	167.011.748	60.203.341	-	-	18.841.927	30.882.595	12,55	3.705.911	41.314.208	37.608.297	133,78	44,12
	BANCRECER	1.342.378.083	586.592.762	654.669	686.699.350	-	68.431.302	411.911.911	30,69	49.429.429	75.564.070	26.134.641	18,34	8,56
	BANGENTE	695.809.355	59.029.319	73.147	609.524.834	-	27.182.055	331.959.101	47,71	39.835.092	67.605.790	27.770.698	20,37	9,72
	MI BANCO	375.242.510	199.413.190	329.667	153.530.847	-	21.968.806	98.800.163	26,33	11.856.020	21.375.612	9.519.592	21,64	18,00
	BANCAMIGA	191.628.516	88.224.234	122.990	58.655.765	-	44.625.527	73.978.008	38,60	8.877.361	49.447.150	40.569.789	66,84	40,64
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4./	2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	156.592.702	-	117.447.149	347.143.500	16,39	41.657.220	272.645.218	230.987.998	78,54	13,70
	IMCP	1.161.664.171	470.698.056	-	585.059.504	-	105.906.611	398.436.363	34,30	47.812.364	36.737.014	(11.075.350)	9,22	4,34
	BANCOEX	7.478.322.856	6.276.705.250	17.469.246	-	-	1.184.148.360	1.187.642.209	15,88	142.517.065	1.699.146.403	1.556.629.338	143,07	149,25
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		824.627.544.603	410.284.160.016	10.506.348.489	163.263.327.418	726.809.192	239.846.899.488	323.579.832.895	39,24	38.829.579.947	43.226.330.843	4.396.750.896	13,36	10,52
Banca Universal		781.586.133.224	384.426.616.216	8.060.319.826	159.662.144.226	724.809.192	228.712.243.764	310.155.379.842	39,68	37.218.645.581	40.957.695.516	3.739.049.935	13,21	10,51
Banca Comercial		43.041.411.379	25.857.543.800	2.446.028.663	3.601.183.192	2.000.000	11.134.655.724	13.424.453.053	31,19	1.610.934.366	2.268.635.327	657.700.961	16,90	10,64
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.363.226.986	8.767.804.455	775.649.719	2.250.063.002	-	1.569.709.810	2.849.871.255	21,33	341.984.551	2.222.521.257	1.880.536.706	77,99	38,67
Banca de Desarrollo		4.723.239.959	2.020.401.149	758.180.473	1.665.003.498	-	279.654.839	1.263.792.683	26,76	151.655.122	486.637.840	334.982.718	38,51	12,94
Banca con Leyes Especiales		8.639.987.027	6.747.403.306	17.469.246	585.059.504	-	1.290.054.971	1.586.078.572	18,36	190.329.429	1.735.883.417	1.545.553.988	109,44	88,72
TOTAL SECTOR BANCARIO		837.990.771.589	419.051.964.471	11.281.998.208	165.513.390.420	726.809.192	241.416.609.298	326.429.704.150	38,95	39.171.564.498	45.448.852.100	6.277.287.602	13,92	10,83
marzo - 12		790.248.050.352	411.182.330.815	10.981.297.333	146.824.175.835	262.307.842	220.997.938.527	296.606.285.911	37,53	35.592.754.309	44.614.548.657	9.021.794.348	15,04	11,38
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		47.742.721.237	7.869.633.656	300.700.875	18.689.214.585	464.501.350	20.418.670.771	29.823.418.239	1,42	3.578.810.189	834.303.443	(2.744.506.746)	(1,12)	(0,55)
RELATIVA		6,04	1,91	2,74	12,73	177,08	9,24	10,05	3,78	10,05	1,87	(30,42)	(7,44)	(4,81)

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2./ ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN 233/06 DEL 12-04-06. G.O. 38430 DEL 18-05-06 (Se establece un mínimo de 8%), excluyéndose del Activo las Letras y los Bonos del Tesoro,

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

3./ Las cifras corresponden al mes de mayo de 2012.

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
30-06-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	26.302.965	21.048	3.259.971	12.906.726	5.662.757	4.452.463
	BANESCO	8.341.947	1.342.190	2.845.109	83.402	-	4.071.246
	MERCANTIL	8.947.834	280.579	6.020.427	407.936	62.988	2.175.904
	PROVINCIAL	10.375.145	27.649	8.467.903	232.623	496.387	1.150.583
	BICENTENARIO	6.633.835	1.372	71.428	4.888.417	174.812	1.497.806
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.044.204	1.609	2.220.234	3.837	1.011.584	806.940
	BANCARIBE	1.373.325	62.851	921.704	2.801	17.737	368.232
	EXTERIOR	688.457	1.014	297.162	-	11.778	378.503
	BANCO DEL TESORO	21.144.107	10	977.294	55.992	5.076	20.105.735
	NACIONAL DE CRÉDITO	723.239	1.045	268.306	-	453.888	-
	CORP BANCA	346.852	2.604	325.320	-	18.393	535
	FONDO COMÚN	1.341.642	844	420.711	520.357	-	399.730
	CARONÍ	1.607.573	131.114	85.114	5.923	90.568	1.294.854
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.417.078	2.115	2.414.865	-	98	-
	SOFITASA	351.352	269.110	863	-	60.648	20.731
	CITIBANK	10.322	-	10.179	143	-	-
	DEL SUR	203.286	362	43.698	102.490	319	56.417
	BANCO ACTIVO	20.614	-	19.693	-	921	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	517.386	183.041	-	3.170	-	331.175
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.447.654	3.529	21.859	1.848.691	398.187	4.175.388
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	318.186	1.351	43.195	225.553	-	48.087
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	144.174	-	144.174	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-
	BANCA LEYES ESPEC.	261.000	-	3.204	-	185.765	72.031
	BANCOEX	5.319.761	-	8.384	227	-	5.311.150
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		102.301.177	2.333.437	28.879.209	21.288.061	8.466.141	41.334.329
Banca Universal		95.391.163	2.328.557	28.669.981	19.213.817	8.067.954	37.110.854
Banca Comercial		6.910.014	4.880	209.228	2.074.244	398.187	4.223.475
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		5.580.761	-	11.588	227	185.765	5.383.181
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		5.580.761	-	11.588	227	185.765	5.383.181
TOTAL SECTOR BANCARIO		107.881.938	2.333.437	28.890.797	21.288.288	8.651.906	46.717.510
marzo - 12		116.869.376	2.359.605	28.265.403	20.492.523	8.270.009	57.481.836
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		(8.987.438)	(26.168)	625.394	795.765	381.897	(10.764.326)
RELATIVA		(7,69)	(1,11)	2,21	3,88	4,62	(18,73)

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 - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
30-06-12
(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	26.302.965	906.930	310.032	25.086.003	- -
	BANESCO	8.341.947	1.922.224	1.765.242	4.395.146	259.335 -
	MERCANTIL	8.947.834	494.085	449.099	8.004.614	36 -
	PROVINCIAL	10.375.145	168.209	322.801	9.884.135	- -
	BICENTENARIO	6.633.835	3.912.256	8.636	2.412.813	300.130 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.044.204	61.549	-	3.976.205	6.450 -
	BANCARIBE	1.373.325	828.568	16.557	505.428	22.772 -
	EXTERIOR	688.457	127.770	2.810	557.877	- -
	BANCO DEL TESORO	21.144.107	2.353.322	2.580	18.788.205	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	723.239	55.738	-	667.501	- -
	CORP BANCA	346.852	11.614	36	335.202	- -
	FONDO COMÚN	1.341.642	22.449	-	1.319.193	- -
	CARONÍ	1.607.573	8.034	4.600	1.594.939	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.417.078	42.835	416.380	1.957.863	- -
	SOFITASA	351.352	424	-	350.928	- -
	CITIBANK	10.322	-	8.845	1.477	- -
	DEL SUR	203.286	53.621	-	149.665	- -
	BANCO ACTIVO	20.614	-	-	20.614	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	517.386	-	-	517.386	- -
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.447.654	1.562	-	6.446.092	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	100% BANCO	318.186	33.192	-	284.994	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	144.174	131.858	-	12.316	- -
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	- -
	BANCA LEYES ESPEC.	261.000	29	-	260.971	- -
	BANCOEX	5.319.761	97.543	3.263	-	5.218.955 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		102.301.177	11.136.240	3.307.618	87.268.596	588.723 -
Banca Universal		95.391.163	10.969.628	3.307.618	80.525.194	588.723 -
Banca Comercial		6.910.014	166.612	-	6.743.402	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		5.580.761	97.572	3.263	260.971	5.218.955 -
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		5.580.761	97.572	3.263	260.971	5.218.955 -
TOTAL SECTOR BANCARIO		107.881.938	11.233.812	3.310.881	87.529.567	5.807.678 -
marzo - 12		116.869.376	11.168.627	3.749.744	95.336.966	6.578.118 35.921
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		(8.987.438)	65.185	(438.863)	(7.807.399)	(770.440) (35.921)
RELATIVA		(7,69)	0,58	(11,70)	(8,19)	(11,71) (100,00)

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



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

CUADRO Nº II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
junio 2012 - marzo 2012
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	60.017.672	67.671.505	(7.653.833)	(11,31)
Efectivo	5.183.811	5.237.966	(54.155)	(1,03)
Banco Central de Venezuela	46.197.591	53.847.267	(7.649.676)	(14,21)
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.363	23.192	(13.829)	(59,63)
Bancos y corresponsales del exterior	3.013.085	2.378.134	634.951	26,70
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	5.615.377	6.186.225	(570.848)	(9,23)
(Provisión para disponibilidades)	(1.555)	(1.279)	(276)	21,58
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.211.460	73.841.549	14.369.911	19,46
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	8.784.363	11.840.458	(3.056.095)	(25,81)
Inversiones en títulos valores para negociar	1.105.688	545.142	560.546	102,83
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	30.641.552	30.286.737	354.815	1,17
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	30.289.416	22.309.451	7.979.965	35,77
Inversiones de disponibilidad restringida	610.339	641.988	(31.649)	(4,93)
Inversiones en otros títulos valores	16.837.157	8.316.505	8.520.652	102,45
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(57.055)	(98.732)	41.677	(42,21)
CARTERA DE CRÉDITOS	163.489.080	142.221.458	21.267.622	14,95
Créditos vigentes	166.630.454	144.907.441	21.723.013	14,99
Créditos reestructurados	1.181.128	1.063.564	117.564	11,05
Créditos vencidos	1.343.900	1.298.211	45.689	3,52
Créditos en litigio	104.776	108.617	(3.841)	(3,54)
(Provisión para cartera de créditos)	(5.771.178)	(5.156.375)	(614.803)	11,92
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.728.323	2.475.426	252.897	10,22
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3	3	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.145.925	1.084.863	61.062	5,63
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.760.541	1.597.942	162.599	10,18
Comisiones por cobrar	87.312	80.164	7.148	8,92
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	219	239	(20)	(8,37)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(265.677)	(287.785)	22.108	(7,68)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	964.576	918.956	45.620	4,96
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	964.593	918.973	45.620	4,96
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	-
BIENES REALIZABLES	102.468	93.144	9.324	10,01
BIENES DE USO	2.584.344	2.425.374	158.970	6,55
OTROS ACTIVOS	9.902.804	10.428.330	(525.526)	(5,04)
TOTAL DEL ACTIVO	328.000.727	300.075.742	27.924.985	9,31

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

CUADRO N° II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
junio 2012 - marzo 2012
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	junio - 12	marzo - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	282.353.024	254.598.019	27.755.005	10,90
Depósitos en cuentas corrientes	183.381.591	163.854.318	19.527.273	11,92
Cuentas corrientes no remuneradas	46.197.591	53.847.267	(7.649.676)	(14,21)
Cuentas corrientes remuneradas	74.145.761	65.510.146	8.635.615	13,18
Otras obligaciones a la vista	39.203.673	34.786.534	4.417.139	12,70
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	56.864.921	53.240.912	3.624.009	6,81
Depósitos a plazo	1.306.112	1.109.933	196.179	17,67
Títulos valores emitidos por la institución	36	36	-	-
Captaciones del público restringidas	1.596.691	1.606.286	(9.595)	(0,60)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	266.488	165.193	101.295	61,32
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.830.491	4.379.604	(549.113)	(12,54)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.493.134	4.036.154	(543.020)	(13,45)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	57	(57)	(100,00)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	197.963	201.594	(3.631)	(1,80)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	137.196	136.054	1.142	0,84
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	1.436	(1.436)	(100,00)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.198	4.309	(2.111)	(48,99)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	54.582	160.099	(105.517)	(65,91)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	207.122	194.363	12.759	6,56
Gastos por pagar por captaciones del público	204.371	190.216	14.155	7,44
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	57	92	(35)	(38,04)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.090	3.497	(1.407)	(40,23)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	139	124	15	12,10
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	465	434	31	7,14
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.029.730	13.464.383	(434.653)	(3,23)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	299.741.437	272.961.661	26.779.776	9,81
GESTIÓN OPERATIVA	-	3.144.270		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.837.224	2.837.224	-	-
Capital Pagado	2.837.224	2.837.224	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	627.765	627.765	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	2.861.176	2.558.260	302.916	11,84
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.012.534	3.690.523	322.011	8,73
RESULTADOS ACUMULADOS	17.639.467	13.185.936	4.453.531	33,77
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	181.124	970.103	(788.979)	(81,33)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	28.259.290	23.969.811	4.289.479	17,90
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	328.000.727	300.075.742	27.924.985	9,31
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.885.329	16.850.450	34.879	0,21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	57.753.806	53.991.941	3.761.865	6,97
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	17.673	17.993	(320)	(1,78)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.805.004	5.193.323	611.681	11,78
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	650.992	645.780	5.212	0,81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	463.387.402	416.539.192	46.848.210	11,25
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.877	19.113	(236)	(1,23)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.587.327	2.648.625	(61.298)	(2,31)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	30.918.734	25.769.101	5.149.633	19,98
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	51.458.221	41.065.749	10.392.472	25,31
MICROCRÉDITOS	4.722.517	4.106.139	616.378	15,01
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.470.826	2.348.025	122.801	5,23
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	18.981.345	16.542.429	2.438.916	14,74
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,91	11,25	(0,34)	(2,99)

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-06-12
(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	60.017.672	56.818.258	3.199.414	94,67	5,33
Efectivo	5.183.811	4.935.625	248.186	95,21	4,79
Banco Central de Venezuela	46.197.591	44.505.141	1.692.450	96,34	3,66
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.363	8.428	935	90,01	9,99
Bancos y corresponsales del exterior	3.013.085	2.396.317	616.768	79,53	20,47
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	5.615.377	4.973.377	642.000	88,57	11,43
(Provisión para disponibilidades)	(1.555)	(630)	(925)	40,51	59,49
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.211.460	73.198.277	15.013.183	82,98	17,02
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	8.784.363	7.067.926	1.716.437	80,46	19,54
Inversiones en títulos valores para negociar	1.105.688	1.105.688	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	30.641.552	25.461.766	5.179.786	83,10	16,90
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	30.289.416	23.325.138	6.964.278	77,01	22,99
Inversiones de disponibilidad restringida	610.339	106.865	503.474	17,51	82,49
Inversiones en otros títulos valores	16.837.157	16.132.250	704.907	95,81	4,19
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(57.055)	(1.356)	(55.699)	2,38	97,62
CARTERA DE CRÉDITOS	163.489.080	162.138.483	1.350.597	99,17	0,83
Créditos vigentes	166.630.454	165.499.119	1.131.335	99,32	0,68
Créditos reestructurados	1.181.128	955.208	225.920	80,87	19,13
Créditos vencidos	1.343.900	1.102.969	240.931	82,07	17,93
Créditos en litigio	104.776	52.723	52.053	50,32	49,68
(Provisión para cartera de créditos)	(5.771.178)	(5.471.536)	(299.642)	94,81	5,19
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.728.323	2.483.251	245.072	91,02	8,98
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3	3	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.145.925	992.564	153.361	86,62	13,38
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.760.541	1.646.986	113.555	93,55	6,45
Comisiones por cobrar	87.312	85.662	1.650	98,11	1,89
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	219	219	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(265.677)	(242.183)	(23.494)	91,16	8,84
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	964.576	674.694	289.882	69,95	30,05
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	964.593	674.711	289.882	69,95	30,05
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	102.468	98.732	3.736	96,35	3,65
BIENES DE USO	2.584.344	2.433.468	150.876	94,16	5,84
OTROS ACTIVOS	9.902.804	7.384.021	2.518.783	74,56	25,44
TOTAL DEL ACTIVO	328.000.727	305.229.184	22.771.543	93,06	6,94
m a r z o - 1 2	300.075.742	275.293.970	24.781.772	91,74	8,26
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	27.924.985	29.935.214	(2.010.229)	1,32	(1,32)
RELATIVA	9,31	10,87	(8,11)	1,43	(15,93)

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

CUADRO Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-06-12
(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	282.353.024	268.057.316	14.295.708	94,94	5,06
Depósitos en cuentas corrientes	183.381.591	174.463.903	8.917.688	95,14	4,86
Cuentas corrientes no remuneradas	109.235.830	101.405.022	7.830.808	92,83	7,17
Cuentas corrientes remuneradas	74.145.761	73.058.881	1.086.880	98,53	1,47
Otras obligaciones a la vista	39.203.673	35.832.121	3.371.552	91,40	8,60
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	56.864.921	55.164.004	1.700.917	97,01	2,99
Depósitos a plazo	1.306.112	1.249.167	56.945	95,64	4,36
Títulos valores emitidos por la institución	36	36	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.596.691	1.348.085	248.606	84,43	15,57
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	266.488	207.760	58.728	77,96	22,04
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.830.491	543.907	3.286.584	14,20	85,80
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.493.134	487.814	3.005.320	13,96	86,04
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	197.963	56.009	141.954	28,29	71,71
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	137.196	-	137.196	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.198	84	2.114	3,82	96,18
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	54.582	53.959	623	98,86	1,14
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	207.122	202.293	4.829	97,67	2,33
Gastos por pagar por captaciones del público	204.371	201.635	2.736	98,66	1,34
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	57	27	30	47,37	52,63
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.090	27	2.063	1,29	98,71
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	139	139	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	465	465	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.029.730	9.268.506	3.761.224	71,13	28,87
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	299.741.437	278.333.741	21.407.696	92,86	7,14
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	2.861.176	2.718.424	142.752	95,01	4,99
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.012.534	3.781.520	231.014	94,24	5,76
RESULTADOS ACUMULADOS	17.639.467	17.656.854	(17.387)	100,10	(0,10)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	181.124	109.716	71.408	60,58	39,42
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	28.259.290	26.895.443	1.363.847	95,17	4,83
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	328.000.727	305.229.184	22.771.543	93,06	6,94
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.885.329	16.558.862	326.467	98,07	1,93
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	57.753.806	50.658.918	7.094.888	87,72	12,28
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	17.673	17.673	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.805.004	5.047.874	757.130	86,96	13,04
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	650.992	24.100	626.892	3,70	96,30
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	463.387.402	443.555.181	19.832.221	95,72	4,28
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.877	13.104	5.773	69,42	30,58
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.587.327	2.587.327	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	30.918.734	30.777.585	141.149	99,54	0,46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	51.458.221	42.786.768	8.671.453	83,15	16,85
MICROCRÉDITOS	4.722.517	4.722.065	452	99,99	0,01
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.470.826	2.463.680	7.146	99,71	0,29
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	18.981.345	18.981.345	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,91	10,90	11,03		

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 01-01-12 AL 30-06-12
(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	16.433.584	15.694.011	739.573	95,50	4,50
Ingresos por disponibilidades	1.188	579	609	48,74	51,26
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.590.030	2.973.248	616.782	82,82	17,18
Ingresos por cartera de créditos	12.446.027	12.325.695	120.332	99,03	0,97
Ingresos por otras cuentas por cobrar	138.637	137.109	1.528	98,90	1,10
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	257.702	257.380	322	99,88	0,12
GASTOS FINANCIEROS	4.069.977	3.884.809	185.168	95,45	4,55
Gastos por captaciones del público	3.926.490	3.790.700	135.790	96,54	3,46
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	1.141	193	948	16,91	83,09
Gastos por otros financiamientos obtenidos	51.709	3.730	47.979	7,21	92,79
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	76.656	76.656	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	8.312	8.312	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	1	-	1	-	100,00
Otros gastos financieros	5.668	5.218	450	92,06	7,94
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.363.607	11.809.202	554.405	95,52	4,48
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	479.924	464.723	15.201	96,83	3,17
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	740.073	724.259	15.814	97,86	2,14
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	737.914	723.918	13.996	98,10	1,90
Gastos de provisión de disponibilidades	2.159	341	1.818	15,79	84,21
MARGEN FINANCIERO NETO	12.103.458	11.549.666	553.792	95,42	4,58
Otros ingresos operativos (1)	4.717.936	4.049.031	668.905	85,82	14,18
Otros gastos operativos (2)	1.034.201	882.926	151.275	85,37	14,63
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.787.193	14.715.771	1.071.422	93,21	6,79
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.231.753	6.525.872	705.881	90,24	9,76
Gastos de personal	3.293.326	2.876.590	416.736	87,35	12,65
Gastos generales y administrativos (3)	2.688.588	2.399.443	289.145	89,25	10,75
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.118.050	1.118.050	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	131.789	131.789	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.555.440	8.189.899	365.541	95,73	4,27
Ingresos por bienes realizables	22.569	22.500	69	99,69	0,31
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	170.170	156.699	13.471	92,08	7,92
Gastos por bienes realizables	28.121	28.052	69	99,75	0,25
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.033.513	937.947	95.566	90,75	9,25
MARGEN OPERATIVO NETO	7.686.545	7.403.099	283.446	96,31	3,69
Ingresos extraordinarios	34.286	34.250	36	99,90	0,10
Gastos Extraordinarios	179.536	178.586	950	99,47	0,53
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.541.295	7.258.763	282.532	96,25	3,75
Impuesto sobre la renta	401.427	396.993	4.434	98,90	1,10
RESULTADO NETO	7.139.868	6.861.770	278.098	96,10	3,90
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	7.139.868	6.861.770	278.098	96,10	3,90
Reserva legal	162.649	107.029	55.620	65,80	34,20
Utilidades estatutarias	38.857	38.857	-	100,00	-
Junta directiva	38.857	38.857	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	128.502	128.502	-	100,00	-
Aporte LOSEP	74.228	71.447	2.781	96,25	3,75
Resultados acumulados	6.735.632	6.515.935	219.697	96,74	3,26

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
30-06-12
(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	10,91	10,90	11,03
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,91	10,90	11,03
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,04	27,45	184,68
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	243,81	234,87	419,97
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,41	3,26	18,16
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	398,38	473,44	102,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,69	17,75
Activo Improductivo / Activo Total	21,01	20,70	25,15
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	188,30	184,49	266,54
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	37,04	36,32	46,77
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,39	5,51
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,10	2,00	3,82
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,33	5,06	8,71
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,29	3,08	5,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,40	33,62	95,44
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,50	17,49	18,84
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,46	9,62	8,76
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,61	6,49	10,66
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,27	8,59	4,63
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,78	4,99	2,32
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,97	60,60	47,84
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,26	21,20	22,38
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,50	31,11	58,61
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,90	60,49	9,45
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,90	60,49	9,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,22	15,96	60,66
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,01	22,96	24,09

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

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

1_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

2_/ No es anualizado.

CUADRO N° II - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.802.496	12.878.779	14.119.192	14.547.264	14.263.642	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.929.407	10.974.376	11.596.732	12.633.227	12.951.359	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	31.630.127	41.974.923	46.340.816	48.431.627	51.879.131	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	400.676	463.494	500.265	574.741	602.848	2.728.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	308.441	327.177	332.135	329.856	345.293	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	34.676	26.086	19.338	17.493	1.204	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	205.544	227.377	248.075	269.914	286.623	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	406.866	502.920	503.490	474.970	659.422	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	53.718.233	67.375.132	73.660.043	77.279.092	80.989.522	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.396.961	59.584.716	65.077.559	68.345.089	71.733.490	282.353.024	590.182.479	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	26	29	2.219	14.504	2.116	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.577	24.096	13.733	14.718	12.485	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.123	21.112	17.498	7.726	11.006	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.772	8.065	7.857	10.925	10.821	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.372.675	1.609.399	1.864.363	1.936.887	2.170.109	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	48.815.134	61.247.417	66.983.229	70.329.849	73.940.027	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	926.265	1.166.961	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.903.099	6.127.715	5.750.549	5.782.282	7.049.495	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	53.718.233	67.375.132	73.660.043	77.279.092	80.989.522	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.223.919	3.809.083	2.182.871	1.825.725	1.770.864	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.603.570	9.364.527	8.958.248	9.053.684	9.229.057	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.090	18.490	17.907	17.756	17.673	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	650.992	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	93.423.305	115.378.537	132.407.323	132.826.445	139.787.640	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	3.980	13.055	13.118	13.034	13.104	-	198.497	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.056.300	3.950.043	3.051.534	3.857.023	4.726.828	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	968.169	1.184.646	998.254	1.251.919	1.506.184	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.088.131	2.765.397	2.053.280	2.605.104	3.220.644	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	54.669	68.335	36.064	45.088	54.214	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	439.190	473.491	210.730	251.623	384.328	740.073	2.144.680	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.703.610	2.360.241	1.878.614	2.398.569	2.890.530	12.103.458	24.868.446	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	1.067.494	1.154.688	854.545	1.026.107	1.243.128	4.717.936	9.459.107	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	165.941	206.386	250.105	292.343	337.128	1.034.201	2.289.810	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.605.163	3.308.543	2.483.054	3.132.333	3.796.530	15.787.193	32.037.743	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.495.715	1.677.561	1.346.039	1.703.958	2.140.400	7.231.753	16.838.974	16.802.447
Gastos de personal	706.733	746.667	654.667	831.365	1.087.457	3.293.326	7.275.064	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	475.401	562.154	383.929	487.625	590.451	2.688.588	6.774.316	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	287.829	336.350	286.156	357.695	429.234	1.118.050	2.486.659	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	25.752	32.390	21.287	27.273	33.258	131.789	302.935	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.109.448	1.630.982	1.137.015	1.428.375	1.656.130	8.555.440	15.198.769	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	2.105	13.429	4.277	7.202	7.999	22.569	47.009	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	44.640	37.755	17.090	18.563	45.705	170.170	327.915	323.767
Gastos por bienes realizables	14.109	15.320	7.851	9.770	9.912	28.121	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	152.566	206.041	131.309	145.422	179.788	1.033.513	1.911.593	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	989.518	1.460.805	1.019.222	1.298.948	1.520.134	7.686.545	13.564.892	13.558.839
Ingresos Extraordinarios	-	-	-	-	-	34.286	55.227	55.227
Gastos Extraordinarios	21.501	39.391	12.361	21.189	39.713	179.536	222.708	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	968.017	1.421.414	1.006.861	1.277.759	1.480.421	7.541.295	13.397.411	13.391.387
Impuesto sobre la renta	190.292	56.408	80.596	110.798	156.293	401.427	583.347	577.323
RESULTADO NETO	777.725	1.365.006	926.265	1.166.961	1.324.128	7.139.868	12.814.064	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,55	9,98	10,04	9,88	9,51	10,91	10,83	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,55	9,98	10,04	9,88	9,51	10,91	10,83	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,30	8,21	7,54	6,83	9,35	35,04	50,39	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	237,22	205,67	202,95	201,25	198,49	243,81	268,25	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,47	4,14	4,03	3,94	3,88	3,41	3,49	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	487,83	615,65	560,58	595,61	624,67	398,38	285,44	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,92	0,67	0,72	0,66	0,62	0,86	1,22	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	21,65	18,71	18,40	18,10	17,28	21,01	23,02	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,57	143,65	147,06	147,80	150,19	188,30	179,89	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,56	24,70	26,11	26,49	27,64	37,04	34,19	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,28	3,06	3,14	3,14	3,36	2,58	2,74	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,21	2,18	1,84	1,84	1,83	2,10	2,55	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,27	5,82	5,50	5,48	5,68	5,33	5,93	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,53	4,28	3,71	3,51	3,54	3,29	3,06	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,68	35,55	34,04	34,20	35,50	36,40	40,15	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,23	18,36	17,67	17,72	17,63	17,50	17,81	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,35	8,59	8,65	8,68	8,75	9,46	9,95	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,89	7,01	7,58	7,50	7,40	6,61	7,08	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,49	8,96	8,70	8,70	8,80	8,27	8,15	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,16	3,95	3,92	3,90	3,62	4,78	3,99	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,39	45,86	46,61	47,22	43,48	59,97	49,39	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,90	21,61	21,70	21,29	19,88	21,26	21,17	20,94
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	36,39	30,43	31,41	32,12	30,19	32,50	32,85	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,73	70,45	71,21	70,86	72,32	57,90	55,05	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,73	70,45	71,21	70,86	72,32	57,90	55,05	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,87	1,92	1,88	1,54	1,73	18,22	16,25	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,47	21,31	20,91	21,11	19,30	23,01	23,55	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° II - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.552.362	16.309.000	16.340.542	16.714.856	14.692.431	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.385.941	14.551.905	18.802.585	20.347.591	21.506.989	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	28.985.520	37.124.186	39.421.477	40.840.717	43.219.754	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	474.054	561.745	683.712	716.547	757.827	2.728.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	320.186	263.910	245.755	255.710	279.367	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	3.978	26.496	23.605	22.777	21.791	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	644.710	859.602	890.489	903.918	957.158	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	1.118.692	1.513.546	1.391.357	1.329.202	1.534.325	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	55.485.443	71.210.390	77.799.522	81.131.318	82.969.642	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.637.194	58.699.663	64.598.191	67.811.670	69.479.184	282.353.024	590.182.479	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	507	6.421	1.304	5.493	231	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	499.023	1.110.247	716.310	842.082	452.771	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	149.686	15.773	5.847	10.307	9.114	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.965	3.615	4.751	4.900	6.050	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.923.080	3.998.058	4.555.533	4.275.507	4.473.110	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	49.212.455	63.833.777	69.881.936	72.949.959	74.420.460	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.639.042	2.084.479	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.272.988	7.376.613	6.278.544	6.096.880	8.549.182	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	55.485.443	71.210.390	77.799.522	81.131.318	82.969.642	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.712.025	10.753.321	10.740.323	11.738.879	12.048.281	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.808.866	9.278.859	10.441.283	10.623.536	10.720.273	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	339.095	438.891	482.147	518.374	569.923	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.191	4.446	5.336	5.533	5.751	650.992	577.273	577.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	100.475.634	96.144.648	97.092.852	105.554.931	114.760.543	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.877	198.497	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.238.467	4.038.010	3.168.564	4.044.290	4.933.499	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	677.548	807.067	653.329	826.132	1.000.832	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.560.919	3.230.943	2.515.235	3.218.158	3.932.667	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	98.143	117.615	78.708	100.356	121.022	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	462.329	186.961	88	348	753	740.073	2.144.680	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	2.196.733	3.161.597	2.593.855	3.318.166	4.052.936	12.103.458	24.868.446	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	764.047	968.031	802.814	969.086	1.145.396	4.717.936	9.459.107	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	157.038	238.707	159.877	205.366	230.610	1.034.201	2.289.810	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.803.742	3.890.921	3.236.792	4.081.886	4.967.722	15.787.193	32.037.743	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.280.518	1.570.473	1.156.293	1.463.079	1.834.478	7.231.753	16.838.974	16.802.447
Gastos de personal	460.919	574.788	406.450	520.212	703.207	3.293.326	7.275.064	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	509.024	638.917	444.233	560.855	672.856	2.688.588	6.774.316	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	284.129	325.647	280.299	350.374	420.449	1.118.050	2.486.659	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.446	31.121	25.311	31.638	37.966	131.789	302.935	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.523.224	2.320.448	2.080.499	2.618.807	3.133.244	8.555.440	15.198.769	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	6.204	5.781	439	13.668	14.130	22.569	47.009	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	17.212	9.653	14.589	16.311	43.735	170.170	327.915	323.767
Gastos por bienes realizables	1.690	1.934	3.883	4.881	5.851	28.121	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	242.927	326.885	280.001	350.902	407.732	1.033.513	1.911.593	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	1.302.023	2.007.063	1.811.643	2.293.003	2.777.526	7.686.545	13.564.892	13.558.839
Ingresos extraordinarios	6.357	128	68	87	101	34.286	55.227	55.227
Gastos Extraordinarios	65.588	43.526	16.394	18.460	21.456	179.536	222.708	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.242.792	1.963.665	1.795.317	2.274.630	2.756.171	7.541.295	13.397.411	13.391.387
Impuesto sobre la renta	65.684	131.354	156.275	190.151	238.201	401.427	583.347	577.323
RESULTADO NETO	1.177.108	1.832.311	1.639.042	2.084.479	2.517.970	7.139.868	12.814.064	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,10	11,93	12,28	12,35	12,77	10,91	10,83	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,10	11,93	12,28	12,35	12,77	10,91	10,83	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,83	20,52	17,57	16,25	17,95	35,04	50,39	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	225,69	244,08	229,99	226,52	196,25	243,81	268,25	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,36	3,96	3,90	3,89	3,80	3,41	3,49	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	293,16	446,55	422,53	412,15	419,61	398,38	285,44	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,49	0,89	0,92	0,94	0,91	0,86	1,22	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	25,52	25,28	23,41	22,84	20,22	21,01	23,02	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,47	177,77	192,55	197,24	201,00	188,30	179,89	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	35,17	32,69	36,81	38,04	40,09	37,04	34,19	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,20	2,22	1,95	1,97	2,19	2,58	2,74	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,43	2,46	2,13	2,12	2,09	2,10	2,55	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,16	5,14	4,54	4,53	4,70	5,33	5,93	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,06	3,11	3,25	3,14	3,11	3,29	3,06	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,95	30,01	26,85	26,73	27,89	36,40	40,15	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,60	20,52	20,42	20,53	20,47	17,50	17,81	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,54	9,59	9,90	9,89	9,79	9,46	9,95	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,91	6,80	6,69	6,70	6,67	6,61	7,08	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,96	10,17	10,01	10,11	10,17	8,27	8,15	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,58	5,29	6,52	6,55	6,51	4,78	3,99	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,45	52,25	68,89	71,83	70,03	59,97	49,39	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,50	27,78	25,30	24,65	21,15	21,26	21,17	20,94
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	41,05	39,65	42,01	39,91	36,11	32,50	32,85	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,51	63,24	61,03	60,23	62,21	57,90	55,05	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,51	63,24	61,03	60,23	62,21	57,90	55,05	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,95	5,17	5,40	5,75	5,33	18,22	16,25	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,29	33,08	32,01	30,74	25,59	23,01	23,55	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.549.538	3.805.219	4.362.858	3.198.697	4.016.331	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.258.060	3.364.344	4.299.937	5.170.832	4.759.819	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	5.435.143	7.411.274	8.420.931	8.748.181	9.587.801	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.406	87.876	121.238	127.757	146.264	2.728.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	5.562	43.187	37.701	69.687	68.595	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	297.768	345.509	366.494	383.547	403.819	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	148.792	171.814	189.782	182.006	187.512	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	10.762.269	15.229.223	17.798.941	17.880.707	19.170.141	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.562.232	13.772.164	16.286.525	16.385.362	17.592.987	282.353.024	590.182.479	588.046.021
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.320	1.978	3.428	1.004	1.765	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	496	96.772	33.285	34.357	32.724	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.561	21.671	12.784	14.679	13.647	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	170.057	214.370	253.153	230.060	270.566	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.761.666	14.106.955	16.589.175	16.665.462	17.911.689	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	103.916	146.022	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.000.603	1.122.268	1.105.850	1.069.223	1.258.452	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.762.269	15.229.223	17.798.941	17.880.707	19.170.141	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	257.857	504.384	460.016	508.410	595.111	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	653.429	677.572	733.618	754.992	787.135	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	211.608	271.735	336.284	341.274	354.214	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	650.992	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.256.484	23.023.648	25.001.741	25.553.482	28.053.449	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.877	198.497	198.497
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	576.975	761.030	627.642	808.344	996.796	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	240.153	278.421	199.813	253.458	307.548	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	336.822	482.609	427.829	554.886	689.248	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.540	4.297	3.796	5.565	6.455	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.811	68.849	119.304	129.304				

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.146.676	3.501.744	4.143.612	4.056.827	3.354.007	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.908.422	2.082.322	2.610.344	3.207.242	2.583.850	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	3.097.235	3.079.304	3.684.826	3.842.493	4.075.356	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	28.177	33.341	35.641	43.296	51.817	7.228.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	636	4.251	4.786	4.471	4.157	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	44.901	44.675	44.878	45.577	44.643	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	38.494	42.125	47.688	41.053	40.334	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	8.264.541	8.787.762	10.571.775	11.240.959	10.154.164	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.160.955	7.406.376	8.980.994	9.594.707	8.408.839	282.353.024	590.182.479	588.046.021
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	58.389	100.777	82.074	65.926	66.563	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.416	3.521	9.142	3.131	727	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	320	233	227	225	248	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	139.129	190.241	203.902	216.879	262.258	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.361.209	7.701.148	9.276.339	9.880.868	8.738.635	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	284.022	348.677	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	903.332	1.086.614	1.011.414	1.011.414	1.415.529	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.264.541	8.787.762	10.571.775	11.240.959	10.154.164	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	497.838	533.431	843.623	912.702	855.384	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.761.885	2.338.938	2.384.869	2.489.412	2.478.263	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	650.992	757.273	757.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.428.077	9.313.152	9.407.010	9.342.208	10.524.554	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.877	198.497	198.497
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	344.497	383.921	256.560	333.251	413.582	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	47.665	50.207	38.481	49.121	59.695	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	296.832	333.714	218.079	284.130	353.887	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17	14	178	178	178	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.526	3.367	3.538	5.131	5.991	740.073	2.144.680	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	292.323	330.361	21					

CUADRO Nº II - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.055.702	21.168.059	21.200.973	16.704.793	20.491.847	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.070.077	22.898.570	22.782.566	30.170.573	31.396.260	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	26.946.416	38.508.617	47.711.250	49.878.404	53.376.441	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	540.034	774.664	862.215	825.482	924.495	2.728.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	34.755	49.686	50.400	50.034	50.034	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	1.594	3.707	3.397	3.126	2.985	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	486.001	604.480	793.642	870.861	741.225	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	3.441.366	4.628.154	4.139.304	5.004.913	4.962.428	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	66.575.945	88.635.937	97.543.747	103.508.186	111.945.715	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.714.437	79.469.815	88.229.818	93.378.948	100.842.816	282.353.024	590.182.479	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	119.658	145.331	62.049	138.983	205.413	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	92.806	7.729	6.394	3.466	10.323	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.962	24.290	-	213	388	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	117.567	165.210	162.632	172.922	171.527	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.623.259	1.713.913	1.802.424	1.763.233	2.092.463	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	61.676.689	81.526.288	90.263.317	95.457.765	103.322.930	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.406.092	1.836.490	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	4.899.256	7.109.649	5.874.338	6.213.931	8.622.785	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	66.575.945	88.635.937	97.543.747	103.508.186	111.945.715	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.173.510	1.641.836	1.528.436	1.485.968	1.289.222	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.498.485	21.974.378	23.822.956	24.039.498	27.444.190	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.524.265	3.468.943	3.721.262	3.960.137	4.123.737	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.247	15.192	17.326	17.763	18.349	650.992	577.273	577.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	105.140.851	127.524.533	139.361.897	148.827.475	150.428.995	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.877	198.497	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.687.578	3.787.981	2.929.852	3.763.959	4.623.306	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	788.578	840.615	661.128	836.895	1.010.550	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.899.000	2.947.366	2.268.724	2.927.064	3.612.756	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	198.211	211.517	168.491	226.382	282.854	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	335.050	543.447	174.021	186.338	192.525	740.073	2.144.680	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	1.762.161	2.615.436	2.263.194	2.967.108	3.703.085	12.103.458	24.868.446	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	677.085	846.378	613.201	744.990	947.505	4.717.936	9.459.107	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	120.620	155.064	108.190	157.099	181.398	1.034.201	2.289.810	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.318.626	3.306.750	2.768.205	3.554.999	4.469.192	15.787.193	32.037.743	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.395.795	1.418.169	1.153.250	1.432.118	1.711.118	7.231.753	16.838.974	16.802.447
Gastos de personal	555.447	649.644	480.440	604.008	729.584	3.293.326	7.275.064	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	634.671	629.215	550.623	675.377	798.254	2.688.588	6.774.316	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	176.784	102.554	90.296	112.870	135.444	1.118.050	2.486.659	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	28.893	36.756	31.891	39.863	47.836	131.789	302.935	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	922.831	1.888.581	1.614.955	2.122.881	2.758.074	8.555.440	15.198.769	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	981	39	3	4	31	22.569	47.009	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	7.150	12.748	48.100	48.529	52.713	170.170	327.915	323.767
Gastos por bienes realizables	576	858	591	732	873	28.121	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	160.858	245.824	186.530	241.412	309.280	1.033.513	1.911.593	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	769.558	1.654.686	1.475.937	1.929.270	2.500.665	7.686.545	13.564.892	13.558.839
Ingresos extraordinarios	-	-	437	437	437	34.286	55.227	55.227
Gastos Extraordinarios	77.801	78.157	69.338	92.037	111.433	179.536	222.708	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	691.727	1.576.529	1.407.036	1.837.670	2.389.669	7.541.295	13.397.411	13.391.387
Impuesto sobre la renta	2.402	2.037	944	1.180	1.415	401.427	583.347	577.323
RESULTADO NETO	689.325	1.574.492	1.406.092	1.836.490	2.388.254	7.139.868	12.814.064	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,99	11,25	10,15	10,80	10,67	10,91	10,83	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,99	11,25	10,15	10,80	10,67	10,91	10,83	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	70,24	65,10	56,86	62,17	57,55	35,04	50,39	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	467,15	358,93	350,62	272,07	286,73	243,81	268,25	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,76	3,37	2,20	2,57	2,43	3,41	3,49	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	328,92	425,68	284,17	339,23	368,82	398,38	285,44	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,14	0,79	0,78	0,76	0,66	0,86	1,22	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	34,38	28,79	26,17	21,16	22,09	21,01	23,02	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	139,05	170,38	176,58	193,87	197,08	188,30	179,89	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,43	29,42	32,02	38,17	38,38	37,04	34,19	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,07	1,94	1,73	1,71	1,67	2,58	2,74	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,04	1,98	1,91	1,83	2,10	2,55	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,66	5,53	4,62	4,43	4,25	5,33	5,93	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,27	2,23	2,14	2,01	2,06	3,29	3,06	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,28	38,13	35,19	33,99	33,05	36,40	40,15	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,04	17,07	14,98	15,02	14,86	17,50	17,81	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,80	11,48	10,49	10,14	10,01	9,46	9,95	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,68	5,28	5,07	5,07	5,02	6,61	7,08	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,30	6,99	7,33	7,42	7,44	8,27	8,15	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,29	3,27	4,54	4,66	4,92	4,78	3,99	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,86	45,33	60,13	64,05	66,99	59,97	49,39	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,59	26,64	24,03	17,89	20,32	21,26	21,17	20,94
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	44,68	35,25	31,70	25,04	26,89	32,50	32,85	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,13	48,46	54,08	53,42	52,93	57,90	55,05	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,13	48,46	54,08	53,42	52,93	57,90	55,05	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	31,31	27,87	35,25	34,05	34,74	18,22	16,25	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,92	29,99	25,37	19,24	21,51	23,01	23,55	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2011 - junio / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	abril	mayo	junio	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.912.619	6.515.194	5.668.780	5.065.356	3.199.414	60.017.672	124.921.334	123.160.350
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.952.779	12.815.650	14.064.569	15.119.341	15.013.183	88.211.460	203.349.167	199.667.731
CARTERA DE CRÉDITOS	1.069.729	1.190.162	1.323.035	1.308.939	1.350.597	163.489.080	324.902.763	324.474.124
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	178.545	232.739	283.589	265.375	245.072	2.728.323	8.124.152	8.089.504
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	367.145	286.637	290.296	287.490	289.882	964.576	2.459.386	6.001.552
BIENES REALIZABLES	-	353	2.307	3.745	3.736	102.468	381.371	381.371
BIENES DE USO	103.000	137.131	152.699	159.033	150.876	2.584.344	9.556.138	9.549.304
OTROS ACTIVOS	1.128.073	1.079.012	2.808.153	2.624.769	2.518.783	9.902.804	30.449.593	30.437.352
TOTAL DEL ACTIVO	18.711.890	22.256.878	24.593.428	24.834.048	22.771.543	328.000.727	704.143.904	701.761.288
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.619.321	14.248.005	16.186.651	17.132.815	14.295.708	282.353.024	590.182.479	588.046.024
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	1.788	127.741	58.646	58.586	58.728	266.488	5.628.420	5.628.420
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.320.324	4.978.645	3.147.507	2.669.949	3.286.584	3.830.491	15.257.308	15.030.644
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	565	568	29.383	804	623	54.582	311.770	311.770
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.651	16.443	4.894	4.332	4.829	207.122	373.258	372.944
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.018.062	2.023.238	3.961.929	3.804.282	3.761.224	13.029.730	29.610.204	29.594.566
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.972.711	21.394.640	23.389.010	23.670.768	21.407.696	299.741.437	643.714.106	641.335.035
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	127.407	267.723	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	739.179	862.238	1.077.011	895.557	1.363.847	28.259.290	60.429.798	60.426.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	18.711.890	22.256.878	24.593.428	24.834.048	22.771.543	328.000.727	704.143.904	701.761.288
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	327.269	337.312	359.495	338.339	326.467	16.885.329	44.435.963	44.414.882
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.622.753	6.732.493	6.930.339	7.863.572	7.094.888	57.753.806	117.158.408	117.158.408
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.673	6.994.449	6.994.449
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	687.547	716.809	740.365	749.294	757.130	5.805.004	22.017.494	22.017.494
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	615.317	621.089	625.036	625.901	626.892	650.992	577.273	577.273
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.139.317	17.220.737	18.012.961	19.264.680	19.832.221	463.387.402	1.044.006.545	1.041.432.099
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.654	5.766	5.771	5.772	5.773	18.877	198.497	198.497
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	538.840	722.557	478.844	599.351	739.573	16.433.584	34.995.573	34.907.337
GASTOS FINANCIEROS	122.354	199.687	130.655	157.018	185.168	4.069.977	8.830.570	8.823.534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	416.486	522.870	348.189	442.333	554.405	12.363.607	26.165.003	26.083.803
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.914	26.356	8.818	10.417	15.201	479.924	848.123	847.724
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.368	9.898	9.997	10.099	15.814	740.073	2.144.680	2.141.704
MARGEN FINANCIERO NETO	400.032	539.328	347.010	442.651	553.792	12.103.458	24.868.446	24.789.823
Otros ingresos operativos (1)	137.640	264.017	409.239	616.684	668.905	4.717.936	9.459.107	9.492.660
Otros gastos operativos (2)	113.708	318.233	89.871	115.927	151.275	1.034.201	2.289.810	2.279.360
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	423.964	485.112	666.378	943.408	1.071.422	15.787.193	32.037.743	32.003.123
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	331.553	434.097	482.970	583.060	705.881	7.231.753	16.838.974	16.802.447
Gastos de personal	183.365	255.523	282.251	339.435	416.736	3.293.326	7.275.064	7.259.722
Gastos generales y administrativos (3)	148.188	178.574	200.719	243.625	289.145	2.688.588	6.774.316	6.753.131
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	1.118.050	2.486.659	2.486.659
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	131.789	302.935	302.935
MARGEN OPERATIVO BRUTO	92.411	51.015	183.408	360.348	365.541	8.555.440	15.198.769	15.200.676
Ingresos por bienes realizables	20	2	-	69	69	22.569	47.009	47.009
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	141	141
Ingresos operativos varios	2.520	51.361	5.730	8.106	13.471	170.170	327.915	323.767
Gastos por bienes realizables	-	57	47	58	69	28.121	97.349	97.349
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	79.647	21.812	56.677	95.672	95.566	1.033.513	1.911.593	1.915.405
MARGEN OPERATIVO NETO	15.304	80.509	132.414	272.793	283.446	7.686.545	13.564.892	13.558.839
Ingresos extraordinarios	251	128	5	36	36	34.286	55.227	55.227
Gastos Extraordinarios	226	1.104	739	833	950	179.536	222.708	222.679
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.329	79.533	131.680	271.996	282.532	7.541.295	13.397.411	13.391.387
Impuesto sobre la renta	22	5.262	4.273	4.273	4.434	401.427	583.347	577.323
RESULTADO NETO	15.307	74.271	127.407	267.723	278.098	7.139.868	12.814.064	12.814.064
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,66	6,97	8,57	8,37	11,03	10,91	10,83	10,83
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,66	6,97	8,57	8,37	11,03	10,91	10,83	10,83
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	152,61	125,14	233,15	225,64	184,68	35,04	50,39	50,37
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	683,26	815,66	695,20	650,08	419,97	243,81	268,25	274,05
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	31,07	20,33	19,08	19,30	18,16	3,41	3,49	3,48
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,61	108,69	105,64	104,84	102,27	398,38	285,44	286,82
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	30,88	18,71	18,06	18,41	17,75	0,86	1,22	1,21
Activo Improductivo / Activo Total	26,99	31,60	34,05	30,45	25,15	21,01	23,02	23,60
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	165,21	132,17	262,72	312,44	266,54	188,30	179,89	178,61
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,82	16,65	40,85	47,29	46,77	37,04	34,19	33,63
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,37	3,70	5,68	5,33	5,51	2,58	2,74	2,74
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,72	2,76	4,04	3,83	3,82	2,10	2,55	2,55
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,79	5,87	9,16	8,71	8,71	5,33	5,93	5,98
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,78	2,53	5,18	6,21	5,70	3,29	3,06	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,53	60,70	100,86	97,28	95,44	36,40	40,15	40,14
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,11	17,79	17,81	17,58	18,84	17,50	17,81	17,82
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,23	9,55	8,82	8,70	8,76	9,46	9,95	10,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,78	7,01	10,61	10,63	10,66	6,61	7,08	7,10
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,28	5,22	4,35	4,40	4,63	8,27	8,15	8,15
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,19	0,50	1,59	2,66	2,32	4,78	3,99	4,00
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,31	12,18	32,51	56,91	47,84	59,97	49,39	49,39
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,67	45,73	35,02	29,57	22,38	21,26	21,17	20,94
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	59,58	74,20	66,22	65,37	58,61	32,50	32,85	32,55
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	9,21	8,35	8,17	7,64	9,45	57,90	55,05	55,18
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,21	8,35	8,17	7,64	9,45	57,90	55,05	55,18
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,34	61,37	52,28	48,67	60,66	18,22	16,25	16,16
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,26	44,11	34,65	32,29	24,09	23,01	23,55	23,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos)

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

En los cuadros relativos a la evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro, los periodos 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 DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO.	9.049,	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA LA REFORMA PARCIAL DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	9.048	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DE TURISMO.-	9.044	15-06-12	6.079 (E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.684	08-12-11	39.928 23-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIAL, CON CARÁCTER PERMANENTE, QUE SE DENOMINARA ÓRGANO SUPERIOR DE LA GRAN MISIÓN AGRO-VENEZUELA, LA CUAL TENDRÁ COMO OBJETO ESTABLECER LA COORDINACIÓN ENTRE LOS ÓRGANOS Y ENTES DEL ESTADO Y ENTRE ÉSTOS Y LAS EMPRESAS Y DEMÁS FORMAS ASOCIATIVAS DEL SECTOR PRIVADO. DECRETO N° 8.996, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DESIREÉ FACHINETH MEDRANO FARFÁN, COMO VICEMINISTRA DE LA DIGNIDAD DE LA PATRIA JOVEN, DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA JUVENTUD.	8.686,	08-12-11	39.925 16-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DEL TRABAJO, LOS TRABAJADORES Y LAS TRABAJADORAS - (VÉASE N° 6.076 EXTRAORDINARIO DE LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, DE ESTA MISMA FECHA). DECRETO N° 8.956, MEDIANTE EL CUAL SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE ACUÁTICO Y AÉREO EL INSTITUTO NACIONAL DE AERONÁUTICA CIVIL (INAC).	8.938	02-05-12	39.916 07-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA RELATIVA AL FONDO DE AHORRO NACIONAL DE LA CLASE OBRERA Y AL FONDO DE AHORRO POPULAR.	8 896	31-03-12	39.915 04-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES Y DIRECTORES SUPLENTESE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA, C.A. A LOS CIUDADANOS QUE SE INDICAN EN EL	8.821	06-03-12	39.877 06-03-12	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PRESENTE DECRETO.				
DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DEL CONSEJO DE ESTADO.	8.791	31-01-12	39.865 15-02-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO ELÍAS JAUA MILANO, MINISTRO ENCARGADO DEL MINISTERIO PARA EL PODER POPULAR PARA LA AGRÍCOLA Y TIERRAS.	8.790	29-01-12	390.853 30-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EDUARDO ADOLFO HURTADO LEON COMO PRESIDENTE DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRÍCOLA Y TIERRAS.	8.789	27-01-12	39.852 27-01-12	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
SE PROCEDE A LA SEPTUAGÉSIMA CUARTA EMISIÓN (74º) DE LETRAS DEL TESORO, HASTA UN MÁXIMO EN CIRCULACIÓN AL CIERRE DEL EJERCICIO FISCAL 2012, POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 14 DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2012.	8.774	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA CUARTA EMISIÓN (724º) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE ESPECIFICA, DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DEL SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA.	8.773	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA QUINTA EMISIÓN (725º) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS AL REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA.	8.772	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA SEXTA EMISIÓN (726°) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS A LA GESTIÓN FISCAL DEL EJERCICIO ECONÓMICO FINANCIERO 2012.	8.771	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA SÉPTIMA EMISIÓN (727°) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS.	8.770	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA COMO 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 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX) A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS MARÍA JAQUELINE MENDOZA ARTEAGA DIRECTORA PRINCIPAL Y ALFONZO ENRIQUE ZABALETA FAJARDO DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, SHEYLA ESPERANZA HERNÁNDEZ LOVERA DIRECTORA PRINCIPAL Y ANN MARYS AMAYA MALDONADO DIRECTORA SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL COMERCIO, RICARDO RÍOS CALDERÓN DIRECTOR PRINCIPAL Y MÁXIMO ALEXANDER ROJAS ÁLVARES DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, RICARDO ALEXANDER CHACÓN BELANDRÍA DIRECTOR PRINCIPAL Y MARCO ANTONIO SILVA ROJAS EN REPRESENTACIÓN DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	8.394	10-08-11	39.732 10-08-11	BANCOEX.

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAD.				
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 HÁBITAD.	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 REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA EN EL DIRECTORIO EJECUTIVO DEL BANCO DEL ALBA.	7.665	02-09-10	39.504 07-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO TOMAS EDUARDO SANCHEZ MEJIAS COMO SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES.	7.633	17-08-10	39.491 19-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RAMON ANTONIO YANEZ COMO ENCARGADO DESDE EL 16 HASTA EL 23 DE AGOSTO DEL AÑO EN CURSO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.618	16-08-10	39.490 18-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.600	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO LEONARDO JOSÉ RODRÍGUEZ BASTARDO COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	7.599	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO DARÍO ENRIQUE BAUTE DELGADO COMO PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.598	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE SUPRIME EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVIENDA, Y SE CREAN LOS MINISTERIOS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, RESPECTIVAMENTE.	7.513	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO MINISTRA DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, A LA CIUDADANA ISIS OCHOA CAÑIZÁLEZ.	7.508	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RICARDO JULIO SÁNCHEZ NIÑO, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEMI), ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL	7.430	14-05-10	5.976 (E) 24-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES A LOS CIUDADANOS MANUEL DE JESÚS SALAZAR COELLO, FELIZ FRANCO, RAMOS ACEVEDO Y CARLOS AURELIANO FIGUERA CARVAJAL.	7.414	05-05-10	39.418 06-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARYZETH DEL VALLE PUENTE GUZMÁN, COMO PRESIDENTA (E) DE LA SOCIEDAD NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, COMO VICEMINISTRA DE FINANZAS, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.290	02-03-10	39.379 04-03-10	SISTEMA BANCARIO.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE) AL CIUDADANO DAVID ALEJANDRO ALASTRE.	7.229	09-02-10	39.364 09-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO AL CIUDADANO ALEJANDRO ANTONIO FLEMING CABRERA.	7.208	01-02-10	39.360 3-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A MODIFICAR EL PORCENTAJE DE APORTES MENSUALES QUE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN EFECTUAR AL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA.	7.207	28-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	7.201	28-02-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI C.	7.188	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE FUSIONAN EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, PARA CONFORMAR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.187	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
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	6.920	16-09-09	39.267 18-09-09	BANCA PÚBLICA.

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
PÚBLICA.				
SE CREA LA “CORPORACIÓN DE LA BANCA PÚBLICA” COMO OFICINA NACIONAL.	6.916	16-09-09	39.267 18-09-09	BANCA PÚBLICA.
SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, EL BANCO DE VENEZUELA, S.A., BANCO UNIVERSAL, Y SUS EMPRESAS FILIALES: FUNDACIÓN BANCO DE VENEZUELA; INMOBILIARIA SUAPIRE, C.A.; INMUEBLES BdV 1985, C.A.; PROMOTORA AFR DE VENEZUELA.	6.850	4-08-09	39.234 4-08-09	BANCO DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELI, COMO DIRECTOR DEL BANCO DEL ALBA, Y SE AUTORIZA PARA QUE EJERZA LA PRESIDENCIA DE ESE ORGANISMO, DE ACUERDO AL NOMBRAMIENTO REALIZADO POR LA JUNTA DIRECTIVA	6.780	7-07-09	39.216 8-07-09	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO NELSON JOSÉ MERENTES DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	6.685	28-04-09	39.168 29-04-09	B.C.V.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO BERNARDO ÁLVAREZ HERRERA, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), Y COMO DIRECTORA SUPLENTE A LA CIUDADANA JENY FIGUEREDO FRIAS.	6.661	2-04-09	39.152 2-04-09	SISTEMA BANCARIO.
NOMBRAMIENTO COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDEÑO, PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL (BANDES) COMO GOBERNADOR Y COMO GOBERNADOR ALTERNO AL CIUDADANO FRANCISCO ARIAS CÁRDENAS, VICEMINISTRO PARA LAS AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE; COMO DIRECTOR AL CIUDADANO LUIS ARIAS BELLORÍN, VICEPRESIDENTE DE COOPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL Y COMO DIRECTOR ALTERNO AL CIUDADANO CARLOS PÉREZ, DIRECTOR DEL DESPACHO DEL VICEMINISTERIO PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE DIRECTORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE.	6.363	1-09-08	39.006 1-09-08	SISTEMA BANCARIO
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL.	6.329	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL BANCO INERAMERICANO DE DESARROLLO.	6.328	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL.	6.327	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	6.287	30-07-08	5.892 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO
SE CAMBIA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, A MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	6.236	15-07-08	38.974 16-07-08	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES)	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALEJANDRO JOSÉ ANDRADE CEDEÑO, COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.186	20-06-08	38.958 23-06-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO DE TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.793	7-01-08	38.884 5-03-08	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO JOSÉ SALAMAT KHAN FERNÁNDEZ, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	5.910	4-03-08	38.883 4-03-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN 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.

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 REFORMA PARCIALMENTE EL DECRETO N° 5.148 DE FECHA 24 DE ENERO DE 2007 MEDIANTE EL CUAL SE CREA CON CARÁCTER TEMPORAL LA COMISIÓN ESPECIAL PRESIDENCIAL VENEZOLANA CUYO OBJETIVO ES LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PARA LA CONSTITUCIÓN DEL BANCO DEL SUR, A LOS FINES QUE ESTE SE CONVIERTA EN LA HERRAMIENTA QUE PERMITIRÁ FINANCIAR EL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS NACIONES DE LA REGIÓN.	5.322	26-04-07	38.671 26-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE REGULA LA DEVOLUCIÓN AL TESORO NACIONAL DE LAS SUMAS ACREDITADAS EN LAS CUENTAS DE LA REPÚBLICA Y DE SUS ENTES DESCENTRALIZADOS FUNCIONALMENTE SIN FINES EMPRESARIALES PROVENIENTES DE CRÉDITOS ADICIONALES.	5.314	25-04-07	38.680 10-05-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.	5.313	25-04-07	38.670 25-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
(SE REIMPRIME POR FALLAS DE LAS ORIGINALES) DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS INTEGRANTES DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	5.104	4-01-07	38.603 12-01-07	SISTEMA BANCARIO.
(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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO 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 RENGINFO BLANCO, RAFAEL SEGUNDO JIMÉNEZ BARRADA Y LIDICE NAVAS DE GUZMÁN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A, BANCO DE COMERCIAL.	4.034	1-11-05	38.505 1-11-05	BANCO DEL PUEBLO.
DESIGNACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO C.A. BANCO UNIVERSAL.	3.852	22-08-05	38.255 22-08-05	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HUMBERTO R. ORTEGA DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE).	3.729	21-06-05	38.222 6-07-05	FOGADE.
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.

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 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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
FACULTAD AL MINISTRO DE FINANZAS PARA QUE CONVENGA CON EL B.C.V., MEDIDAS DE CARÁCTER TEMPORAL, QUE ESTABLEZCAN LIMITACIONES O RESTRICCIONES A LA CONVERTIBILIDAD DE LA MONEDA NACIONAL Y A LA TRANSFERENCIA DE FONDOS DEL PAÍS HACIA EL EXTERIOR.	2.278	21-01-03	37.614 21-01-03	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL REGLAMENTO N° 1 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA PRESUPUESTARIO.	1.835	27-06-02	5.592 (E) 27-06-02	ÓRGANOS Y ENTES SUJETOS A LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.
EXONERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), A LAS OPERACIONES QUE EN ÉL SE MENCIONAN, EFECTUADAS DENTRO DEL PROGRAMA “CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL”.	1.729	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
ESTABLECIMIENTO DEL PROGRAMA CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL, A LOS FINES DE IMPULSAR LA PRODUCCIÓN DE VEHÍCULOS DE TRANSPORTE DE CARGA.	1.728	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
REGLAMENTO DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.291	08-05-01	37.223 20-06-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
EL SECTOR 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 DICTAS LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS O CONTADORAS PÚBLICAS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	086.12	10-06-12	39.955 29-06-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LOS LIMITES DE LAS COLOCACIONES DE LOS RECURSOS EN FIDEICOMISOS CONTRATADOS CON EMPRESAS SE SEGUROS Y/O REASEGUROS.	040.11	04-02-11	39.941 11-06-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISO.	083.12	31-05-12	39.941 11-06-12	IB.
MEDIANTE LA CUAL SE RESUELVE MODIFICAR LA RESOLUCIÓN 332.11 DEL 22 DE DICIEMBRE DE 2011: NORMAS PARA LA 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.	053.12	26-04-12	39.924 17-05-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE REPRESENTACIONES DE INSTITUCIONES BANCARIAS DEL EXTERIOR.	050.12	25-04-12	39.915 04-05-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMA MEDIANTE LA CUAL SE SUBSANA ERROR MATERIAL EN LOS ARTÍCULOS 14 Y 15 DE LA RESOLUCIÓN N° 305.11 DE FECHA 28 DE NOVIEMBRE DE 2011, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 39.820 DEL 14 DE DICIEMBRE DE 2011, “NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS”	027.12	27-02-12	39.913 02-05-12	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
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 Y197	18-11-11	39.818 12-12-11	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
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 VENEZUELA EL 11 DE OCTUBRE DE 2011.	273.11	20-10-11	39.782 20-10-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LOS MECANISMOS DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LOS PROYECTOS DE LOS CONSEJOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	233.11	22-08-11	39.741 23-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL PROCESO DE INTERVENCIONES QUE OPERAN EN EL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO Y PERSONAS JURÍDICAS VINCULADAS.	209.11	29-07-11	39.731 09-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE CALIDAD MORAL Y ETÍCA	199.11	14-07-11	39.714 15-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA TRASLADOO CIERRE DE AGENCIAS, OFICINAS O SUCURSALES Y CENTROS DE NEGOCIO E INSTALACIÓN Y CIERRE DE TAQUILLAS EXTERNAS, TAQUILLAS ASOCIADAS, MOSTRADORES INFORMATIVOS, CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS Y OTRAS MODALIDADES DE ATENCIÓN AL CLIENTES, USUARIOS Y USUARIAS, EN EL TERRITORIO NACIONAL.	194.11	07-07-11	39.708 07-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	176.11	16-06-11	39.707 06-07-11	SGR, FNGR

**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 RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.
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 COSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	048.10	28-12-10	39.637 18-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	083.11	15-03-11	39.635 16-03-11	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANACARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	063.11	18-02-11	39.628 03-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O INTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LOS FINES DE SU TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN PARA ADECUARSE AL TIPO DE INSTITUCIÓN; ASÍ COMO A LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL SOCIAL EXIGIDO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	072.11	28-02-11	39.625 28-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	21-12-10	39.597 19-01-11	SISTEMA BANCARIO.

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	452.10	20-08-10	39.498 30-08-10	CP.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. EN EL SENTIDO QUE SE INCURRIO EN ERROR MATERIAL EN EL TERCER CONSIDERANDO Y EN LOS ARTÍCULOS 1, 11.7, 20, 31, 32, 40, 49, 77, 78, 82, 86, 100, 101, 103, 104, 105, 107, 108 Y 110 DE LAS CITADAS NORMAS.	427.10	13-08-10	39.494 24-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON REGÍMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N°.270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.

**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 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.
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS REGIDAS POR EL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, 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

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

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> • 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.

**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
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.
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 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 EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.

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 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.
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.

**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**

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

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

**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
NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LAS DEFINICIONES Y DISPOSICIONES QUE COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN NRO. 055.02 DE FECHA 26 DE ABRIL DE 2002, PARA LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”; ASÍ COMO LAS METODOLOGÍAS QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL RECÁLULO 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 CAPITALS.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.

**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 DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	270.01	21-12-01	5.572 (E) 17-01-02	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A TRAVÉS DEL CUAL LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS INFORMARÁN SOBRE LOS CONTRATOS DE AVALES Y FIANZAS.	110.01	12-06-01	37.221 18-06-01	FNGR y SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2001.	352.00	15-12-00	37.105 22-12-00	SNGR.
NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> – QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. – QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. – LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. – EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES. – EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. – LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. – EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. – EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO. 	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS NOTAS CORRESPONDIENTES Y EL DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS, EN UN ÓRGANO DE DIFUSIÓN EMITIDO POR LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA Y POR LA FEDERACIÓN VENEZOLANA DE ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	395.97	29-08-97	36.284 04-09-97	SISTEMA BANCARIO.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACREENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
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 LOS LINEAMIENTOS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO(SOLO PARA LA PARTIDA BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA S.A., (PDVSA).	SIB-II-GGR-GNP-15878	06-06-12	IB.
SE LE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS A LO DISPUESTO EN EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-17629	25-06-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA PODERACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA PDVSA (PETROBONOS), PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-15432	31-05-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS LINEAMIENTOS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-12086	03-05-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA OBLIGATORIEDAD DE OFRECER UNA RESPUESTA OPORTUNA A LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS FORMULADAS POR LOS EMPRENDEDORES Y PROMOTORES DE PROYECTOS TURÍSTICOS.	SIB-II-GGR-GNP-09964	18-04-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS CUALES SON LOS TIMBRES FISCALES QUE DEBEN ACOMPAÑAR LAS SOLICITUDES Y PETICIONES REALIZADAS A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-07480	22-03-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARARIAS ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-42102 DEL 19 DE DICIEMBRE DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-06904	15-03-12	IB.
SE LE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE AL APOORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 233.11 DEL 22 DE AGOSTO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-06429	12-03-12	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 BANCARARIAS COMO DEBEN ESTAS CONTABILIZADOS LOS APORTES DEL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	SIB-II-GGR-GNP-04685	24-02-12	IB.
SE LE INFORMA ALAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUASIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO; ASÍ COMO, DE INACTIVACIÓN, BLOQUEO Y CANCELACIÓN DE CUENTAS.	SIB-II-GGR-GNP-04686	24-02-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR Nº 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 HÁBITAT (BANAVIH).	SIB-II-GGR-GNP-42102	19-12-11	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**

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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, CONTENTIVA DE LA 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
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	SIB-II-GGR-GNP-32891	14-10-11	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
ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).			
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA RATIFICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-GTNP-DNP-15125 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2003, REFERIDA A LAS NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	SIB-II-GGR-GNP-28428	12-09-11	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO DEBERAN REALIZAR EL REGISTRO DE LAS OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA A PLAZOS MAYORES A UN (1) AÑO.	SIB-II-GGR-GNP-27993	08-09-11	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DEBERAN SER SUSCRITOS POR LAS PERSONAS QUE EJERCEN LOS CARGOS DE PRESIDENTE, GERENTE GENERAL Y CONTADOR GENERAL DE LA ENTIDAD BANCARIA, DEBIENDO ALGUNOS DE ESTOS FUNCIONARIOS SER LICENCIADOS EN CONTADURÍA PÚBLICA.	SIB-II-GGR-GNP-26337	29-08-11	IBSP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO SE REALIZARA EL REGISTRO Y PAGO DE LOS APORTES DESTINADOS A PROYECTOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	SIB-II-GGR-GNP-21495	27-07-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SOBRE LA ADECUACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO AL CONTENIDO DE LA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DÉCIMA SEGUNDA DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-14523	26-05-11	IB.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUACIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZOS.	SIB-II-GGR-GNP-09940	14-04-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SEMANAL REFERENTE A LAS SOLICITUDES RECIBIDAS DE REESTRUCTURACIÓN O CONDONACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS.	SIB-II-GGR-GNP-08272	01-04-11	BU Y BC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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, CONTENTIVA DE LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-05850	15-03-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA SOCIEDADES Y FONDOS DE GARANTÍAS RECÍPROCAS EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS GENERALES DE ACCIONISTAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL 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 DEBERAN REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO LOS FORMULARIOS EXTERNOS VIGENTES EN MEDIOS MAGNÉTICOS A TRAVÉS DE DISCOS COMPACTOS.	SIB-II-GGR-GNP-05144	09-03-11	BU, BC, BD, BI, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE LES CONCEDE PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN A LAS DISPOSICIONES TRANSITORIAS DÉCIMA PRIMERA Y DÉCIMA SEGUNDA DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-05143	09-03-11	BU, BC, BD, AF, EAP, IMCP.

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 LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-04633	28-02-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA QUE LAS CUENTAS DE PENSIONES Y JUBILACIONES QUE NO TENGAN MOVIMIENTO O ESTEN INACTIVAS POR UN PERÍODO DE TRES (3) MESES DEBERAN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REINTEGRAL AL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES EL PAGO.	SIB-II-GGR-GNP-03983	24-02-11	BU, BC, BH, BI, BD, FMM, EAP, IMCP.
SE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE A LOS CRÉDITOS MANTENIDOS EN LAS EMPRESAS QUE SE ENCUENTRAN EN PROCESO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN E INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO	SIB-II-GGR-GNP-03437	18-02-11	BU, BC, BD, AF, IMCP.
SE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE A LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS.	SIB-II-GGR-GNP-03256	16-02-11	BU, BC.

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 BANCACARIAS QUE LOS CONTRATOS RELATIVOS A LA CUSTODIA DE LOS TÍTULOS VALORES DE SU PROPIEDAD, DEBERÁN CONTENER UNA CLÁUSULA MEDIANTE LA CUAL SE ESTIPULE QUE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO TIENE LA FACULTAD DE SOLICITARLE AL AGENTE CUSTOSIO TODA LA INFORMACIÓN CONCERNIENTE A LOS TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA PERTENECIENTES A ESAS INSTITUCIONES BANCARIAS.	SIB-II-GGR-GNP-00572	19-01-11	BU, BC, DI, AF, BH, BD , BSP, FDM, EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CUAL SERA LA CUOTA DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263, 264 Y 272 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2011.	SBIF-II-GGR-GNP-28694	28-12-10	BU, BC, BH, BI, BSP, BD, AF, FMM, EAP, IMCP, CD, OCF, FCR, FNGR, SGR, Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA
SE INFORMA EL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N°227.10 DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELACIONADA CON LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	SBIF-II-GGR-GNP-28292	28-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-II-GGR-GNP-27830	23-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA PROPORCIÓN DE LOS PORCENTAJES DE SEGMENTACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SECTOR TURISMO.	SBIF-II-GGR-GNP-26577	10-12-10	BU, BC, BH, BI, EAP, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LAS NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS	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
CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.			
SE INFORMA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SBIF-II-GGNR-GNP-08555 DEL 14/0672010 RELATIVA A LA EXCEPCION REGULATORIA PARA LA ENAJENACION DE LOS TITULOS DE LA DEUDA NACIONAL EXPRESADOS EN MONEDA EXTRANJERA REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 «INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO».	SBIF-II-GGR-GNP-17633	10-09-10	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BACOEX e IMCP.
SE INFORMA LA AMPLIACIÓN DEL PLAZO DE CUMPLIMIENTO QUE SE ENCUENTRA ESTABLECIDO EN LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 DEL 19 DE MAYO DE 2010.	SBIF-II-GGIR-GRT-13588	12-08-10	BU, BC, BD, EAP, GF, OTC Y ETC.
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCION ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL REGIMEN DE INFORMACION A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CREDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PUBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.

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
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.

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 QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
SE INFORMA QUE EN FECHA 23 DE NOVIEMBRE DE 2007, EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EMITIÓ LA COMUNICACIÓN N° CJ-197, A TRAVÉS DE LA CUAL EXPRESÓ SU CRITERIO EN CUANTO A QUE EN EL SERVICIO DE CANJE QUE PRESTARÁN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL PÚBLICO EN GENERAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, DURANTE EL PROCESO DE RECONVERSIÓN MONETARIA NO EXISTE POSIBILIDAD ALGUNA DE LEGITIMAR CAPITALES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e IMCP.
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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>SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENTIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENTIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS. • ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.

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

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 REITERA QUE LAS PETICIONES, SOLICITUDES O MEMORIALES QUE LAS INSTITUCIONES DIRIJAN A ESTE ORGANISMO, DEBERÁN EXTENDERSE EN PAPEL SELLADO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, CONFORME LO PREVÉ LA VIGENTE ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS DEL 28 DE OCTUBRE DE 2003, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.	SBIF-DSB-IO-GGTE-GNP-05012	30-03-07	TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
SE INSTRUYE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS QUE INTEGRAN UN GRUPO FINANCIERO ELABOREN EL CÓDIGO DE ÉTICA, CONSTITUYAN UN COMITÉ Y UNA UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 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	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR Estricto CUMPLIMIENTO AL FALLO DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA, SENTENCIA N° 3585 DE FECHA 6 DE DICIEMBRE DE 2005, MEDIANTE EL CUAL DECIDIÓ SUSPENDER LOS EFECTOS DEL ARTÍCULO 192 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LO QUE SE REFIERE A QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CARÁCTER PRIVADO PUEDAN OBTENER LA INFORMACIÓN DE LOS CIUDADANOS CONTENIDAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS (SICRI), HASTA TANTO SE DICTE LA DECISIÓN DE FONDO; IGUALMENTE SUSPENDIÓ LOS EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN N° 001-06-98 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.484 DEL 26 DE JUNIO DE 1998, EMITIDA POR LA EXTINTA JUNTA DE EMERGENCIA FINANCIERA.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF. FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR, IMCP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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, QUE DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 114 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO, PUBLICADO EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.323 DEL 13 DE NOVIEMBRE DE 2001, NO PODRÁ REALIZAR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS, SIN LA PRESENTACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE INFORMACIÓN TRIBUTARIO DE TIERRAS QUE LLEVA EL SERVICIO NACIONAL INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN ADUANERA Y TRIBUTARIA (SENIAT), CON LA FINALIDAD DE CONFORMAR LA BASE DE DATOS PARA EL CONTROL DE LOS SUJETOS PASIVOS DEL IMPUESTO PREVISTO EN EL CITADO DECRETO.	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-13278	3-08-05	BU, BC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE SE HA RESUELTO MODIFICAR EL TÍTULO XIII DEL MANUAL GENERAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES”, CAPÍTULO 13.4.2 “VALIDACIONES DEL ARCHIVO TOTALES TXT/ VALIDACIONES DE FONDO”; ASIMISMO, SE MODIFICA EL TÍTULO VIII DEL MANUAL MÓDULO TARJETAS DE CRÉDITO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES DE FONDO DEL ARCHIVO TARJCRED.TXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE EL CUAL SE NOTIFICÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ALLÍ SEÑALADAS QUE DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIÓN O RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL. IGUALMENTE, DEBE PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07285	5-05-05	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE LA CUAL SE INSTRUYÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER DE INMEDIATO EL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTE, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07284	5-05-05	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE: <ul style="list-style-type: none"> LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO. QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04923	31-03-05	BU, BH y EAP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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, ENTRE OTROS ASPECTOS, SOBRE LA EXISTENCIA DE LA DIVISIÓN CONTRA DELITOS FINANCIEROS DEL CUERPO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS PENALES Y CRIMINALÍSTICAS, COORDINACIÓN NACIONAL DE INVESTIGACIONES PENALES, DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES DE DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO ECONÓMICO, CUYOS OBJETIVOS SON CONOCER, INVESTIGAR, PREVENIR Y COMBATIR, TODOS LOS DELITOS RELACIONADOS O EN LOS CUALES SE VEAN INVOLUCRADOS, TANTO VÍCTIMAS COMO RESPONSABLES, BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CUALQUIER ÍNDOLE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04553	28-03-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OCF, EETC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR e IMCP.
SE INFORMAN LAS ZONAS O TERRITORIOS CUYAS TRANSFERENCIAS SERÁN OBJETO DE REPORTE SEGÚN LO ESTIPULADO EN LOS LITERALES “A” Y “D” DE LOS NUMERALES 3 Y 4 DEL ARTÍCULO 61 DE LA RESOLUCIÓN N° 185.01 DEL 12 DE SEPTIEMBRE DE 2001.	SBIF-DSB-UNIF-GIF-04425	23-03-05	FOGADE, BANDES, BU, BC, BH, BI, BANAP, AF, FMM, EAP, CC, IMCP, BDD, OCF y ORBE.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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>SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013 DE FECHA 9 DE MARZO DE 2005 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.146 DE FECHA 14 DE MARZO DE 2005, RESOLVIÓ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • NORMAR QUE EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS, NO SE INCLUIRÁN INTERESES COMO DEUDA A PAGAR POR LOS PRESTATARIOS A SUS ACREEDORES (BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS) EN EL PERÍODO DESDE EL 24 DE ENERO DE 2002 HASTA EL 30 DE AGOSTO DE 2004. • DICTAR EL INSTRUCTIVO PARA USO DE LA TABLA ÚNICA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS, EL CUAL ENTRE OTROS ASPECTOS, CONCEDE UNA PRÓRROGA HASTA EL 30 DE MARZO DE 2005, CON EL OBJETO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PROCEDAN A REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS. 	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-04106	18-03-05	BU, BH y EAP.

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

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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>SE INFORMA QUE EL CONSEJO NACIONAL DE LA VIVIENDA (CONAVI), MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N° 007 DEL 4 DE FEBRERO DE 2005, RESOLVIÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> HASTA TANTO SEA INSTRUMENTADO EL REGISTRO AUTOMATIZADO DE VIVIENDA PRINCIPAL PREVISTO EN EL ARTÍCULO 4 DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, SE COMPROBARÁ LA CONDICIÓN DEL INMUEBLE OBJETO DEL CRÉDITO HIPOTECARIO COMO VIVIENDA PRINCIPAL, CON LA RESPECTIVA CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EXPEDIDA POR EL SENIAT, CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LOS LITERALES A, B, C, Y D DE LA CITADA RESOLUCIÓN. LA TASA DE INTERÉS SOCIAL MÁXIMA PARA LOS SUPUESTOS SEÑALADOS EN LOS LITERALES SUPRA INDICADOS FIJADA EN LA RESOLUCIÓN N° 005 DE FECHA 28 DE ENERO DE 2005, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.117 DEL 28 DE ENERO DE 2005, DEBERÁ SER APLICADA A PARTIR DE LA MENCIONADA FECHA. 	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02342	22-02-05	BU, BH y EAP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR CUMPLIMIENTO AL CONTENIDO DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EN CUANTO A CONCEDER LAS CRÉDITOS HIPOTECARIOS BAJO LAS CONDICIONES DE DICHA LEY, Y SE SIRVA TRAMITAR INMEDIATAMENTE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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>SE FORMULAN LAS INSTRUCCIONES QUE MÁS ADELANTE SE DETALLAN, LAS CUALES SE CONSIDERAN IMPORTANTES PARA LA CULMINACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN; ENTRE ELLAS PODEMOS MENCIONAR:</p> <ul style="list-style-type: none"> • LA GESTIÓN DE INTERVENCIÓN Y EL TRABAJO DEL INTERVENTOR SE DEBE REALIZAR A TIEMPO COMPLETO, CON LA PRESENCIA PERMANENTE DEL INTERVENTOR EN EL LUGAR DE TRABAJO; LAS AUSENCIAS O FALTAS TEMPORALES DEBERÁN SER JUSTIFICADAS POR ESCRITO E INFORMADAS PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS. • TODO INGRESO Y/O EGRESO DE RECURSO HUMANO PARA EL MANEJO DE LA INTERVENCIÓN, DEBERÁ SER PREVIAMENTE JUSTIFICADO POR ESCRITO, ASÍ COMO, CONSULTADO PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS. • LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS, PARA AQUELLAS INTERVENCIONES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN. 	SBIF-GERI-01123	26-01-05	A LOS INTERVENTORES DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS QUE ALLÍ 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	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES QUE NO PODRÁN REALIZAR PROCESAMIENTO DE DATOS, TRASLADOS O MIGRACIÓN DE DATOS O CUALQUIER OTRA INFORMACIÓN, FUERA DEL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA. EN TAL SENTIDO, SI LAS INSTITUCIONES HUBIEREN ADELANTADO O PLANIFICADO LA EJECUCIÓN DE ALGÚN PROYECTO DE SIMILAR NATURALEZA A LO INDICADO ANTERIORMENTE, DEBERÁN DE MANERA INMEDIATA SUSPENDER EL PROCESO Y RETOMAR LAS OPERACIONES EN EL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	SBIF-GGCJ-GGTI-01096	26-01-05	BU, BC, BDD, BSP, BI, BH, AF, FMM, EAP, I.M.C.P, CC, FNGR, SGR, FCR, y SCR.
SE INDICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE NO PODRÁN INTENTAR DEMANDAS DE EJECUCIÓN DE HIPOTECAS HASTA TANTO EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP) EMITA EL CERTIFICADO DE DEUDA CORRESPONDIENTE, TODO ELLO EN ATENCIÓN AL ARTÍCULO 56 DE LA LEY DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EL CUAL ORDENA LA PARALIZACIÓN DE TODOS LOS PROCESOS JUDICIALES EN EJECUCIÓN DE DEMANDA DE LOS DEUDORES HIPOTECARIOS PARA EL MOMENTO DE LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA CITADA LEY.	SBIF-GGCJ-GALE-00717	18-01-05	BU, BH y EAP.
SE NOTIFICA QUE SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN LA EXTRANET BANCARIA, OPCIÓN CRÉDITOS INDEXADOS, LA TABLA MODELO ÚNICA, ASÍ COMO EL INSTRUCTIVO PARA EL RECÁLCULO DE LA DEUDA DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN O REMODELACIÓN DE VIVIENDAS, QUE CORRESPONDA AL ÁREA DE ASISTENCIA III, O QUE FUERON OTORGADOS FUERA DEL SISTEMA DE POLÍTICA HABITACIONAL PERO CON BASE AL INGRESO FAMILIAR DEL PRESTATARIO Y QUE PARA LA FECHA DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DEL 24 DE ENERO DEL 2002, SE ENCUENTRAN VIGENTES, APLICANDO LA METODOLOGÍA PARA DICHO RECÁLCULO EMANADA DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP).	SBIF-GGCJ-GTE-GGTI-00661	18-01-05	BU, BH, y EAP.

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

CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 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 (1X1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE FISCAL.	SBIF-GGRE-GNP-10797	27-07-04	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BANAP, BANCOEX e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSION; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.

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 DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI EAP, AF, FMM e IMCP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL “INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS”.	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.

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
NOTIFICACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA POSICIÓN DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO METROPOLITANO DE CARACAS, SOBRE EL PROCEDIMIENTO EFECTUADO POR ALGUNAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LOS DESCUENTOS O COMPENSACIONES APLICADOS A LOS INGRESOS PÚBLICOS A FAVOR DEL FISCO METROPOLITANO, PROVENIENTES DE LAS RETENCIONES DE IMPUESTO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 19 DE LA ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS.	SBIF-GTNP-DNP-13384	31-10-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP, IMCP y BANCOEX.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A TRAVÉS DE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN QUE PERMITAN SU CONOCIMIENTO OPORTUNO, EFICAZ Y GENERAL, SOBRE LA NULIDAD DE LOS CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO DE VENTA DE VEHÍCULOS, SUSCRITOS POR DICHAS INSTITUCIONES, DECRETADA POR EL INSTITUTO PARA LA DEFENSA Y EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR Y EL USUARIO (INDECU), ASÍ COMO, DEL ESTADO DE LOS RECURSOS INTERPUESTOS EN SU CONTRA Y LA VALIDEZ ACTUAL DEL PRECITADO ACTO ADMINISTRATIVO.	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN ABSTENERSE DE ABRIR CUENTAS O RECIBIR DEPÓSITOS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y FONDOS DE AHORRO, SI NO CONSTA POR ESCRITO SU REGISTRO ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO.	SBIF-CJ-AE-04129	22-04-03	BU, BC, BH, BI, EAP, AF, FMM.

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

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 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.
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.

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
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: <ul style="list-style-type: none"> BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”. ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”. BALANCE GENERAL FORMA “E”. ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”. 	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
SE INFORMAN LAS DIRECTRICES PARA AYUDAR A LAS ENTIDADES FINANCIERAS A DETECTAR PATRONES DE CONDUCTA SOSPECHOSAS POR PARTE DE SUS CLIENTES EN LA UTILIZACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.	SBIF-UNIF-0376	21-01-2000	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.

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
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.
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.

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 TODAS LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS, BANCOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN QUE SE ASIGNARÁ UN CAMPO QUE SE DENOMINARÁ “TIPO” EN EL ARCHIVO DEUDORES.TXT, QUE PERMITIRÁ IDENTIFICAR SI UN CRÉDITO RELACIONADO EN LA CUENTA CONTABLE DE “CRÉDITOS EN CUOTAS” HA SIDO DESTINADO PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA.	SBIF-GOI-CJ-GNR-DNP-8520	30-11-98	AF, BI y SC.
SE NOTIFICA QUE EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.510 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 1998 SE ENCUENTRA LA RESOLUCIÓN N° 006-0598 DEL 13 DE MAYO DE 1998 DONDE SE PUBLICAN LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO APLICABLES A LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SBIF-GCLC-7082	8-10-98	BU, BC y EAP.
SE INFORMA LA CREACIÓN DE LA FIGURA DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, SEGUN RESOLUCIÓN N° 98-03-01 DE FECHA 9 DE MARZO DE 1998, EMITIDA POR EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	SBIF-GCLC-6335	11-09-98	BU, BC y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXTREMAR LAS MEDIDAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN EN EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN A TRAVÉS DE MEDIOS MAGNETICOS O POR TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA.	SBIF-GT-DEST-5934	31-08-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC y EAP.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE LAS OPERACIONES DE LOS CLIENTES.	SBIF-GCLC-5142	3-08-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF, FMM, EAP y CC.
MANUAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GOI-4973	23-07-98	BU, BC, BH, BI, AF, EAP y SC.
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: “A”, “B”, “E” Y “F”, ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.

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 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 INTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUÍDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
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-GACS-CJ-GT-0246	14-01-98	BU, BC, BH, BI, AF, SC y EAP.
INICIO DEL PROCESO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (S.I.C.R.I.), SEGÚN EL MANUAL DE ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.	SBIF-GOI-7187	31-10-97	BU y BC.
BSE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-GT-DET-1749	31-03-97	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
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.	HSB-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.

**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 del Sector Bancario

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



BANCOS UNIVERSALES

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

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



BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• Banco del Caribe, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 073-98 del 6 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.431 del 13 de abril de 1998. (Fusión con Banco de Inversión del Caribe y Fondo de Activos Líquidos del Caribe).
• Banco Caroní, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 233-97 del 19 de junio de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.234 del 25 de junio de 1997. • 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 Sofitasa Banco Universal, C.A.	• La fusión por absorción del Fondo Sofitasa, C.A. y la Arrendadora Sofitasa, C.A. por parte del Banco Sofitasa, C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
• Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal	• La fusión por absorción de Soficrédito Banco de Inversión, C.A. y Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
• Corp Banca, C.A., Banco Universal	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 261.99 del 6 de septiembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.784 del 10 de septiembre de 1999. (Fusión por absorción de Corp Banco de Inversión, Corp Banco Hipotecario, Corp Arrendadora Financiera, Sociedad Anónima de Arrendamiento Financiero, Corp Fondo de Activos Líquidos y Banco del Orinoco, Banco Universal) (4).
• BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal	• La fusión por incorporación entre el Banco República, C.A., Banco Universal (5) y Fondo Común, Entidad de Ahorro y Préstamo, S.A. (6) y transformación a banco universal, fue autorizada a través de Resolución N° 357.00 del 21 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.107 de fecha 27 de diciembre de 2000. • El cambio de denominación de Fondo Común, C.A., Banco Universal a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006. • La fusión por absorción de BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal por parte de TotalBank, C.A., Banco Universal (7) y el cambio de denominación social a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal, fue autorizada mediante Resolución N° 142.10 de fecha 24 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.400 de fecha 9 de abril de 2010.

- (4) Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 108-97 del 8 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.181 del 9 de abril de 1997 (Fusión con Orinoco Banco de Inversión, Arrendadora del Orinoco, Arrendamiento Financiero, Banco Hipotecario del Orinoco y Fondo de Inversión del Orinoco).
- (5) Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 039-98 del 27 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.408 del 6 de marzo de 1998.
- (6) Esta Entidad previamente:
- Se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 002-0897 del 20 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997.
 - Se fusionó por absorción con La Vivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 013.00 del 19 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.875 de fecha 21 de enero de 2000.
 - Se fusionó por absorción con Del Centro, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 195.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.
- (7) Este Banco previamente:
- Se transformó a banco universal de TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 341.05 del 25 de julio de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.251 del 16 de agosto de 2005.
 - Cambió de objeto social de Santiago de León Banco de Inversión, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 012-1298 del 28 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.613 del 4 de enero de 1999.
 - Cambió de denominación de Santiago de León, Banco Comercial, C.A. a Banco Comercial Invercorp, C.A. Dicho proceso fue aprobado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-6462 del 28 de julio de 1999.
 - Cambió de denominación del Banco Comercial Invercorp, C.A. a TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF -0986 del 9 de febrero de 2001.

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal (8) fue autorizada mediante Resolución N° 216.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
<ul style="list-style-type: none"> Del Sur, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (9) y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (10) por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. (11) y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 218.01 del 18 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.311 del 26 de octubre de 2001.
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997. La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (12) por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.423 del 15 de abril de 2002. La fusión por absorción de Mi Casa Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (13) por parte del Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 154.10 de fecha 05 de abril de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.396 de esa misma fecha.

- (8) proceso fue autorizado mediante Resolución N° 004-0397 del 6 de marzo de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.193 del 25 de abril de 1997) por parte del Banco Noroco, C.A. y se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 005.01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.
- (9) La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 041.01 del 19 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.145 del 21 de febrero de 2001.
- (10) Esta Entidad previamente:
- Se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1097 del 9 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.314 del 16 de octubre de 1997.
 - Se fusionó por absorción con Oriente, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Entidad que previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 005-0897 del 20 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 196-00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.
- (11) Este Banco de Inversión cambió de denominación de Exterior Banco de Inversión, C.A. a Del Sur Banco de Inversión, C.A. Dicho cambio de denominación fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-2299 del 28 de marzo de 2001.
- (12) Este Banco previamente:
- Se fusionó por absorción con el Banco de Inversión Caracas, Banco de Inversión Bancaracas, Arrendadora Bancaracas y Fondo de Activos Líquidos Bancaracas para transformarse a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 342-98 del 22 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.612 del 30 de diciembre de 1998.
 - Se fusionó por absorción con el Banco Fivenez, S.A.C.A., Banco Universal (este Banco previamente se transformó a banco universal y, posteriormente, se fusionó por absorción con Fivenez Arrendadora Financiera, S.A., Inversora Fivenez, S.A. y Fivenez Banco Hipotecario, S.A. Dichos procesos fueron autorizados mediante Resoluciones Nos. 117.96 del 20 de diciembre de 1996 y 055-0797 del 10 de julio de 1997, publicadas en las Gacetas Oficiales de la República de Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.
- (13) Esta Entidad de Ahorro y Préstamo previamente:
- Se transformó de sociedad civil a compañía anónima, autorizada mediante Resolución N° 002-0698 del 26 de junio de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.539 del 15 de septiembre de 1998.
 - Se fusionó por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., autorizada a través de Resolución N° 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.
 - La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005 La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<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"> 100% Banco, Banco Comercial, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006. Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006. La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.887 del 20 de marzo de 2012 (Esta transformación no ha surtido efectos).
<ul style="list-style-type: none"> Banco Plaza, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 del 2 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Exportación y Comercio, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Pueblo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.
<ul style="list-style-type: none"> Banplus Banco Comercial, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (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). La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).

(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. 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de objeto social de la Arrendadora Financiera del Caribe, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 002-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.596 del 4 de diciembre de 1998. El cambio de objeto social a banco de desarrollo fue autorizado mediante Resolución N° 197.02 del 24 de octubre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.557 de fecha 28 de octubre de 2002.



BANCOS DE DESARROLLO

<ul style="list-style-type: none"> • mibanco Banco de Desarrollo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • El funcionamiento de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
<ul style="list-style-type: none"> • Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero 	<ul style="list-style-type: none"> • El funcionamiento de BANCRECER, Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 467.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006. • 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 Microfinanciero, C.A. Banco 	<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) 	<ul style="list-style-type: none"> • El funcionamiento del Banco de Comercio Exterior, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 005-0997 del 11 de septiembre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.330 del 10 de noviembre de 1997.
<ul style="list-style-type: none"> • Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 	<ul style="list-style-type: none"> • De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena la: Creación del “Banco Nacional de Vivienda y Hábitat”, asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).
<ul style="list-style-type: none"> • Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.) 	
<ul style="list-style-type: none"> • Banco Industrial de Venezuela, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009. - Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009. • La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera. • Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011. • La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> • Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) 	<ul style="list-style-type: none"> • La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.

NOTAS

- Nota 1:** El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2:** El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4:** El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5:** El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14 de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9:** El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.
- Nota 10:** El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de PdG Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.



- Nota 19:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.
- Nota 20:** Banco Provivienda, C.A., Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
 2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
 3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal, C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
 4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 21:** bolívar Banco, C.A.:
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
 2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 22:** Banco Confederado, S.A.:
1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
 2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
 3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 23:** Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:
1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
 2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 24:** C.A. Central Banco Universal:
1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
 2. Se fusionó por absorción 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 Vencred S.A. a Fondo del Mercado Monetario Avanza S.A. fue autorizado a través de oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
 2. Se acordó la disolución anticipada del Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A. y su consecuente liquidación mediante Resolución N° 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.557 del 22 de noviembre de 2010.
- Nota 40: The Royal Bank of Scotland, N.V. (antes ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial)**
1. El establecimiento de la Sucursal del ABN Amro Bank N.V. en la República Bolivariana de Venezuela fue autorizado a través de Resolución N° 196-94 del 22 de diciembre de 1994 y notificado con oficio N° SBIF-CJ-DAJSF-7200 de esa misma fecha.
 2. Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 155.98 del 11 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.



3. El cambio de objeto social de banco universal a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 274.01 del 31 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
 4. El cambio de denominación de ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial a The Royal Bank of Scotland, N.V. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04958 del 13 de abril de 2010.
 5. Se revocó la autorización de funcionamiento de la Sucursal de The Royal Bank of Scotland, N.V. en la República Bolivariana de Venezuela, mediante Resolución N° 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.576 del 17 de diciembre de 2010.
- Nota 41:** Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:
- La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
- Nota 42:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.
- Nota 43:** Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):
- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
 - La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
 - Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
 - La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
- 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.
- Nora 45:** Mediante Resolución N° 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.875 del 2 de marzo de 2012, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante de la Caja de Ahorros de Galicia (Caixa Galicia) en la República Bolivariana de Venezuela; y, b) La autorización para la instalación del Representante de la Caixa de Aforros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (NovaCaixaGalicia) en la ciudad de Caracas, República Bolivariana de Venezuela.



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