



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3



Indicadores Financieros del Sector Bancario

***BOLETÍN TRIMESTRAL
JULIO – SEPTIEMBRE 2012***

AÑO 19 N° 79



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)

	ÍNDICE	Pág.
	RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO	9
I	SECTOR BANCARIO	37
1	Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	39
2	Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	40
3	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	41
4	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	42
5	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	43
6	Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	44
7	Balance general y estado de resultados de publicación e indicadores financieros de la Banca Universal y Comercial de capital privado por estrato, banca de capital del estado, banca de desarrollo y resto del sector bancario.	45
8	Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	46
9	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	47
10	Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta. Periodo del 01-01-11 al 30-06-11.	48
11	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	49
12	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	50
13	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	51
14	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	52
15	Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	53
16	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	54
17	Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	55
18	Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	56
19	Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	57
20	Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	58
21	Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	59

ÍNDICE

Pág.

22	Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61
24	Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	62
25	BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63
26	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64
27	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65
28	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
29	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67
30	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	68
31	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69
32	Banco Agrícola de Venezuela, C.A., banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70
33	Banco Espirito Santo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71
34	Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
35	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
36	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74
37	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
38	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76
39	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	77
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78
41	Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79
42	Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81

	ÍNDICE	Pág.
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82
45	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83
46	Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	85
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	86
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	87
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	88
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco .	89
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	90
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	91
54	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	92
55	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	93
56	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	94
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.	95-101
58	Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	102-103
59	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .	104
60	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	105
61	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	106
62	Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .	107
63	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	108
64	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financeiras.	109

ÍNDICE

Pág.

II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	111
1	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	113
2	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	114
3	Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	115
4	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	116
5	Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta período del 1-1- 11 al 30-06-11.	117
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	118
7	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance de general publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales en el exterior, según rubro.	119
8	Banco Provincial, S.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	120
9	Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	121
10	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	122
11	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro junio-diciembre/2010-junio/2011	123
12	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	124
	Notas Metodológicas.	125
	Anexo Legal.	135
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	215

SÍMBOLOS USADOS

- Cero

(-) No se obtuvieron datos

0 Menos de la unidad utilizada

(*) Cifras provisionales



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

1 ENTORNO ECONÓMICO

1.1 Economía mundial

La economía mundial muestra dificultades de crecimiento en el tercer trimestre de 2012 y pone de manifiesto la fragilidad de la recuperación ante las tensiones financieras y la crisis de deuda. La eurozona es el principal factor de riesgo. La atención también se centra en EE.UU. cuyo crecimiento no llega a ser suficiente para crear empleo. La desaceleración de las economías avanzadas está lastrando el crecimiento de las emergentes.

La probabilidad de una fuerte desaceleración global ha disminuido debido a las recientes medidas adoptadas en la Zona Euro para frenar su crisis de deuda.

Para contribuir a la salida de la crisis, el Banco Central Europeo (BCE) debería continuar inyectando liquidez al sistema bancario y permanecer fuertemente comprometido con las compras de activos para ayudar a apuntalar la estabilidad financiera de la zona euro. Y de ser necesario, rebajar la tasa referencial de interés.

El Banco Central Europeo anunció la activación de un programa de compra de bonos para reducir los costes de endeudamiento de los países con problemas, enfatizando que el programa solo se llevaría a cabo siempre que los gobiernos implementen las reformas económicas y las medidas de ajuste del déficit necesarias para mejorar la economía y el nivel de competitividad.

En Estados Unidos, Reino Unido y Japón, los bancos centrales deberían permanecer listos para ampliar sus medidas monetarias no convencionales si el panorama empeora.

Las reformas emprendidas por España en el sector financiero avanzan a buen ritmo y, unidas a una mejora en los mercados financieros, permiten que el programa de recapitalización de la banca apunte a un éxito.

En 2012 se proyecta un aumento de 3,5% en el producto mundial, que es inferior al observado los dos años previos. La creación de puestos de trabajo en economías avanzadas es insuficiente, el desempleo continúa alto (8.3% en Estados Unidos) y la inversión se ha desacelerado.

Los factores externos, relacionados con la desaceleración de las economías avanzadas, también están lastrando el crecimiento de las exportaciones, dejando todo el protagonismo a la demanda interna que se configura como el principal motor de crecimiento en estos países. En cuanto a la economía en China, se disipan los riesgos de un aterrizaje brusco y del estallido de una burbuja inmobiliaria, gracias a las medidas de estímulo del gobierno y a la política expansiva de la autoridad monetaria. De Latinoamérica destaca Brasil, que al igual que el gigante asiático, ha relajado su política monetaria.

Por otro lado, el Banco Central Europeo rebajó, al comienzo del tercer trimestre, en 25 puntos básicos el tipo de interés oficial hasta el 0,75%. A pesar de que no se espera un alza continuada de los precios, el nivel actual de la inflación supera ampliamente el objetivo del 2%, situándose en septiembre, en el 2,7% para la eurozona.

1.2 Precios y producción del petróleo

La cuota de producción de petróleo crudo de la OPEP es solo una pauta orientativa, sin embargo, la producción real fue considerablemente mayor (con un aumento de alrededor de 1,9 mbd) durante el primer semestre de 2012, gracias mayormente a la recuperación de la producción Libia y al aumento de la producción saudí. Aun situada por encima de la cuota, la producción de la OPEP disminuyó (en 0,5 mbd) durante el tercer trimestre 2012.

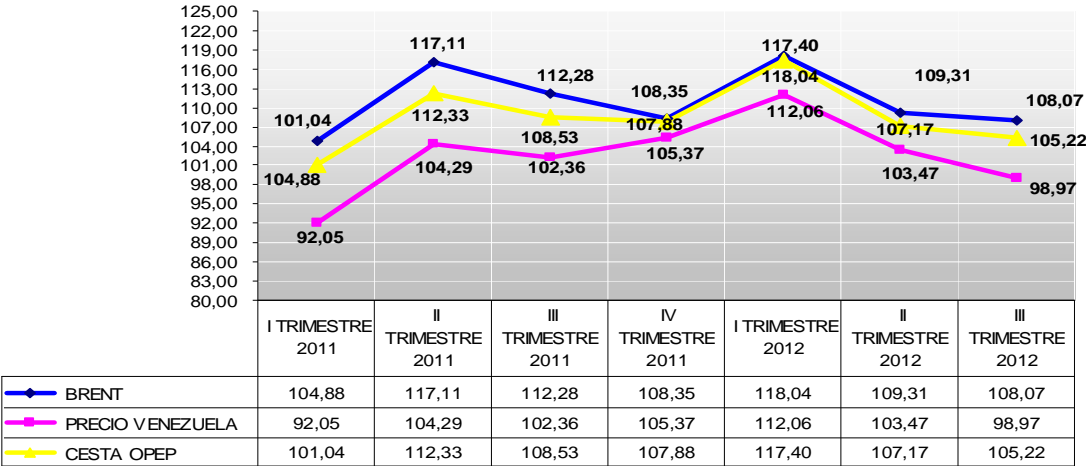
El crecimiento de la producción en los países que no integran la OPEP se concentró en las Américas, a saber, en Canadá y Estados Unidos, que agregaron en promedio 1 mbd. El aumento de la producción de las Américas compensa las caídas en otros países que no integran la OPEP (por ejemplo, Sudán, Siria y Yemen) y las disminuciones tendenciales de la oferta de otros países (Reino Unido) pertenecientes a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

Las interrupciones inesperadas del suministro en Noruega y las ocasionadas en Estados Unidos por el huracán Isaac, entre otras, moderaron en alrededor de 1 mbd la producción fuera de la OPEP durante el tercer trimestre.

Para el cierre del tercer trimestre de 2012, el precio de la cesta petrolera venezolana se ubicó en promedio en 98,97* US\$/barril. Para julio de 2012: 95,14* US\$/barril, para agosto 2012: 101,86* US\$/barril y para septiembre 2012: 103,12* US\$/barril. El precio promedio de la cesta OPEP fue de 105,22* 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 tercer trimestre de 2012 los 2.321* miles de barriles diarios, en contraste con los meses de abril, mayo y junio de 2012 cuando la producción fue de 2.367* 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\$ 4.934,11 millones para el tercer trimestre de 2012, cantidad inferior a la liquidada durante el segundo trimestre de 2012 de US\$ 5.155,40 millones. Del total de divisas autorizadas para otros conceptos por US\$ 8.639,83 millones, además de las importaciones ordinarias, están las importaciones por convenio ALADI por US\$ 1.329,56 millones. Estas cantidades son superiores a las aprobadas en el segundo trimestre de 2012, las cuales fueron US\$ 8.226,80 millones para otros conceptos y de US\$ 1.173,30 millones para importaciones por convenio ALADI.

1.4 Mercado monetario

Reservas Internacionales:

Según cifras publicadas por el Banco Central de Venezuela, las reservas internacionales cerraron para el mes de septiembre de 2012 en US\$ 25.890 millones, decreciendo en 8,92% en relación con el segundo trimestre de 2012, cuando se ubicaron en US\$ 28.427 millones.

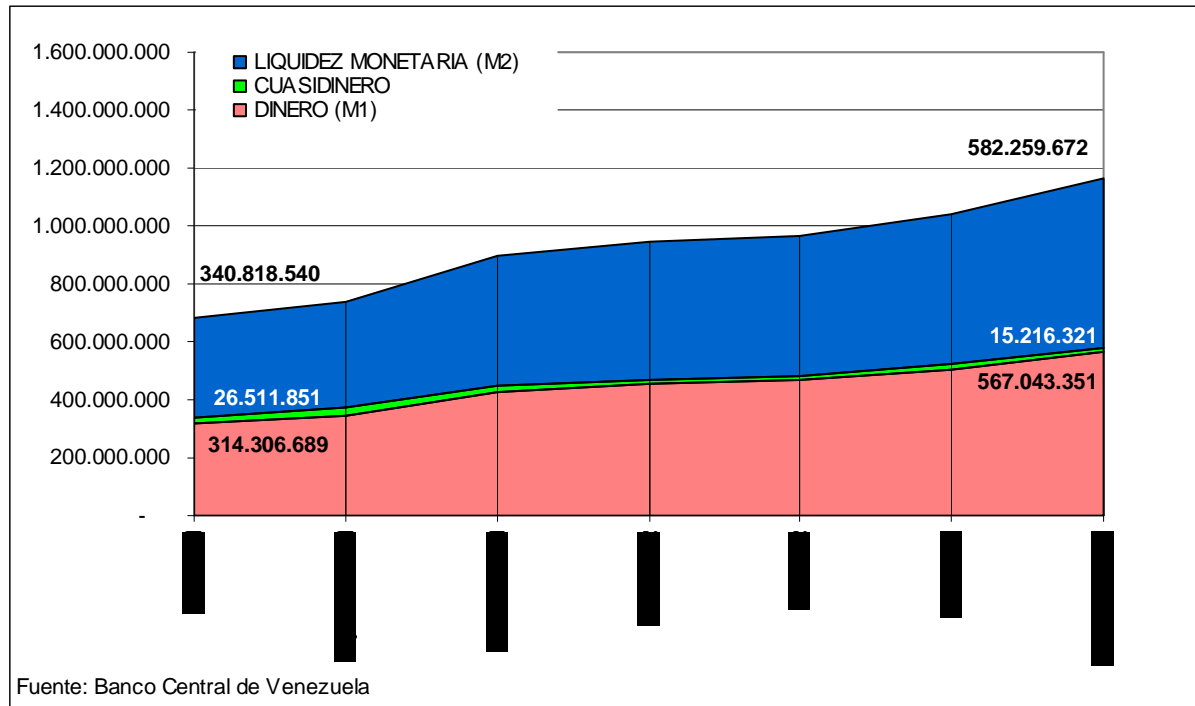
Base Monetaria:

La base monetaria se ubicó en Bs. 182.556 millones en septiembre de 2012 aumentando en 19,75% en comparación con el segundo trimestre de 2012 cuando cerró en Bs. 152.448 millones.

Liquidez Monetaria:

La Liquidez Monetaria (M2) se situó para el tercer trimestre de 2012 en Bs. 582.260 millones, creciendo en 11,56% en comparación con junio de 2012 cuando se ubicó en Bs. 521.942 millones. El circulante (M1) en septiembre de 2012 se ubicó en Bs. 567.043 millones reflejándose un crecimiento de 12,41% en relación a la cifra alcanzada en el trimestre finalizado en junio de 2012 de Bs. 504.439 millones.

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



Tasas de interés:

Las tasas de interés activas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales, las cuales cerraron el primer semestre del año 2012 en 16,25%, disminuyeron en julio a 16,20%, repuntando en agosto de 2012 para situarse en 16,51%, para finalmente terminar el tercer trimestre de 2012 en 16,80%.

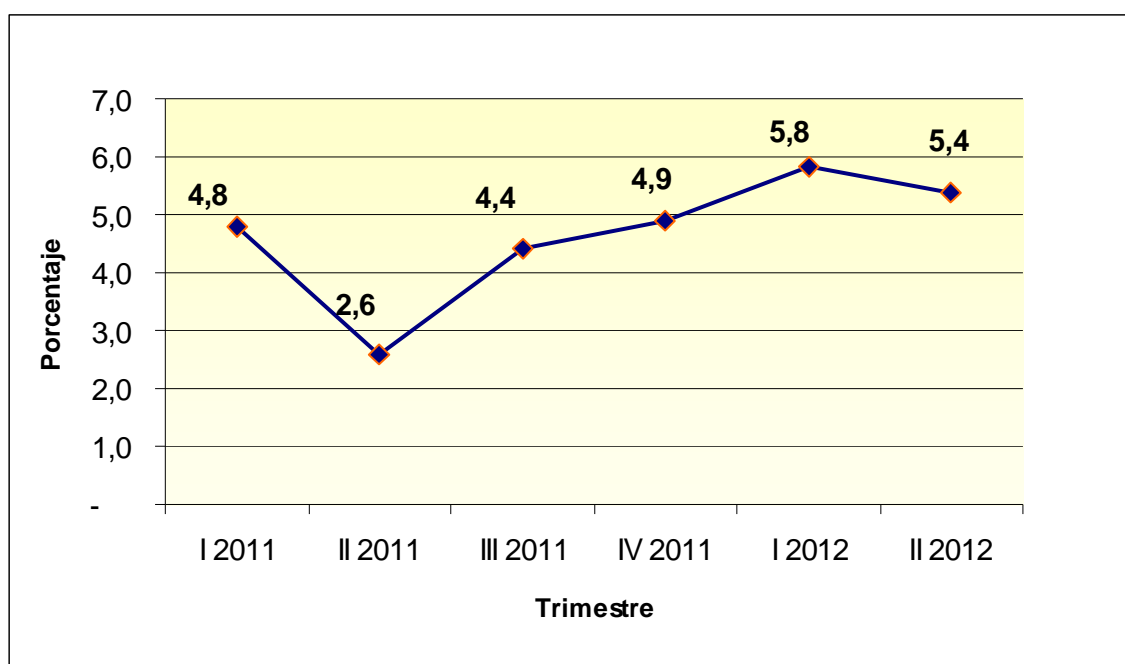
Por su parte, las tasas de interés pasivas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales aplicada a los depósitos de ahorro, se situaron en 12,50% de julio de 2012 a septiembre de 2012. Por su parte, las tasas de interés pasivas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales aplicada a los depósitos a plazo 90 días, comenzó el tercer trimestre de 2012 en 14,50%, pasando a 14,62% para agosto de 2012, para cerrar el mes de septiembre de 2012 en 14,50%.

1.4 Producción y empleo

Producción:

El producto interno bruto a precios constantes (PIB) para el cierre del tercer trimestre del 2012, experimentó un crecimiento de 5,2% superando el aumento registrado en septiembre de 2011 de 4,2%.

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



Fuente: Banco Central de Venezuela

Este crecimiento se originó especialmente en el “sector no petrolero” de la economía el cual creció 5,4% mientras que el “petrolero” creció 1,1%. Por otra parte, dentro del sector no petrolero el sector instituciones financieras y seguros, registró un aumento de su PIB de 35,9% comparando el resultado de septiembre de 2012 y con el de septiembre de 2011. El segundo lugar, “la construcción” representó un gran impacto en la producción al crecer a una tasa de 12,6%.

Empleo:

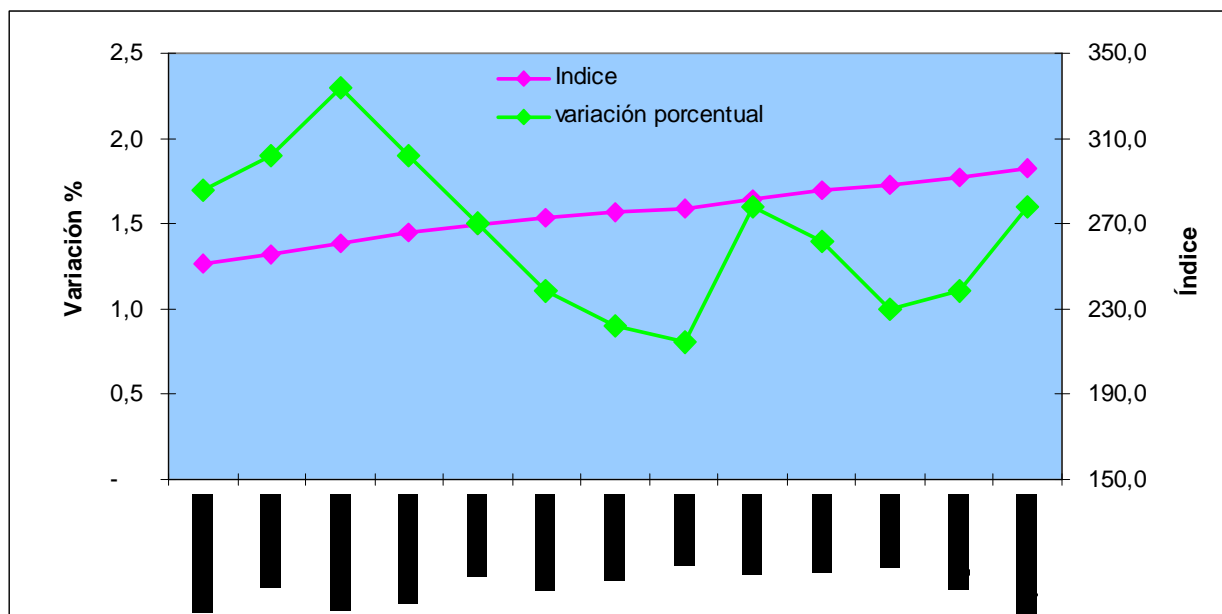
En lo concerniente al empleo, la tasa de desocupación correspondiente a septiembre de 2012 alcanzó el 7,3% con un población de desempleados de 1.010.510 personas y en junio de 2012 esta tasa se colocó en 7,4% y la población desempleada alcanzó 1.001.703 personas. Mientras que en septiembre del año 2011 fue de 8,3% y la población desempleada alcanzó 1.109.390 personas. Se observa una disminución de 1,0 punto porcentual 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 septiembre de 2012 al alcanzar un 1,6%. Experimentando el mismo resultado registrado durante el noveno mes del año 2011 de 1,6%. Destacándose un valor para el segundo trimestre del 2012 de 1,4%.

La inflación medida por la variación del índice de precios al mayor también creció en el tercer trimestre de 2012 al situarse en 1,8% en comparación con junio de 2012 cuando fue de 0,7%. El componente nacional de este índice se cifró en 2,0% y el importado en 1,2% para septiembre de 2012.

Gráfico 4
Índice Nacional de Precios al Consumidor
Serie desde septiembre 2011
(Base diciembre 2007 = 100)



Fuente: Banco Central de Venezuela

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del Sector Bancario

El sector bancario cerró septiembre de 2012 con treinta y cinco (35) instituciones bancarias, distribuidas en veintiún (21) bancos universales, cuatro (4) bancos comerciales, cuatro (4) bancos con leyes especiales, y seis (6) bancos microfinancieros y/o 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 77.064 trabajadores. En el resto del sistema bancario existen 79 oficinas y 2.262 trabajadores para un total de 3.594 agencias y 79.326 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	25	3.515	77.064
Banca Universal	21	3.324	71.838
Banca Comercial	4	191	5.226
Banca de Desarrollo	4	73	1.977
Banca con Leyes Especiales	6	6	285
TOTAL GENERAL	35	3.594	79.326

Fuente: Balance general de publicación y formularios externos (bro.zip)

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 tercer trimestre de 2012, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 788.376 millones, incrementándose en 12,34% en comparación con el saldo alcanzado en el trimestre anterior de Bs. 701.761 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 tercer trimestre de 2012 en 98,91%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, mientras que el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,09%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	779.779.490	98,91
Banca de Desarrollo	5.734.945	0,73
Banca con Leyes Especiales	2.861.738	0,36
TOTAL GENERAL	788.376.173	100,00

Fuente: Balance general de publicación

2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de septiembre de 2012 representan el 18,87% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 148.770 millones, lo cual representó un incremento de 20,79%, respecto al monto correspondiente al segundo trimestre del año 2012 de Bs. 123.160 millones. En cuanto a los subsistemas que lo conforman las disponibilidades de la banca universal y comercial se situaron en Bs. 147.176 millones para el tercer trimestre de 2012, un saldo que implicó un aumento del 20,84% en comparación al trimestre anterior (Bs. 121.793 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 1.594 millones, reflejando un crecimiento del 16,62% de junio de 2012 a septiembre de 2012.

2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el tercer semestre de 2012 en Bs. 221.659 millones, lo cual significó un incremento de 11,01% en comparación con el segundo trimestre de 2012, cuando se colocaron en Bs. 199.668 millones. Este rubro representa el 28,12% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 217.890 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 3.769 millones para el cierre del trimestre finalizado en septiembre de 2012.

2.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 44,95% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 354.383 millones al cerrar el tercer trimestre de 2012, reportando un crecimiento de 9,22% en relación con el monto de junio de 2012, el cual fue de Bs. 324.474 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 351.595 millones para septiembre de 2012, reflejando un crecimiento de 9,17% en comparación con el trimestre anterior. En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 2.787 millones, experimentando así para el tercer trimestre de 2012, un incremento respecto al segundo trimestre del 2012 de 15,03 %.

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 3.951 millones en septiembre de 2012. Esto implicó una disminución de 3,16% en comparación con el segundo trimestre del año en referencia, cuando se situó en Bs. 4.080 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el tercer semestre de 2012 con un saldo de Bs. 12.416 millones, lo cual significó un aumento de 6,10% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo fue de Bs. 11.702 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 3.901 millones al finalizar el tercer trimestre de 2012, esto representa una contracción de 3,17% en relación con el trimestre anterior. La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial alcanzó un saldo de Bs. 12.297 millones, aumentando en 6,06% de junio de 2012 a septiembre de 2012. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de septiembre de 2012

presentaron un saldo de Bs. 50 millones, lo cual equivale a un crecimiento de 16,96% en comparación con el trimestre anterior, y su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 119 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 septiembre de 2012 en Bs. 73.933 millones, observando un incremento del 5,30% en comparación con el segundo trimestre de 2012, cuando su saldo alcanzó la cifra de Bs. 70.209 millones. El total colocaciones al sector agrícola representa el 31,91% del saldo promedio de las carteras de crédito brutas de los años 2010 y 2011 del sector bancario, resultando superior al porcentaje mínimo establecido por el Ejecutivo Nacional para colocaciones en este sector de la economía al 31 de junio de 2012 (30,54%) .

Cartera de microcréditos

El total de colocaciones de la banca universal y comercial al sector microempresarial fue de Bs. 14.514 millones al finalizar septiembre de 2012, reflejando un incremento de 24,86% en comparación con el trimestre anterior, cuando este saldo se situó en Bs. 11.625 millones. El total de colocaciones y créditos a este sector representan el 4,32% del total de la cartera de créditos bruta al 30/06/2012, superando en 1,32 puntos porcentuales, al porcentaje mínimo obligatorio de 3,0%

Cartera de turismo²

Al 30 de septiembre de 2012 el saldo de las colocaciones al sector turismo alcanzó la cifra de Bs. 6.208 millones, cifra que es superior en 9,54% a la registrada en el trimestre anterior cuando se ubicó en Bs. 5.667 millones. El saldo alcanzado al cierre de septiembre de 2012 de las colocaciones a este sector

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.

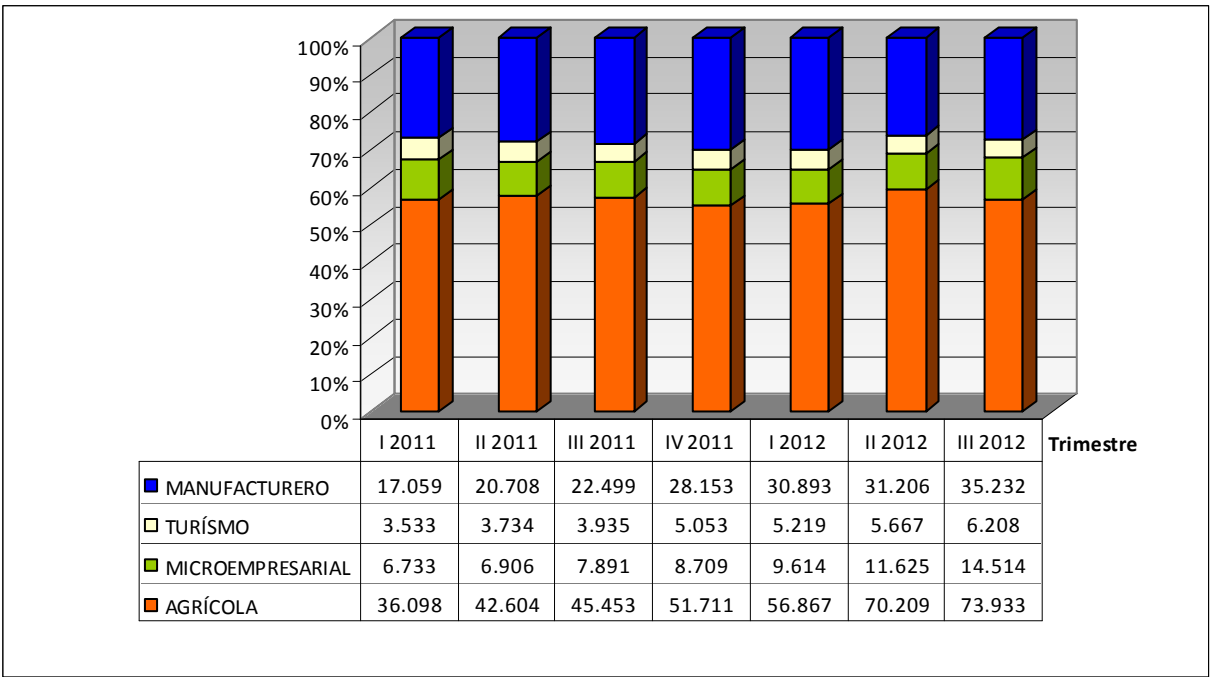
² Según Gaceta Oficial N° 39.869 el Ministerio del Poder Popular para el Turismo establece que el porcentaje que deben destinar los bancos universales y comerciales al otorgamiento de créditos para financiamiento de las operaciones y proyectos para el sector turístico sobre el promedio de las carteras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

representa el 2,68% de las carteras de crédito brutas promedio de los años 2010 y 2011 del sector bancario, siendo superior en 1,18 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. 35.232 millones al cierre del tercer trimestre de 2012, siendo superior en 4,58% al monto registrado en trimestre anterior cuando se ubicó en Bs. 31.206 millones.

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



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

2.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 721.536 millones al final del tercer trimestre de 2012, esto equivale a un incremento de 12,51 % en relación con el segundo trimestre de 2012 cuando su saldo se estableció en Bs. 641.335 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 715.366 millones al cierre del mes de septiembre del año 2012, aumentando en 12,44% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 636.221 millones. El resto del sistema alcanzó Bs. 6.171 millones para el tercer trimestre de 2012 mostrando un incremento del 20,68% en comparación con junio de 2012 cuando su saldo fue de Bs. 5.114 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del tercer trimestre de 2012 en 99,14%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 0,86 %.

Cuadro 3
Sector Bancario
Total Pasivo
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Septiembre 2012

S U B S E C T O R	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	715.365.512	99,14
Banca de Desarrollo	5.167.980	0,72
Banca con Leyes Especiales	1.002.930	0,14
TOTAL GENERAL	721.536.422	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 661.767 millones para septiembre de 2012, evidenciando así un crecimiento de 12,54% en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 588.046 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el tercer trimestre de 2012, alcanzaron la suma de Bs. 658.311 millones presentando un aumento de 12,43% en relación con el período, cuando se situaron en Bs. 585.544 millones. En el resto del sistema bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 3.455 millones, lo cual significó un aumento de 38,10% de marzo de 2012 (Bs. 2.502 millones) a junio de 2012.

Los depósitos en cuentas corrientes del sector bancario sumaron al finalizar el tercer trimestre de 2012 la cantidad de Bs. 423.703 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 11,70% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 379.310 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de septiembre de 2012, éstos alcanzaron la suma de Bs. 117.909

millones reflejando un crecimiento de 10,73% en comparación con junio de 2012 (Bs. 106.485 millones). Asimismo, los depósitos a plazo se ubicaron en Bs. 4.113 millones registrando una contracción de 1,81% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el segundo trimestre de 2012 de Bs. 4.188 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total Pasivo
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Septiembre 2012

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	423.703.108	64,03
DEPÓSITOS DE AHORRO	117.909.253	17,82
DEPÓSITOS A PLAZO	4.112.771	0,62
OTRAS CAPTACIONES	116.041.372	17,54
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	661.766.504	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 septiembre del año 2012 totalizó Bs. 59.054 millones, lo cual representó una disminución de 2,27 %, en comparación al cierre del segundo trimestre de 2012 Bs. 60.426 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio más la gestión operativa se ubicó en Bs. 56.715 millones y Bs. 2.339 millones en el resto del sector bancario.

2.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 20.777 millones al finalizar el tercer trimestre de 2012. Esto representó un 50,87% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2011 (Bs. 13.771 millones). La causa principal de esto se debe al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 45,52% para el cierre de septiembre de 2012 en comparación con septiembre de 2011. La banca universal y comercial obtuvo Bs. 20.539 millones de ingresos

financieros en tanto que el resto del sector bancario una cantidad de Bs. 238 millones durante el período del 01-07-2012 al 30-09-2012.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 33,77% al pasar de Bs. 3.828 millones al cierre del tercer trimestre de 2011 a Bs. 5.121 millones en septiembre de 2012. Lo anterior fue producto básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 39,87%. En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 33,47 %. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó en 61,31%.

El margen de intermediación financiera creció en 63,97% para el tercer trimestre de 2012. Este aumento se originó debido al incremento de un 47,97% de la cuenta otros ingresos operativos.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 30 de septiembre de 2012, se ubicaron en Bs. 9.377 millones, resultando ser superiores en 39,28% al saldo registrado al 30 de septiembre de 2011.

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 9.269 millones al cierre del período julio-septiembre 2012, lo que equivale a un incremento de 99,79% al saldo registrado en igual período del año 2011 (Bs. 6.732 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 8.387 millones en el lapso julio-septiembre de 2012, siendo superior en 111,16% al observado al cierre del tercer trimestre del año 2011 (Bs. 3.971 millones).

Por último, **el resultado neto** alcanzó la cifra de Bs. 7.786 millones para septiembre de 2012 experimentando un incremento de 110,85%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2011 (Bs. 3.693 millones).

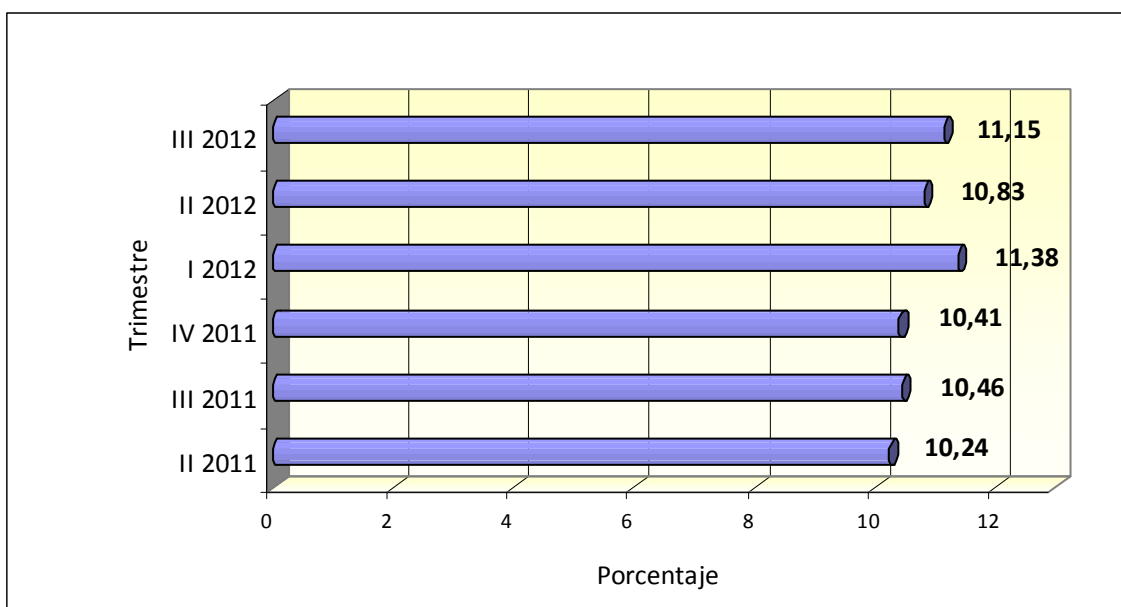
3. INDICADORES

3.1 Evaluación del Patrimonio

(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total)³

Al cierre del tercer trimestre de 2012 este indicador del sector bancario se ubicó en 11,15%, siendo superior en 0,32 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior cuando se situó en 10,83% y superior en 0,69 puntos porcentuales al exhibido para el tercer trimestre del año 2011 (10,46%).

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



Fuente: Balance General de Publicación.

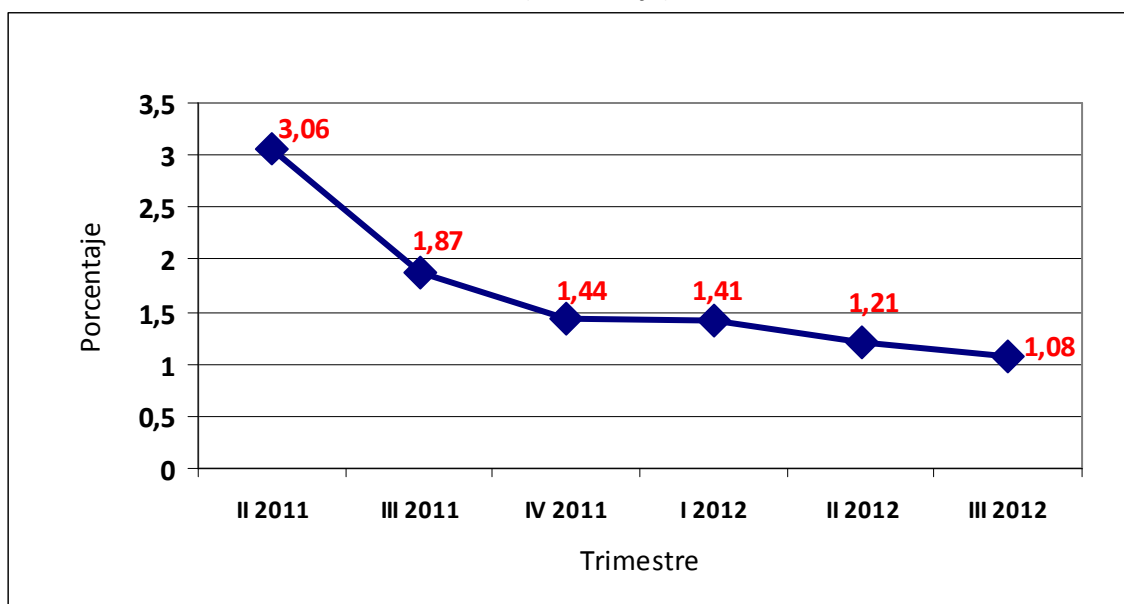
³ El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial N° 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2 Calidad de Activos

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

Al cierre del tercer trimestre de 2012, este indicador se ubicó en 1,08% para el sector bancario. Con relación al segundo trimestre de 2012, este indicador se redujo 0,13 puntos porcentuales (1,21%). Respecto a septiembre de 2011 disminuyó 0,79 puntos porcentuales (1,87%).

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

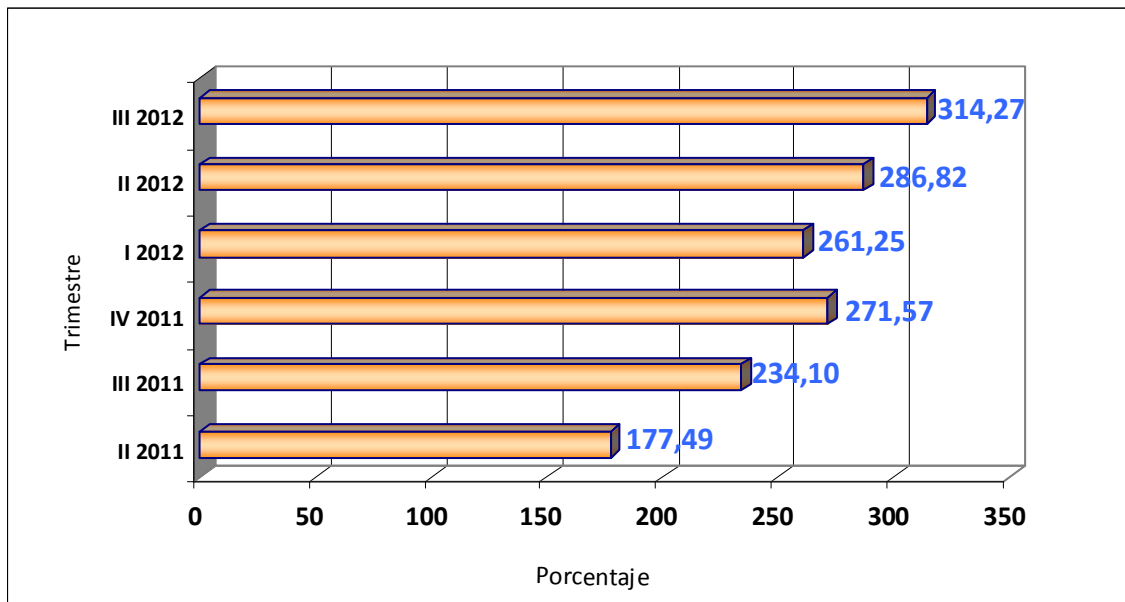


Fuente: Balance General de Publicación.

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 314,27% al 30 de septiembre de 2012. Este indicador reflejó un ascenso de 27,45 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (286,82%) y un alza de 80,17 puntos porcentuales con relación a tercer trimestre del 2011 (234,10%).

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



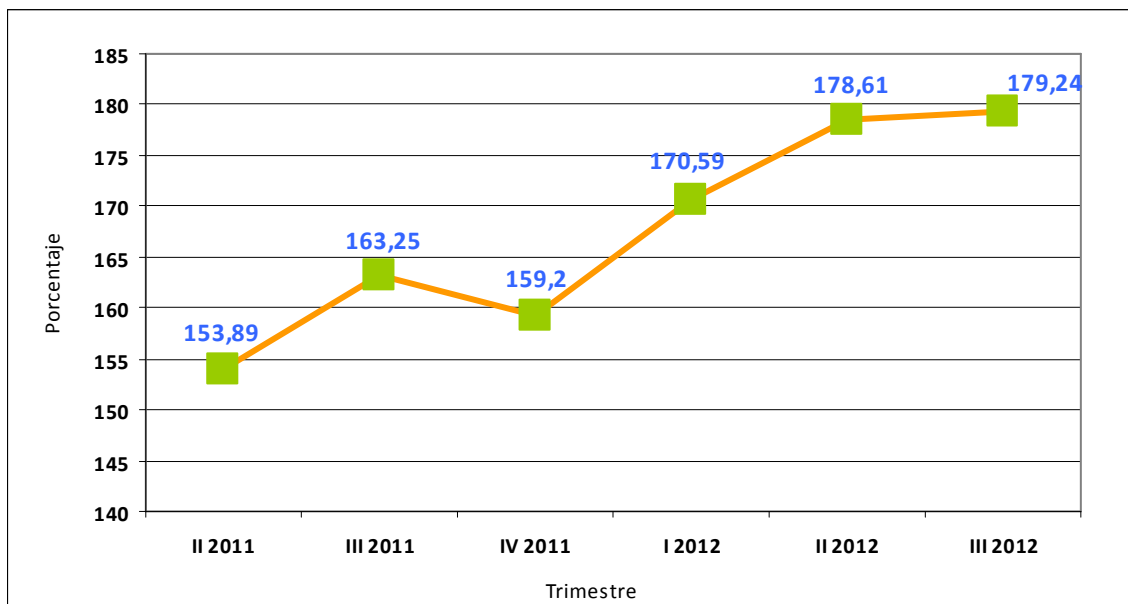
Fuente: Balance General de Publicación

3.3 Gestión Administrativa

3.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 30 de septiembre de 2012 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 179,24%, lo cual significó un aumento de 0,63 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2012 (178,61%), y un aumento 15,99 de puntos porcentuales con el tercer trimestre de 2011 (163,25%).

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

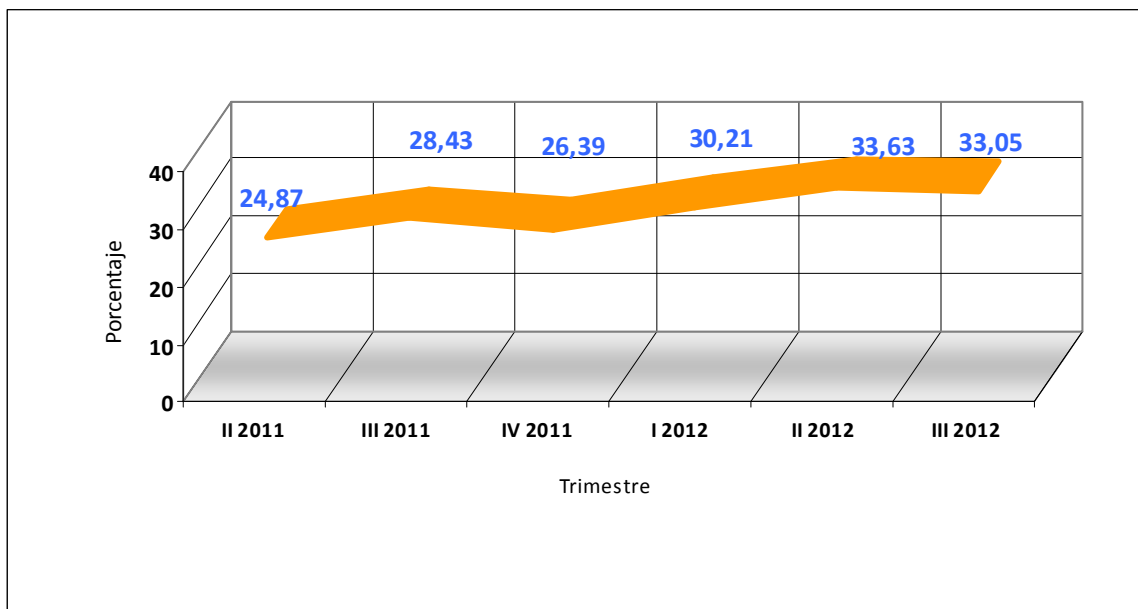


Fuente: Balance General de Publicación

3.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el tercer trimestre de 2012, este indicador para el sector bancario, se colocó en 33,05%, registrando una disminución de 0,58 puntos porcentuales en comparación al trimestre anterior (33,63%), y un aumento de 4,62 puntos porcentuales en relación al tercer trimestre de 2011 (28,43%).

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



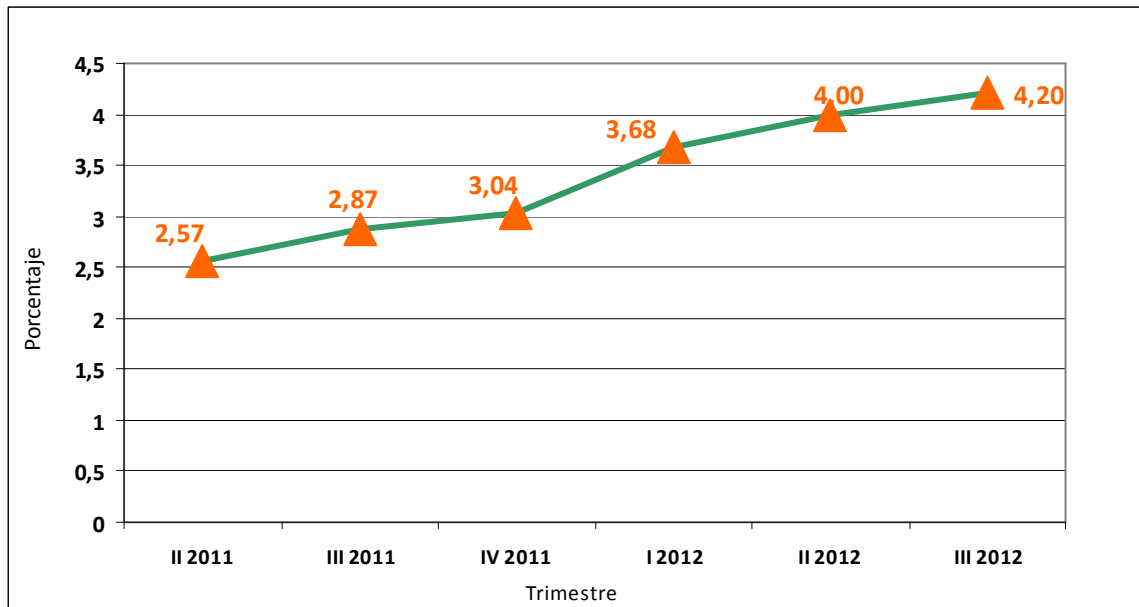
Fuente: Balance General de Publicación

3.4 Rentabilidad

3.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 30 de septiembre 2012 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,20%, con lo cual se evidenció un aumento de 0,20 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior (4,00%), y presentó un incremento de 1,33 puntos porcentuales respecto al cierre de septiembre de 2011 (2,87%).

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

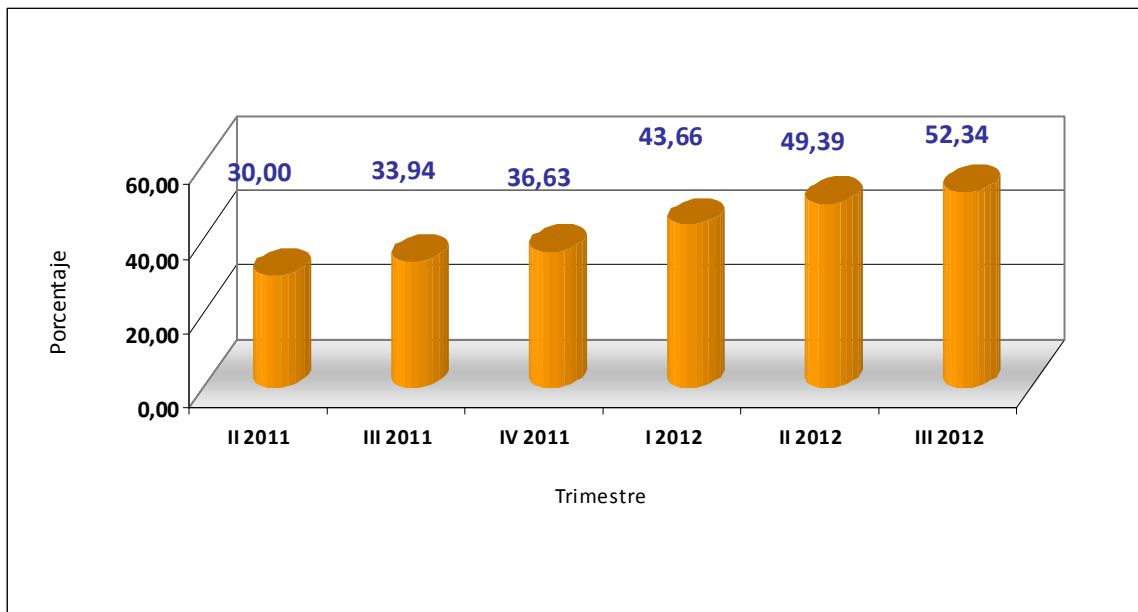


Fuente: Balance General de Publicación

3.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 52,34% al finalizar el tercer trimestre del 2012, siendo superior en 12,2 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (40,14%). Superior en 18,4 puntos porcentuales al registrado al 30 de septiembre de 2011 (33,94%).

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



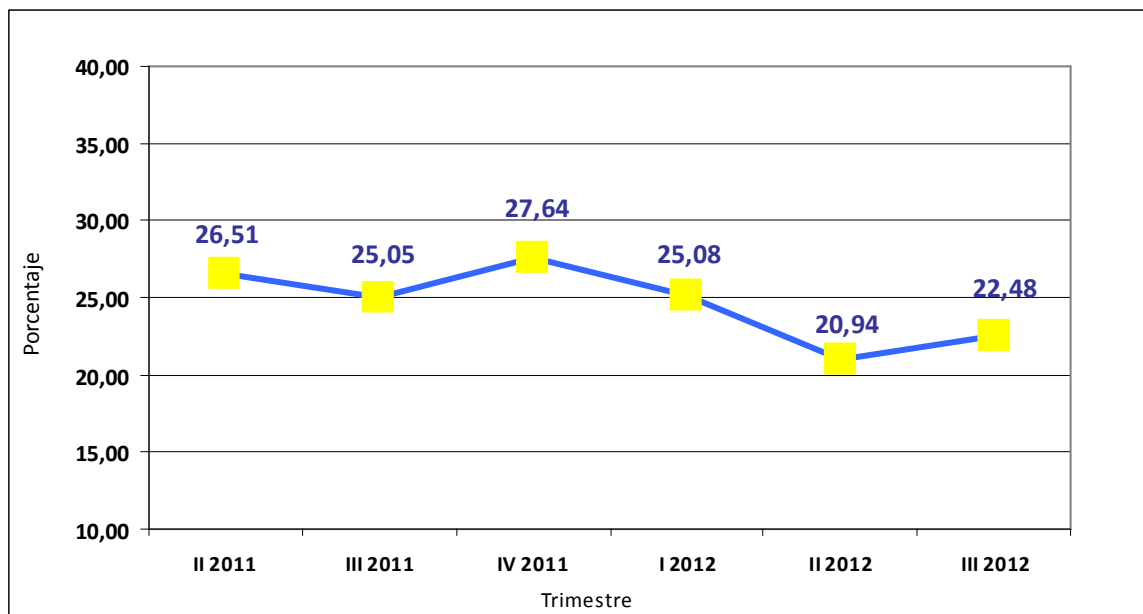
Fuente: Balance General de Publicación

3.5 Liquidez

3.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario presenta un aumento de 1,54 puntos porcentuales respecto a junio de 2012, ubicándose en 22,48% al cierre de septiembre de 2012. Con relación al tercer trimestre de 2012, este indicador presentó un descenso de 2,57 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre del año 2011 (25,05%).

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

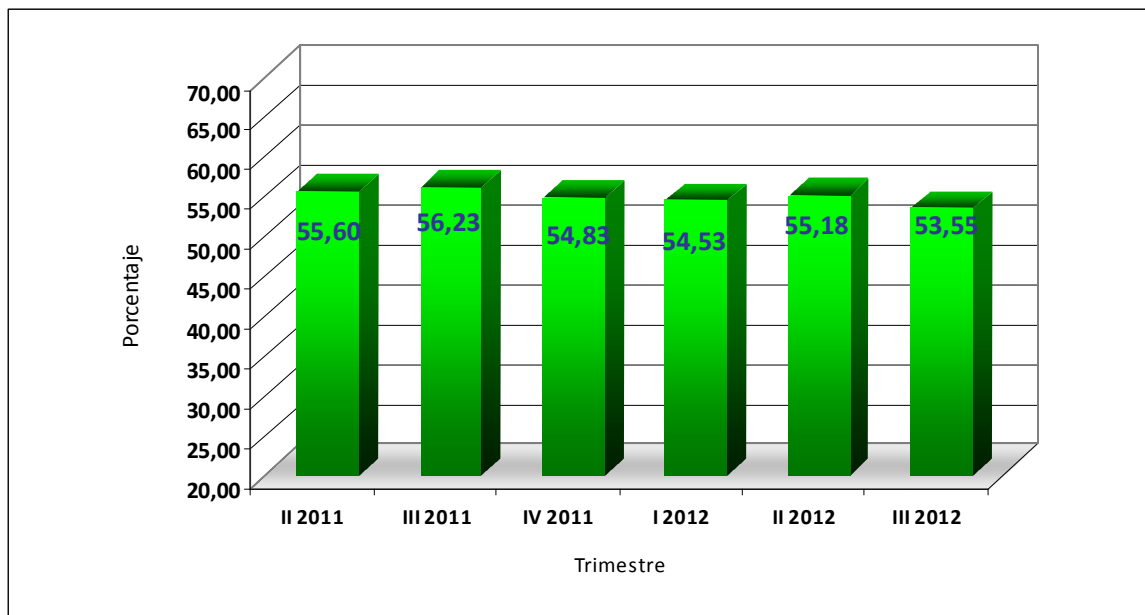


Fuente: Balance General de Publicación

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

Este indicador para el sector bancario cerró el tercer trimestre de 2012 en 53,55%, aumentando en 1,63 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (55,18%). En relación con el tercer trimestre de 2011 (56,23%), este indicador presentó una disminución de 2,68 puntos porcentuales.

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

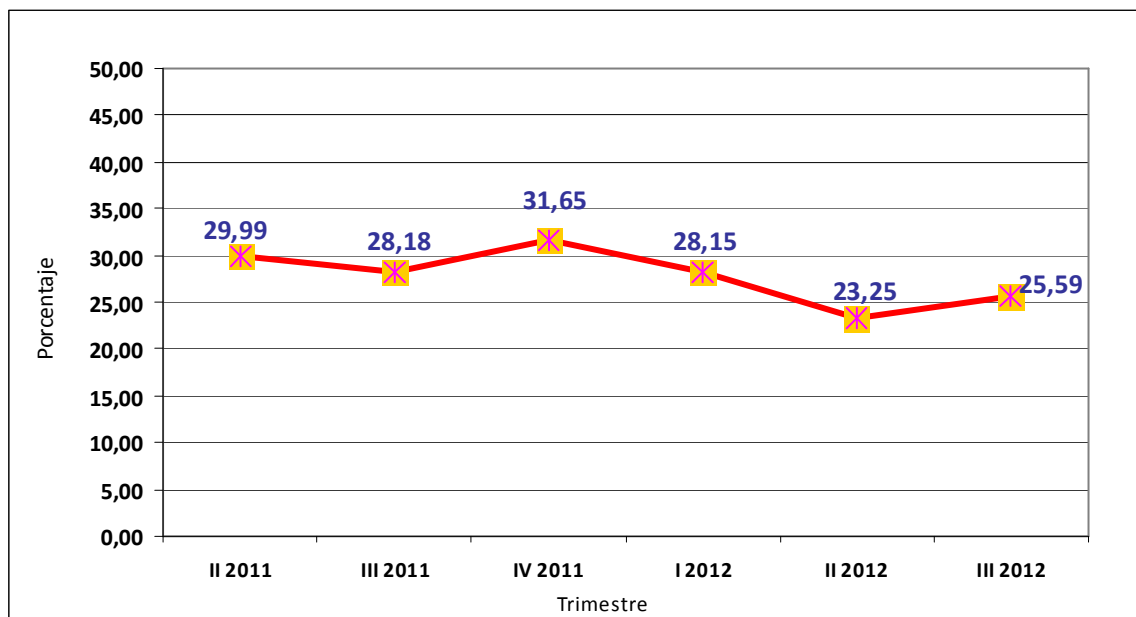


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 25,59% al cierre del tercer trimestre de 2012, reflejando un aumento de 2,34 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en el trimestre anterior (23,25%), y un descenso de 2,59 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre del año 2011 (28,18%).

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
30-09-12

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
TOTAL	25	10	35

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

CUADRO N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
30-09-12

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

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

CUADRO Nº I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
30-09-12

B A N C O		NUMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	408	9.852	4.520	5.332
	BANESCO	428	12.969	6.383	6.586
	MERCANTIL	271	7.530	2.583	4.947
	PROVINCIAL	317	5.697	1.983	3.714
	BICENTENARIO	513	8.835	2.921	5.914
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	194	5.276	2.705	2.571
	BANCARIBE	117	2.705	36	2.669
	EXTERIOR	102	2.171	16	2.155
	BANCO DEL TESORO	72	2.321	-	2.321
	NACIONAL DE CRÉDITO	159	1.952	695	1.257
	CORP BANCA	109	1.827	798	1.029
	FONDO COMÚN	169	2.120	744	1.376
	CARONÍ	156	2.074	894	1.180
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	95	1.811	1.143	668
	SOFITASA	68	2.005	878	1.127
	BANCO ACTIVO	35	800	454	346
	CITIBANK	6	572	-	572
	DEL SUR	62	904	327	577
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	ESPIRITO SANTO	1	49	-	49
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 1_/	1	13	12	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA 2_/	93	3.395	2.250	1.145
	PLAZA	27	767	414	353
	100% BANCO	32	690	450	240
	BANPLUS	38	341	136	205
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO 3	1	33	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	23	483	-	483
	BANGENTE	14	485	253	232
	MI BANCO	4	225	195	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	77.064	30.382	46.682
Banca Universal		3.324	71.838	27.099	44.739
Banca Comercial		191	5.226	3.283	1.943
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		79	2.262	1.280	982
Banca de Desarrollo		73	1.977	1.012	965
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.594	79.326	31.662	47.664

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
septiembre 2012 - junio 2012
(Miles de Bolívares)

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 Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	148.769.779	123.160.350	25.609.429	20,79	147.175.669	121.793.398	25.382.271	20,84	1.594.110	1.366.952	227.158	16,62
Efectivo	14.343.382	10.481.690	3.861.692	36,84	14.319.779	10.460.674	3.859.105	36,89	23.603	21.016	2.587	12,31
Banco Central de Venezuela	117.406.056	96.226.340	21.179.716	22,01	116.874.576	95.897.377	20.977.199	21,87	531.480	328.963	202.517	61,56
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.217.748	1.317.200	(99.452)	(7,55)	242.890	330.653	(87.763)	(26,54)	974.858	986.547	(11.689)	(1,18)
Bancos y corresponsales del exterior	3.232.264	2.584.132	648.132	25,08	3.225.333	2.578.600	646.733	25,08	6.931	5.532	1.399	25,29
Oficina matriz y sucursales	4.541	243	4.298	1.768,72	4.541	243	4.298	1.768,72	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	12.574.725	12.614.570	(39.845)	(0,32)	12.517.487	12.589.676	(72.189)	(0,57)	57.238	24.894	32.344	129,93
(Provisión para disponibilidades)	(8.937)	(63.825)	54.888	(86,00)	(8.937)	(63.825)	54.888	(86,00)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	221.659.149	199.667.731	21.991.418	11,01	217.890.035	196.427.286	21.462.749	10,93	3.769.114	3.240.445	528.669	16,31
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.131.299	16.677.322	453.977	2,72	15.715.124	15.355.030	360.094	2,35	1.416.175	1.322.292	93.883	7,10
Inversiones en títulos valores para negociar	3.287.498	3.160.502	126.996	4,02	2.909.697	2.996.667	(86.970)	(2,90)	377.801	163.835	213.966	130,60
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	75.384.938	65.066.108	10.318.830	15,86	74.203.146	64.060.273	10.142.873	15,83	1.181.792	1.005.835	175.957	17,49
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	92.818.085	76.526.551	16.291.534	21,29	92.184.497	75.951.421	16.233.076	21,37	633.588	575.130	58.458	10,16
Inversiones de disponibilidad restringida	8.000.082	7.957.522	42.560	0,53	7.885.898	7.847.287	38.611	0,49	114.184	110.235	3.949	3,58
Inversiones en otros títulos valores	25.532.578	30.775.057	(5.242.479)	(17,03)	25.486.994	30.711.929	(5.224.935)	(17,01)	45.584	63.128	(17.544)	(27,79)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(495.331)	(495.331)	-	-	(495.321)	(495.321)	-	-	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	354.382.542	324.474.124	29.908.418	9,22	351.595.246	322.051.087	29.544.159	9,17	2.787.296	2.423.037	364.259	15,03
Créditos vigentes	358.325.677	327.791.031	30.534.646	9,32	355.539.764	325.379.801	30.159.963	9,27	2.785.913	2.411.230	374.683	15,54
Créditos reestructurados	4.522.269	4.305.424	216.845	5,04	4.451.966	4.228.282	223.684	5,29	70.303	77.142	(6.839)	(8,87)
Créditos vencidos	3.783.523	3.884.027	(100.504)	(2,59)	3.733.603	3.841.431	(107.828)	(2,81)	49.920	42.596	7.324	17,19
Créditos en litigio	167.327	196.082	(28.755)	(14,66)	167.327	195.997	(28.670)	(14,63)	-	85	(85)	(100,00)
(Provisión para cartera de créditos)	(12.416.254)	(11.702.440)	(713.814)	6,10	(12.297.414)	(11.594.424)	(702.990)	6,06	(118.840)	(108.016)	(10.824)	10,02
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.556.232	8.089.504	1.466.728	18,13	9.465.100	8.022.464	1.442.636	17,98	91.132	67.040	24.092	35,94
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.719.227	2.861.586	857.641	29,97	3.676.079	2.837.408	838.671	29,56	43.148	24.178	18.970	78,46
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.703.199	6.089.179	614.020	10,08	6.654.847	6.047.132	607.715	10,05	48.352	42.047	6.305	15,00
Comisiones por cobrar	272.281	206.516	65.765	31,84	268.571	202.592	65.979	32,57	3.710	3.924	(214)	(5,45)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.863	1.570	293	18,66	1.862	1.569	293	18,67	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.140.338)	(1.069.347)	(70.991)	6,64	(1.136.259)	(1.066.237)	(70.022)	6,57	(4.079)	(3.110)	(969)	31,16
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.169.713	6.001.552	168.161	2,80	6.169.413	6.001.252	168.161	2,80	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.587.164	2.459.962	127.202	5,17	2.586.864	2.459.662	127.202	5,17	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.588.725	3.542.166	46.559	1,31	3.588.725	3.542.166	46.559	1,31	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(6.176)	(576)	(5.600)	972,22	(6.176)	(576)	(5.600)	972,22	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	385.938	381.371	4.567	1,20	385.835	381.234	4.601	1,21	103	137	(34)	(24,82)
BIENES DE USO	10.025.877	9.549.304	476.573	4,99	9.954.125	9.487.124	467.001	4,92	71.752	62.180	9.572	15,39
OTROS ACTIVOS	37.426.943	30.437.352	6.989.591	22,96	37.144.067	30.177.092	6.966.975	23,09	282.876	260.260	22.616	8,69
TOTAL DEL ACTIVO	788.376.173	701.761.288	86.614.885	12,34	779.779.490	694.340.937	85.438.553	12,30	8.596.683	7.420.351	1.176.332	15,85

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
septiembre 2012 - junio 2012
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N		(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N		(Miles de Bolívares)		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	661.766.504	588.046.024	73.720.480	12,54	658.311.115	585.543.910	72.767.205	12,43	3.455.389	2.502.114	953.275	38,10
Depósitos en cuentas corrientes	423.703.108	379.310.270	44.392.838	11,70	421.729.221	377.932.329	43.796.892	11,59	1.973.887	1.377.941	595.946	43,25
Cuentas corrientes no remuneradas	244.629.610	216.462.306	28.167.304	13,01	242.962.141	215.215.289	27.746.852	12,89	1.667.469	1.247.017	420.452	33,72
Cuentas corrientes remuneradas	179.073.498	162.847.964	16.225.534	9,96	178.767.080	162.717.040	16.050.040	9,86	306.418	130.924	175.494	134,04
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	111.984.408	94.084.226	17.900.182	19,03	111.266.141	93.642.376	17.623.765	18,82	718.267	441.850	276.417	62,56
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	117.909.253	106.484.995	11.424.258	10,73	117.695.390	106.337.063	11.358.327	10,68	213.863	147.932	65.931	44,57
Depósitos a plazo	4.112.771	4.188.438	(75.667)	(1,81)	3.590.137	3.680.556	(90.419)	(2,46)	522.634	507.882	14.752	2,90
Títulos valores emitidos por la institución	35	70	(35)	(50,00)	35	70	(35)	(50,00)	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	1.984.116	1.999.684	(15.568)	(0,78)	1.957.378	1.973.175	(15.797)	(0,80)	26.738	26.509	229	0,86
Derechos y participaciones sobre títulos valores	2.072.813	1.978.341	94.472	4,78	2.072.813	1.978.341	94.472	4,78	-	-	-	-
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	5.257.240	5.628.420	(371.180)	(6,59)	5.257.240	5.628.420	(371.180)	(6,59)	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.238.483	15.030.644	1.207.839	8,04	13.749.428	12.651.538	1.097.890	8,68	2.489.055	2.379.106	109.949	4,62
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.851.320	14.650.471	200.849	1,37	12.392.308	12.303.266	89.042	0,72	2.459.012	2.347.205	111.807	4,76
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	210.511	201.615	8.896	4,41	210.511	201.615	8.896	4,41	-	-	-	-
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	1.039.630	41.536	998.094	2.402,96	1.009.587	9.635	999.952	10.378,33	30.043	31.901	(1.858)	(5,82)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	482.768	311.770	170.998	54,85	482.768	311.770	170.998	54,85	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	429.149	372.944	56.205	15,07	414.978	360.096	54.882	15,24	14.171	12.848	1.323	10,30
Gastos por pagar por captaciones del público	342.010	290.014	51.996	17,93	334.440	283.693	50.747	17,89	7.570	6.321	1.249	19,76
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	63.296	60.172	3.124	5,19	63.296	60.172	3.124	5,19	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	4.431	4.391	40	0,91	4.431	4.391	40	0,91	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.722	17.755	967	5,45	12.121	11.228	893	7,95	6.601	6.527	74	1,13
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	163	147	16	10,88	163	147	16	10,88	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	527	465	62	13,33	527	465	62	13,33	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.011.611	29.594.566	5.417.045	18,30	34.799.316	29.375.013	5.424.303	18,47	212.295	219.553	(7.258)	(3,31)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	721.536.422	641.335.035	80.201.387	12,51	715.365.512	636.221.414	79.144.098	12,44	6.170.910	5.113.621	1.057.289	20,68
GESTIÓN OPERATIVA	7.785.678	-	-	-	7.698.794	-	-	-	86.884	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	12.924.970	11.041.834	1.883.136	17,05	11.554.839	9.719.703	1.835.136	18,88	1.370.131	1.322.131	48.000	3,63
Capital Pagado	12.924.970	11.041.834	1.883.136	17,05	11.554.839	9.719.703	1.835.136	18,88	1.370.131	1.322.131	48.000	3,63
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.379.273	3.155.663	(1.776.390)	(56,29)	1.375.394	3.085.631	(1.710.237)	(55,43)	3.879	70.032	(66.153)	(94,46)
RESERVAS DE CAPITAL	6.472.343	6.471.520	823	0,01	6.250.177	6.249.626	551	0,01	222.166	221.894	272	0,12
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.300.242	7.315.241	(1.014.999)	(13,88)	5.862.015	6.877.014	(1.014.999)	(14,76)	438.227	438.227	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	30.848.504	31.545.503	(696.999)	(2,21)	30.656.557	31.356.429	(699.872)	(2,23)	191.947	189.074	2.873	1,52
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.064.653	832.404	232.249	27,90	952.114	767.032	185.082	24,13	112.539	65.372	47.167	72,15
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	59.054.073	60.426.253	(1.372.180)	(2,27)	56.715.184	58.119.523	(1.404.339)	(2,42)	2.338.889	2.306.730	32.159	1,39
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	788.376.173	701.761.288	86.614.885	12,34	779.779.490	694.340.937	85.438.553	12,30	8.596.683	7.420.351	1.176.332	15,85
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.110.622	44.414.882	13.695.740	30,84	58.028.077	44.360.427	13.667.650	30,81	82.545	54.455	28.090	51,58
CRÉDITOS DE LOS FIDEICOMISOS	126.464.412	117.158.408	9.306.004	7,94	119.345.750	111.256.077	8.089.673	7,27	7.118.662	5.902.331	1.216.331	20,61
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.821.906	6.994.449	(172.543)	(2,47)	6.821.906	6.994.449	(172.543)	(2,47)	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	23.836.284	22.017.494	1.818.790	8,26	23.797.373	21.980.993	1.816.380	8,26	38.911	36.501	2.410	6,60
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	763.742	757.273	6.469	0,85	763.742	757.273	6.469	0,85	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.148.647.200	1.041.432.099	107.215.101	10,29	1.138.092.644	1.031.952.427	106.140.217	10,29	10.554.556	9.479.672	1.074.884	11,34
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	197.921	198.497	(576)	(0,29)	197.152	197.728	(576)	(0,29)	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.040.366	5.727.994	(1.687.628)	(29,46)	4.040.366	5.727.994	(1.687.628)	(29,46)	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	73.933.188	70.208.827	3.724.361	5,30	73.933.188	70.208.827	3.724.361	5,30	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	111.025.176	95.044.735	15.980.441	16,81	110.013.007	94.123.468	15.889.539	16,88	1.012.169	921.267	90.902	9,87
MICROCREDITOS	16.710.131	13.315.558	3.394.573	25,49	14.514.452	11.624.698	2.889.754	24,86	2.195.679	1.690.860	504.819	29,86
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	6.207.492	5.666.852	540.640	9,54	6.207.492	5.666.852	540.640	9,54	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	35.232.157	33.690.251	1.541.906	4,58	35.232.157	33.690.251	1.541.906	4,58	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	39.058.160	36.967.000	2.091.160	5,66	39.023.556	36.937.755	2.085.801	5,65	34.604	29.245	5.359	18,32
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,15	10,83	0,32	2,94	10,87	10,52	0,35	3,30	35,17	38,67	(3,50)	(9,05)

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
30-09-12
(Miles de Bolívars)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	658.311.115
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	432.719.891
ESTRATO GRANDE	244.135.381
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	87.604.576
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	80.648.909
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	75.881.896
ESTRATO MEDIANO	158.645.982
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	34.599.038
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	29.379.652
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	28.667.800
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	18.958.931
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	13.356.162
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	13.350.016
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	10.548.931
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	9.785.452
ESTRATO PEQUEÑO	29.938.528
BANCO PLAZA, C.A.	5.543.924
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	4.973.613
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	4.205.670
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	3.982.582
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	3.907.942
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	3.545.659
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	3.258.665
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	270.597
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	242.331
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	7.545
BANCA DEL ESTADO	225.591.224
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	109.195.725
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	70.668.736
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	28.657.535
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	15.525.476
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.543.752
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	3.455.389
BANCA DE DESARROLLO	2.527.604
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	1.207.506
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	581.504
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	518.290
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	205.453
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA CON LEYES ESPECIALES	927.785
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	927.785
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 Nº 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
30-09-12
(Miles de Bolivares)

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 Bolivares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	148.769.779	147.175.669	54.251.662	37.554.101	5.603.798	49.766.108	1.428.385	165.725	1.594.110	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	221.659.149	217.890.035	58.685.859	44.926.869	12.171.448	102.105.859	1.865.403	1.903.711	3.769.114	
CARTERA DE CRÉDITOS	354.382.542	351.595.246	159.589.232	93.666.835	11.629.259	86.709.920	2.144.718	642.578	2.787.296	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.556.232	9.465.100	2.726.843	3.322.697	370.488	3.045.072	49.288	41.844	91.132	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.169.713	6.169.413	1.209.202	1.638.597	5.044	3.316.570	300	-	300	
BIENES REALIZABLES	385.938	385.835	43.529	206.140	38.240	97.926	103	-	103	
BIENES DE USO	10.025.877	9.954.125	2.410.461	3.060.493	653.934	3.829.237	57.517	14.235	71.752	
OTROS ACTIVOS	37.426.943	37.144.067	3.556.218	4.746.444	406.390	28.435.015	189.231	93.645	282.876	
TOTAL DEL ACTIVO	788.376.173	779.779.490	282.473.006	189.122.176	30.878.601	277.305.707	5.734.945	2.861.738	8.596.683	
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	661.766.504	658.311.115	244.135.381	162.628.564	25.955.946	225.591.224	2.527.604	927.785	3.455.389	
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	5.257.240	5.257.240	43.744	26.778	9.899	5.176.819	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.238.483	13.749.428	1.187.483	5.696.984	1.250.002	5.614.959	2.473.406	15.649	2.489.055	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	482.768	482.768	135.914	334.486	4.763	7.605	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	429.149	414.978	38.174	86.296	14.488	276.020	14.048	123	14.171	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.011.611	34.799.316	10.452.023	4.391.491	760.411	19.195.391	152.922	59.373	212.295	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	721.536.422	715.365.512	255.992.719	173.164.599	27.995.509	258.212.685	5.167.980	1.002.930	6.170.910	
GESTIÓN OPERATIVA	7.785.678	7.698.794	3.243.357	1.426.435	207.380	2.821.622	64.143	22.741	86.884	
TOTAL DE PATRIMONIO	59.054.073	56.715.184	23.236.930	14.531.142	2.675.712	16.271.400	502.822	1.836.067	2.338.889	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	788.376.173	779.779.490	282.473.006	189.122.176	30.878.601	277.305.707	5.734.945	2.861.738	8.596.683	
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.110.622	58.028.077	34.620.709	17.226.813	1.095.537	5.085.018	-	82.545	82.545	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	126.464.412	119.345.750	30.857.852	15.007.750	1.267.646	72.212.502	-	7.118.662	7.118.662	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.821.906	6.821.906	251.574	281.104	-	6.289.228	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	23.836.284	23.797.373	7.450.338	5.045.567	1.722.116	9.579.352	-	38.911	38.911	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	763.742	763.742	20.341	30.504	9.030	703.867	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.148.647.200	1.138.092.644	571.194.314	231.221.610	44.284.691	291.392.029	5.063.826	5.490.730	10.554.556	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	197.921	197.152	40.495	104.471	20.047	32.139	-	769	769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)										
INGRESOS FINANCIEROS	20.776.925	20.538.609	8.702.839	5.428.451	947.395	5.459.924	198.676	39.640	238.316	
GASTOS FINANCIEROS	5.121.332	5.055.877	2.096.212	1.639.102	279.237	1.041.326	64.793	662	65.455	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.655.593	15.482.732	6.606.627	3.789.349	668.158	4.418.598	133.883	38.978	172.861	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	519.765	516.390	154.480	39.761	4.121	318.028	788	2.587	3.375	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	871.288	854.915	437.971	172.664	24.404	219.876	13.609	2.764	16.373	
MARGEN FINANCIERO NETO	15.304.070	15.144.207	6.323.136	3.656.446	647.875	4.516.750	121.062	38.801	159.863	
Otros ingresos operativos (1)	4.404.244	4.287.940	1.935.765	888.294	212.370	1.251.511	98.965	17.339	116.304	
Otros gastos operativos (2)	1.062.669	1.054.473	511.300	201.926	65.812	275.435	7.534	662	8.196	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.645.645	18.377.674	7.747.674	4.342.814	794.433	5.492.826	212.493	55.478	267.971	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.377.131	9.159.791	3.724.794	2.580.774	551.900	2.302.323	180.988	36.352	217.340	
Gastos de personal	4.153.451	4.015.746	1.574.717	1.027.495	240.641	1.172.893	108.559	29.146	137.705	
Gastos generales y administrativos (3)	3.584.985	3.512.428	1.318.256	1.057.763	230.506	905.903	66.221	6.336	72.557	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.451.590	1.445.949	761.252	449.122	73.369	162.206	5.553	88	5.641	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	187.105	185.668	70.569	46.394	7.384	61.321	655	782	1.437	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.268.514	9.217.883	4.022.807	1.762.040	242.533	3.190.503	31.505	19.126	50.631	
Ingresos por bienes realizables	14.374	14.373	4.864	4.096	818	4.595	1	-	1	
Ingresos por programas especiales	81	-	81	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	220.773	172.332	82.245	40.371	5.680	44.036	42.188	6.253	48.441	
Gastos por bienes realizables	48.625	48.591	7.040	19.850	4.765	16.936	34	-	34	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1.068.055	1.059.146	455.815	264.612	29.141	309.578	6.410	2.499	8.909	
MARGEN OPERATIVO NETO	8.387.062	8.296.932	3.647.061	1.522.126	215.125	2.912.620	67.250	22.880	90.130	
Ingresos extraordinarios	14.787	14.646	10	9.272	476	4.888	141	-	1.551	
Gastos Extraordinarios	92.569	91.013	23.448	18.163	3.516	45.886	1.417	139	1.556	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.309.280	8.220.565	3.623.263	1.513.235	212.005	2.871.622	65.974	22.741	88.715	
Impuesto sobre la renta	523.602	521.771	380.266	86.800	4.705	50.000	1.831	-	1.831	
RESULTADO NETO	7.785.678	7.698.794	3.243.357	1.426.435	207.380	2.821.622	64.143	22.741	86.884	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,15	10,87	11,05	10,05	14,03	10,96	12,07	84,53	35,17	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,15	10,87	11,05	10,05	14,03	10,96	12,07	84,53	35,17	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	56,00	57,66	13,43	29,74	14,10	148,93	33,38	5,04	11,66	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	297,61	307,28	222,84	304,31	235,54	437,72	126,06	14,79	40,79	
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,39	3,38	3,28	2,71	2,79	4,34	2,46	9,16	4,09	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	314,27	315,24	453,08	217,67	192,08	295,32	319,04	196,49	238,06	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,08	1,07	0,72	1,25	1,45	1,47	0,77	4,66	1,72	
Activo Improductivo / Activo Total	25,23	25,38	20,89	25,68	21,99	30,14	12,46	9,60	11,51	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	179,24	178,85	166,48	178,05	176,51	196,68	142,56	10.297,32	214,49	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,05	32,90	31,59	32,58	33,81	34,34	26,13	89,52	47,23	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,77	2,70	2,83	2,78	3,92	2,34	23,37	14,23	20,40	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,44	2,39	2,90	3,95	2,00	14,79	2,94	10,93	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,91	5,84	5,80	6,62	8,79	4,97	14,79	5,41	17,29	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,83	2,77	3,30	2,59	3,70	2,26	10,83	3,56	8,17	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,57	38,00	34,12	38,85	50,11	41,39	93,85	84,65	92,07	
RENTABILIDAD (4)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,28	18,28	19,54	19,05	20,88	14,70	23,53	9,91	19,08	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,62	10,71	10,27	12,22	13,74	10,02	6,77	4,62	5,68	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,27	7,21	6,69	9,83	9,81	5,47	27,76	31,03	27,79	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,49	8,49	10,07	8,74	9,30	6,61	9,46	5,80	8,12	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,20	4,20	5,06	3,52	2,89	3,93	3,93	3,00	3,59	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,34	54,11	59,03	41,74	31,48	62,05	37,67	4,44	11,48	
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,48	22,36	22,22	23,09	21,59	22,06	56,51	17,86	46,13	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,37	34,07	33,35	32,46	52,09	33,94	91,49	90,67	91,27	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,55	53,41	65,37	57,60	44,80	38,44	84,85	69,26	80,67	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,55	53,41	65,37	57,60	44,80	38,44	84,85	69,26	80,67	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,78	16,71	4,58	7,21	7,64	37,73	8,99	84,60	29,29	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,59	25,36	23,57	28,03	19,73	26,28	98,90	15,56	70,69	

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
30-09-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	A C T I V O						BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			BANCA de Capital Nacional	UNIVERSAL de Capital Extranjero	S A L T O T A L	BANCA de Capital Nacional	COMERCIAL de Capital Extranjero	T O T A L		
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	148.769.779	147.175.669	114.057.133	24.892.416	138.949.549	8.210.428	15.692	8.226.120	1.428.385	165.725
Efectivo	14.343.382	14.319.779	10.957.690	2.063.926	13.021.616	1.298.143	20	1.298.163	12.583	11.020
Banco Central de Venezuela	117.406.056	116.874.576	91.192.794	20.335.511	111.528.305	5.339.950	6.321	5.346.271	408.671	122.809
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.217.748	242.890	224.063	11.172	235.235	116	7.539	7.655	971.844	3.014
Bancos y corresponsales del exterior	3.232.264	3.225.333	2.498.992	435.065	2.934.057	289.464	1.812	291.276	1.169	5.762
Oficina matriz y sucursales	4.541	4.541	-	4.541	4.541	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	12.574.725	12.517.487	9.187.486	2.045.742	11.233.228	1.284.259	-	1.284.259	34.118	23.120
(Provisión para disponibilidades)	(8.937)	(8.937)	(3.892)	(3.541)	(7.433)	(1.504)	-	(1.504)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	221.659.149	217.890.035	171.540.493	29.776.539	201.317.032	16.501.020	71.983	16.573.003	1.865.403	1.903.711
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.131.299	15.715.124	10.407.314	3.430.316	13.837.630	1.810.090	67.404	1.877.494	757.000	659.175
Inversiones en títulos valores para negociar	3.287.498	2.909.697	2.042.724	866.973	2.909.697	-	-	-	377.801	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	75.384.938	74.203.146	53.935.076	12.926.964	66.862.040	7.341.106	-	7.341.106	506.315	675.477
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	92.818.085	92.184.497	79.329.380	7.087.689	86.417.069	5.762.849	4.579	5.767.428	170.265	463.323
Inversiones de disponibilidad restringida	8.000.082	7.885.898	7.728.906	23.613	7.752.519	133.379	-	133.379	42.982	71.202
Inversiones en otros títulos valores	25.532.578	25.486.994	18.534.939	5.442.260	23.977.199	1.509.795	-	1.509.795	11.050	34.534
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(495.331)	(495.321)	(437.846)	(1.276)	(439.122)	(56.199)	-	(56.199)	(10)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	354.382.542	351.595.246	274.832.125	69.159.745	343.991.870	7.595.124	8.252	7.603.376	2.144.718	642.578
Créditos vigentes	358.325.677	355.539.764	277.370.636	70.598.972	347.969.608	7.561.237	8.919	7.570.156	2.142.441	643.472
Créditos reestructurados	4.522.269	4.451.966	4.065.785	225.042	4.290.827	161.139	-	161.139	39.370	30.933
Créditos vencidos	3.783.523	3.733.603	2.950.341	543.708	3.494.049	238.746	808	239.554	16.934	32.986
Créditos en litigio	167.327	167.327	113.083	33.444	146.527	20.800	-	20.800	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(12.416.254)	(12.297.414)	(9.667.720)	(2.241.421)	(11.909.141)	(386.798)	(1.475)	(388.273)	(54.027)	(64.813)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.556.232	9.465.100	7.817.275	1.261.937	9.079.212	385.427	461	385.888	49.288	41.844
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.719.227	3.676.079	2.929.381	477.581	3.406.962	269.047	70	269.117	21.309	21.839
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.703.199	6.654.847	5.653.798	857.505	6.511.303	143.407	137	143.544	29.331	19.021
Comisiones por cobrar	272.281	268.571	238.461	27.338	265.799	2.402	370	2.772	-	3.710
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.863	1.862	1.537	325	1.862	-	-	-	1	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.140.338)	(1.136.259)	(1.005.902)	(100.812)	(1.106.714)	(29.429)	(116)	(29.545)	(1.353)	(2.726)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.169.713	6.169.413	3.615.421	366.932	3.982.353	2.187.060	-	2.187.060	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.587.164	2.586.864	1.988.417	304.564	2.292.981	293.883	-	293.883	300	-
Inversiones en sucursales	3.588.725	3.588.725	1.633.180	62.368	1.695.548	1.893.177	-	1.893.177	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(6.176)	(6.176)	(6.176)	-	(6.176)	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	385.938	385.835	319.677	42.041	361.718	24.117	-	24.117	103	-
BIENES DE USO	10.025.877	9.954.125	7.997.791	1.539.176	9.536.967	416.750	408	417.158	57.517	14.235
OTROS ACTIVOS	37.426.943	37.144.067	29.265.596	2.341.868	31.607.464	5.535.873	730	5.536.603	189.231	93.645
TOTAL DEL ACTIVO	788.376.173	779.779.490	609.445.511	129.380.654	738.826.165	40.855.799	97.526	40.953.325	5.734.945	2.861.738
junio - 12	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
VARIACIÓN										
ABSOLUTA	86.614.885	85.438.553	66.403.375	12.368.273	78.771.648	6.663.025	3.880	6.666.905	1.011.705	164.627
RELATIVA	12,34	12,30	12,23	10,57	11,93	19,49	4,14	19,44	21,42	6,10

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
30-09-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	P A S I V O								BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
P A S I V O											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	661.766.504	658.311.115	521.384.640	109.045.206	630.429.846	27.873.724	7.545	27.881.269	2.527.604	927.785	
Depósitos en cuentas corrientes	423.703.108	421.729.221	341.331.258	63.241.010	404.572.268	17.149.408	7.545	17.156.953	1.066.478	907.409	
Cuentas corrientes no remuneradas	244.629.610	242.962.141	194.346.884	35.450.116	229.797.000	13.157.596	7.545	13.165.141	760.060	907.409	
Cuentas corrientes remuneradas	179.073.498	178.767.080	146.984.374	27.790.894	174.775.268	3.991.812	-	3.991.812	306.418	-	
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras obligaciones a la vista	111.984.408	111.266.141	80.410.967	25.894.997	106.305.964	4.960.177	-	4.960.177	707.364	10.903	
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos de ahorro	117.909.253	117.695.390	94.162.285	18.234.828	112.397.113	5.298.277	-	5.298.277	206.553	7.310	
Depósitos a plazo	4.112.771	3.590.137	2.750.092	620.524	3.370.616	219.521	-	219.521	520.471	2.163	
Títulos valores emitidos por la institución	35	35	35	-	35	-	-	-	-	-	
Captaciones del público restringidas	1.984.116	1.957.378	657.290	1.053.747	1.711.037	246.341	-	246.341	26.738	-	
Derechos y participaciones sobre títulos valores	2.072.813	2.072.813	2.072.713	100	2.072.813	-	-	-	-	-	
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	5.257.240	5.257.240	5.241.299	2.918	5.244.217	13.023	-	13.023	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.238.483	13.749.428	10.956.096	695.067	11.651.163	2.086.265	12.000	2.098.265	2.473.406	15.649	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.851.320	12.392.308	9.688.877	671.667	10.360.544	2.031.764	-	2.031.764	2.459.012	-	
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	210.511	210.511	166.441	23.400	189.841	8.670	12.000	20.670	-	-	
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	1.039.630	1.009.587	1.007.473	-	1.007.473	2.114	-	2.114	14.394	15.649	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	482.768	482.768	377.142	104.512	481.654	1.114	-	1.114	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	429.149	414.978	371.705	35.298	407.003	7.974	1	7.975	14.048	123	
Gastos por pagar por captaciones del público	342.010	334.440	293.424	35.298	328.722	5.717	1	5.718	7.546	24	
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	63.296	63.296	63.296	-	63.296	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	4.431	4.431	4.420	-	4.420	11	-	11	-	-	
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.722	12.121	9.875	-	9.875	2.246	-	2.246	6.502	99	
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	163	163	163	-	163	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	527	527	527	-	527	-	-	-	-	-	
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.011.611	34.799.316	19.773.364	6.469.573	26.242.937	8.555.083	1.296	8.556.379	152.922	59.373	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	721.536.422	715.365.512	560.454.913	116.352.574	676.807.487	38.537.183	20.842	38.558.025	5.167.980	1.002.930	
GESTIÓN OPERATIVA	7.785.678	7.698.794	5.745.481	1.742.920	7.488.401	210.116	277	210.393	64.143	22.741	
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	12.924.970	11.554.839	9.186.299	1.681.531	10.867.830	667.009	20.000	687.009	399.476	970.655	
Capital Pagado	12.924.970	11.554.839	9.186.299	1.681.531	10.867.830	667.009	20.000	687.009	399.476	970.655	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	100.000	-	100.000	-	-	-	-	-	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.379.273	1.375.394	687.803	112.495	800.298	524.520	50.576	575.096	3.879	-	
RESERVAS DE CAPITAL	6.472.343	6.250.177	4.540.089	1.444.040	5.984.129	263.787	2.261	266.048	29.827	192.339	
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.300.242	5.862.015	5.574.870	11.678	5.586.548	274.775	692	275.467	10.842	427.385	
RESULTADOS ACUMULADOS	30.848.504	30.656.557	22.218.397	7.922.902	30.141.299	512.380	2.878	515.258	58.496	133.451	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.064.653	952.114	973.571	112.514	1.086.085	(133.971)	-	(133.971)	302	112.237	
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	59.054.073	56.715.184	43.245.117	11.285.160	54.530.277	2.108.500	76.407	2.184.907	502.822	1.836.067	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	788.376.173	779.779.490	609.445.511	129.380.654	738.826.165	40.855.799	97.526	40.953.325	5.734.945	2.861.738	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.110.622	58.028.077	37.764.117	19.314.626	57.078.743	949.334	-	949.334	-	82.545	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	126.464.412	119.345.750	98.824.244	12.561.178	111.385.422	7.826.504	133.824	7.960.328	-	7.118.662	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.821.906	6.821.906	6.547.846	274.060	6.821.906	-	-	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	23.836.284	23.797.373	22.312.906	704.817	23.017.723	779.650	-	779.650	-	38.911	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	763.742	763.742	128.922	8.130	137.052	626.690	-	626.690	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.148.647.200	1.138.092.644	923.106.746	175.673.759	1.098.780.505	39.258.636	53.503	39.312.139	5.063.826	5.490.730	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	197.921	197.152	191.379	-	191.379	5.773	-	5.773	-	769	
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.040.366	4.040.366	2.884.767	1.110.182	3.994.949	45.417	-	45.417	-	-	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	73.933.188	73.933.188	59.929.807	12.700.087	72.629.894	1.303.294	-	1.303.294	-	-	
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	111.025.176	110.013.007	92.071.958	5.973.480	98.045.438	11.967.569	-	11.967.569	227.248	784.921	
MICROCREDITOS	16.710.131	14.514.452	11.889.002	2.378.297	14.267.299	247.153	-	247.153	2.189.899	5.780	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	6.207.492	6.207.492	4.919.198	1.125.349	6.044.547	162.945	-	162.945	-	-	
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	35.232.157	35.232.157	28.844.748	5.672.001	34.516.749	711.594	3.814	715.408	-	-	
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	39.058.160	39.023.556	33.871.433	5.098.720	38.970.153	53.403	-	53.403	468	34.136	
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,15	10,87	10,67	12,17	10,95	8,75	78,62	9,01	12,07	84,53	

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

CUADRO N° I - 10
SECTOR BANCARIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-12 AL 30-09-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
INGRESOS FINANCIEROS	20.776.925	20.538.609	15.671.355	4.042.883	19.714.238	823.257	1.114	824.371	198.676	39.640
Ingresos por disponibilidades	62.616	2.101	2.076	8	2.084	-	17	17	60.501	14
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.444.978	5.394.769	4.183.261	770.384	4.953.645	440.627	497	441.124	30.946	19.263
Ingresos por cartera de créditos	14.983.487	14.858.151	11.263.522	3.232.877	14.496.399	361.265	487	361.752	107.205	18.131
Ingresos por otras cuentas por cobrar	221.104	220.690	184.243	18.570	202.813	17.764	113	17.877	-	414
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	64.740	62.898	38.253	21.044	59.297	3.601	-	3.601	24	1.818
GASTOS FINANCIEROS	5.121.332	5.055.877	3.964.794	870.955	4.835.749	220.124	4	220.128	64.793	662
Gastos por captaciones del público	4.901.847	4.867.371	3.798.731	868.087	4.666.818	200.553	-	200.553	34.121	355
Gastos por obligaciones con el BCV	12.136	12.136	12.136	-	12.136	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	30.589	30.589	30.369	23	30.392	197	-	197	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	123.147	92.173	71.497	1.298	72.795	19.374	4	19.378	30.668	306
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	45.569	45.569	45.569	-	45.569	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.193	4.193	4.193	-	4.193	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	3.851	3.846	2.299	1.547	3.846	-	-	-	4	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.655.593	15.482.732	11.706.561	3.171.928	14.878.489	603.133	1.110	604.243	133.883	38.978
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	519.765	516.390	427.924	74.587	502.511	13.879	-	13.879	788	2.587
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	871.288	854.915	791.512	50.399	841.911	13.004	-	13.004	13.609	2.764
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	868.419	852.046	788.790	50.261	839.051	12.995	-	12.995	13.609	2.764
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	2.869	2.869	2.722	138	2.860	9	-	9	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	15.304.070	15.144.207	11.342.973	3.196.116	14.539.089	604.008	1.110	605.118	121.062	38.801
Otros ingresos operativos (1)	4.404.244	4.287.940	3.336.548	699.927	4.036.475	250.366	1.099	251.465	98.965	17.339
Otros gastos operativos (2)	1.062.669	1.054.473	802.743	159.098	961.841	92.585	47	92.632	7.534	662
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.645.645	18.377.674	13.876.778	3.736.945	17.613.723	761.789	2.162	763.951	212.493	55.478
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.377.131	9.159.791	7.095.557	1.513.564	8.609.121	548.740	1.930	550.670	180.988	36.352
Gastos de personal	4.153.451	4.015.746	3.112.817	599.758	3.712.575	301.766	1.405	303.171	108.559	29.146
Gastos generales y administrativos (3)	3.584.985	3.512.428	2.763.917	540.419	3.304.336	207.598	494	208.092	66.221	6.336
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.451.590	1.445.949	1.069.545	340.400	1.409.945	36.001	3	36.004	5.553	88
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	187.105	185.668	149.278	32.987	182.265	3.375	28	3.403	655	782
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.268.514	9.217.883	6.781.221	2.223.381	9.004.602	213.049	232	213.281	31.505	19.126
Ingresos por bienes realizables	14.374	14.373	9.487	316	9.803	4.570	-	4.570	1	-
Ingresos por programas especiales	81	81	-	81	81	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	220.773	172.332	133.483	9.311	142.794	29.538	-	29.538	42.188	6.253
Gastos por bienes realizables	48.625	48.591	41.351	5.250	46.601	1.990	-	1.990	34	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.068.055	1.059.146	769.909	259.663	1.029.572	29.574	-	29.574	6.410	2.499
MARGEN OPERATIVO NETO	8.387.062	8.296.932	6.112.931	1.968.176	8.081.107	215.593	232	215.825	67.250	22.880
Ingresos extraordinarios	14.787	14.646	14.160	10	14.170	431	45	476	141	-
Gastos Extraordinarios	92.569	91.013	80.652	8.238	88.890	2.123	-	2.123	1.417	139
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.309.280	8.220.565	6.046.439	1.959.948	8.006.387	213.901	277	214.178	65.974	22.741
Impuesto sobre la renta	523.602	521.771	300.958	217.028	517.986	3.785	-	3.785	1.831	-
RESULTADO NETO	7.785.678	7.698.794	5.745.481	1.742.920	7.488.401	210.116	277	210.393	64.143	22.741

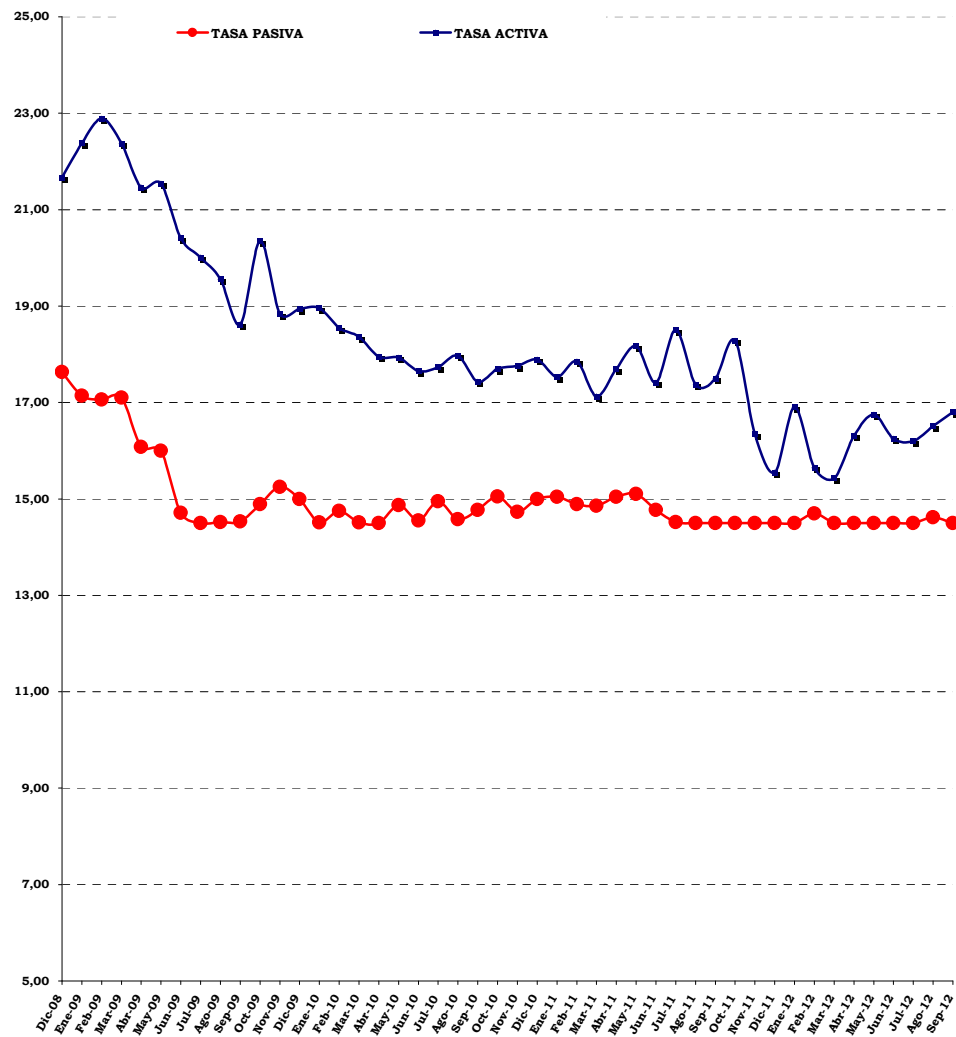
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, 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
30-09-12
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S									BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	UNIVERSAL de Capital Extranjero	T O T A L	BANCA de Capital Nacional	COMERCIAL de Capital Extranjero	T O T A L			
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,15	10,87	10,67	12,17	10,56	8,75	78,62	12,23	12,07	84,53	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,15	10,87	10,67	12,17	10,56	8,75	78,62	12,23	12,07	84,53	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	56,00	57,66	59,74	17,98	67,83	238,76	0,95	17,88	33,38	5,04	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	297,61	307,28	312,93	217,47	330,53	702,43	9,48	216,26	126,06	14,79	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,39	3,38	3,40	3,14	3,44	4,85	15,16	3,14	2,46	9,16	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	314,27	315,24	315,59	388,36	302,58	149,03	182,55	388,07	319,04	196,49	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,08	1,07	1,08	0,81	1,14	3,25	8,31	0,81	0,77	4,66	
Activo Improductivo / Activo Total	25,23	25,38	25,16	21,90	26,08	39,86	7,46	21,89	12,46	9,60	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	179,24	178,85	171,95	209,54	173,49	208,02	752,11	209,68	142,56	10.297,32	
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	33,05	32,90	31,32	40,83	31,31	31,23	80,24	40,86	26,13	89,52	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,77	2,70	2,66	2,34	2,77	4,68	89,32	2,35	23,37	14,23	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,44	2,45	2,16	2,50	3,40	35,65	2,16	14,79	2,94	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,91	5,84	5,86	4,91	6,04	9,06	8,62	4,92	14,79	5,41	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,83	2,77	2,74	2,49	2,83	4,07	4,15	2,49	10,83	3,56	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,57	38,00	38,95	28,68	40,30	65,49	177,64	28,72	93,85	84,65	
RENTABILIDAD 1_/											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,28	18,28	17,72	20,19	17,80	20,99	21,27	20,19	23,53	9,91	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,62	10,71	10,69	10,79	10,70	10,75	2,71	10,77	6,77	4,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,27	7,21	7,05	7,55	7,15	9,43	-	7,55	27,76	31,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,49	8,49	8,22	10,45	8,09	6,27	4,33	10,44	9,46	5,80	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,09	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,20	4,20	3,96	5,90	3,86	2,43	(1,02)	5,90	3,93	3,00	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,34	54,11	52,13	63,92	51,70	43,18	(2,16)	63,63	37,67	4,44	
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,48	22,36	21,88	22,83	22,26	29,46	207,98	22,84	56,51	17,86	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,37	34,07	32,61	35,48	33,79	55,79	207,98	35,49	91,49	90,67	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,55	53,41	52,71	63,42	51,42	27,25	109,37	63,43	84,85	69,26	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,55	53,41	52,71	63,42	51,42	27,25	109,37	63,43	84,85	69,26	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,78	16,71	17,66	5,48	18,94	42,93	-	5,48	8,99	84,60	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,59	25,36	24,43	28,88	24,73	30,59	207,98	28,90	98,90	15,56	

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
Jul-12	16,20	14,50	1,70
Ago-12	16,51	14,62	1,89
Sep-12	16,80	14,50	2,30

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO Nº I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-09-12

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívars)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	8.287.240	65,96	5.466.264
EXTERIOR	2.029.484	83,45	1.693.604
BANCARIBE	1.945.593	18,70	363.826
NACIONAL DE CRÉDITO	1.269.494	6,03	76.550
FONDO COMÚN	964.063	97,60	940.925
CITIBANK	725.906	100,00	725.906
ESPIRITO SANTO	149.712	100,00	149.712
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	92.818	100,00	92.818
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	39.065.967		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	54.530.277	17,44	9.509.605
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	76.407	100,00	76.407
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	2.108.500		
TOTAL BANCA COMERCIAL	2.184.907	3,50	76.407
BANCA DE DESARROLLO			
BANGENTE	67.606	0,64	433
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO	435.216		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	502.822	0,09	433
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	1.836.067		
TOTAL SECTOR BANCARIO	59.054.073	16,23	9.586.012

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 Nº I - 14
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1			2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	20.682.653	19.506.976	22.724.880	22.461.637	19.890.830	49.766.108	147.175.669	148.769.779	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.233.202	30.703.248	30.883.419	31.946.673	33.026.734	102.105.859	217.890.035	221.659.149	
CARTERA DE CRÉDITOS	38.508.617	53.333.977	55.326.431	57.364.700	59.392.707	86.709.920	351.595.246	354.382.542	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	762.481	911.936	1.143.835	950.071	1.164.219	3.045.072	9.465.100	9.556.232	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.062.163	1.102.346	1.109.992	1.121.892	1.129.510	3.316.570	6.169.413	6.169.713	
BIENES REALIZABLES	3.707	2.985	2.844	2.703	2.562	97.926	385.835	385.938	
BIENES DE USO	604.480	741.225	737.869	738.788	782.680	3.829.237	9.954.125	10.025.877	
OTROS ACTIVOS	4.628.142	4.962.392	4.894.749	6.480.818	6.809.806	28.435.015	37.144.067	37.426.943	
TOTAL DEL ACTIVO	88.485.445	111.265.085	116.824.019	121.067.282	122.199.048	277.305.707	779.779.490	788.376.173	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79.322.960	100.165.286	105.214.640	108.781.185	109.195.725	225.591.224	658.311.115	661.766.504	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	145.331	205.413	214.273	265.172	300.529	5.176.819	5.257.240	5.257.240	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.729	10.323	2.928	2.702	2.407	5.614.959	13.749.428	16.238.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.290	388	1.203	478	205	7.605	482.768	482.768	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165.202	171.501	184.647	191.560	187.972	276.020	414.978	429.149	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.710.284	2.089.389	2.030.710	2.042.435	2.188.669	19.195.391	34.799.316	35.011.611	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	81.375.796	102.642.300	107.648.401	111.283.532	111.875.507	258.212.685	715.365.512	721.536.422	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	508.861	1.060.784	1.572.076	2.821.622	7.698.794	7.785.678	
TOTAL DE PATRIMONIO	7.109.649	8.622.785	8.666.757	8.722.966	8.751.465	16.271.400	56.715.184	59.054.073	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	88.485.445	111.265.085	116.824.019	121.067.282	122.199.048	277.305.707	779.779.490	788.376.173	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.641.836	1.289.222	1.335.901	1.337.840	1.413.507	5.085.018	58.028.077	58.110.622	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.974.378	27.444.190	29.046.655	34.006.905	34.044.053	72.212.502	119.345.750	126.464.412	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.289.228	6.821.906	6.821.906	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.468.943	4.123.737	4.263.659	4.472.865	4.674.692	9.579.352	23.797.373	23.836.284	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.192	18.349	18.923	19.438	20.016	703.867	763.742	763.742	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127.520.679	150.425.141	154.160.175	158.286.212	166.003.595	291.392.029	1.138.092.644	1.148.647.200	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.152	197.921	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	3.760.151	4.594.686	899.745	1.833.612	2.784.857	5.459.924	20.538.609	20.776.925	
GASTOS FINANCIEROS	839.734	1.009.623	188.051	385.496	578.607	1.041.326	5.055.877	5.121.332	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.920.417	3.585.063	711.694	1.448.116	2.206.250	4.418.598	15.482.732	15.655.593	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	209.735	282.854	49.558	109.337	165.071	318.028	516.390	519.765	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	542.989	192.096	9.577	11.509	39.413	219.876	854.915	871.288	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.587.163	3.675.821	751.675	1.545.944	2.331.908	4.516.750	15.144.207	15.304.070	
Otros ingresos operativos (1)	870.527	971.264	163.541	349.738	575.124	1.251.511	4.287.940	4.404.244	
Otros gastos operativos (2)	153.657	180.027	32.168	59.281	90.919	275.435	1.054.473	1.062.669	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.304.033	4.467.058	883.048	1.836.401	2.816.113	5.492.826	18.377.674	18.645.645	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.417.489	1.710.401	302.015	621.451	955.210	2.302.323	9.159.791	9.377.131	
Gastos de personal	649.301	729.180	132.192	282.348	445.068	1.172.893	4.015.746	4.153.451	
Gastos generales y administrativos (3)	628.878	797.941	134.070	267.596	402.882	905.903	3.512.428	3.584.985	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	102.554	135.444	25.921	51.842	77.763	162.206	1.445.949	1.451.590	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	36.756	47.836	9.832	19.665	29.497	61.321	185.668	187.105	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.886.544	2.756.657	581.033	1.214.950	1.860.903	3.190.503	9.217.883	9.268.514	
Ingresos por bienes realizables	39	31	36	40	43	4.595	14.373	14.374	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81	
Ingresos operativos varios	12.748	52.714	698	907	1.775	44.036	172.332	220.773	
Gastos por bienes realizables	858	873	141	282	424	16.936	48.591	48.625	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	245.824	309.279	60.896	127.056	197.375	309.578	1.059.146	1.068.055	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.652.649	2.499.250	520.730	1.088.559	1.664.922	2.912.620	8.296.932	8.387.062	
Ingresos extraordinarios	-	437	-	-	-	4.888	14.646	14.787	
Gastos Extraordinarios	78.157	111.433	11.869	27.775	42.846	45.886	91.013	92.569	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.574.492	2.388.254	508.861	1.060.784	1.622.076	2.871.622	8.220.565	8.309.280	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	50.000	50.000	521.771	523.602	
RESULTADO NETO	1.574.492	2.388.254	508.861	1.060.784	1.572.076	2.821.622	7.698.794	7.785.678	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,25	10,67	11,11	11,05	11,89	10,96	10,87	11,15	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,25	10,67	11,11	11,05	11,89	10,96	10,87	11,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	65,10	57,55	53,35	66,24	65,96	148,93	57,66	56,00	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	373,00	298,79	319,18	310,07	275,51	437,72	307,28	297,61	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,37	2,43	2,28	2,14	2,04	4,34	3,38	3,39	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	425,68	368,70	344,49	317,63	346,75	295,32	315,24	314,27	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,66	0,66	0,67	0,59	1,47	1,07	1,08	
Activo Improductivo / Activo Total	29,97	23,16	25,07	25,06	23,28	30,14	25,38	25,23	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,35	193,25	191,76	195,95	198,64	196,68	178,85	179,24	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,18	37,08	35,86	36,70	38,10	34,34	32,90	33,05	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,95	1,68	1,71	1,72	1,74	2,34	2,70	2,77	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,04	1,83	1,79	1,75	1,72	2,00	2,44	2,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,66	4,32	4,29	4,25	4,20	4,97	5,84	5,91	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,29	2,11	2,02	2,04	2,10	2,26	2,77	2,83	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,47	33,24	31,27	31,47	31,71	41,39	38,00	38,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,08	14,86	15,68	15,46	15,22	14,70	18,28	18,28	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,67	10,07	10,66	10,42	10,15	10,02	10,71	10,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,28	5,02	5,23	5,23	5,16	5,47	7,21	7,27	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,92	7,40	7,90	7,79	7,70	6,61	8,49	8,49	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,27	4,93	5,47	5,47	5,33	3,93	4,20	4,20	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,33	66,99	74,31	74,49	72,74	62,05	54,11	52,34	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,07	19,47	21,60	20,65	18,22	22,06	22,36	22,48	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,51	25,91	27,72	26,54	24,14	33,94	34,07	34,37	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,55	53,25	52,58	52,73	54,39	38,44	53,41	53,55	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,55	53,25	52,58	52,73	54,39	38,44	53,41	53,55	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,74	34,37	34,31	33,26	35,11	37,73	16,71	16,78	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,28	20,39	23,81	23,50	20,04	26,28	25,36	25,59	

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 - 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
dicembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	22.717.863	15.426.527	17.307.290	18.786.351	17.862.515	54.251.662	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.518.450	16.362.907	16.849.898	20.039.589	22.023.267	58.685.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	41.905.421	52.491.115	53.224.065	54.984.273	57.148.093	159.589.232	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	615.000	838.327	781.107	893.237	1.180.104	1.579.843	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.717	3.859	3.859	3.859	3.859	1.209.202	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	32.636	16.814	15.788	14.761	13.781	43.529	385.835	385.938
BIENES DE USO	1.040.891	1.085.210	1.088.304	1.087.466	1.084.725	2.410.461	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	1.463.647	653.291	686.408	672.168	727.913	3.556.218	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	79.297.625	86.878.050	89.956.719	96.481.704	100.044.257	282.473.006	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	70.751.504	76.164.600	79.085.844	84.960.789	87.604.576	244.135.381	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	226	502	42	42	376	43.744	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	212.592	335.512	225.182	275.705	498.858	1.187.483	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.250	70.329	128.786	84.003	76.004	135.914	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.009	12.484	12.920	13.080	12.630	38.174	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.033.612	2.387.637	2.309.479	2.640.194	2.933.077	10.452.023	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	73.089.193	78.971.064	81.762.253	87.973.813	91.125.521	255.992.719	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	376.414	678.644	1.046.454	3.243.357	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	6.208.432	7.906.986	7.818.052	7.829.247	7.872.282	23.236.930	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	79.297.625	86.878.050	89.956.719	96.481.704	100.044.257	282.473.006	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.285.074	13.632.604	15.258.688	16.603.244	18.501.807	34.620.709	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.362.415	8.879.688	9.099.881	9.136.359	9.299.102	30.857.852	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	197.757	265.247	243.516	241.694	234.243	251.574	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.702.585	6.412.018	6.547.313	6.686.039	6.817.255	7.450.338	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.226	13.176	13.408	13.614	13.861	20.341	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	210.019.313	269.120.168	272.043.947	279.088.038	286.059.374	571.194.314	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.562	27.381	27.496	27.634	27.700	40.495	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.239.835	5.308.741	980.140	2.007.336	3.079.720	8.702.839	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	828.633	1.068.967	198.819	409.963	621.269	2.096.212	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.411.202	4.239.774	781.321	1.597.373	2.458.451	6.606.627	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	86.364	105.562	16.481	39.215	57.013	154.480	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	628.547	578.673	75.002	199.026	271.526	437.971	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	2.869.019	3.766.663	722.800	1.437.562	2.243.938	6.323.136	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	939.929	1.470.879	257.578	465.114	687.201	1.935.765	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	226.791	275.963	58.624	108.771	170.252	511.300	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.582.157	4.961.579	921.754	1.793.905	2.760.887	7.747.601	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.075.230	2.725.451	506.618	997.178	1.493.489	3.724.794	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	871.307	1.047.160	210.771	418.532	633.554	1.574.717	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	854.672	1.157.673	202.288	391.530	579.260	1.318.256	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	317.554	480.675	85.271	170.541	255.812	761.252	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.697	39.943	8.288	16.575	24.863	70.569	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.506.927	2.236.128	415.136	796.727	1.267.398	4.022.807	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	10.797	8.856	933	1.688	2.443	4.864	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	47.677	30.002	7.696	15.658	21.859	82.245	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	10.098	11.266	1.100	2.178	3.215	7.040	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	181.021	244.470	45.709	86.600	133.261	455.815	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	1.374.282	2.019.250	376.956	725.295	1.155.224	3.647.061	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	10	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	6.466	2.995	542	1.651	3.770	23.448	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.367.816	2.016.255	376.414	723.644	1.151.454	3.623.623	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	45.000	105.000	380.266	521.771	523.602
RESULTADO NETO	1.367.816	2.016.255	376.414	678.644	1.046.454	3.243.357	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,77	10,29	10,56	10,49	10,79	11,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,77	10,29	10,56	10,49	10,79	11,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,58	8,26	8,38	7,90	8,16	13,43	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	404,25	212,49	228,65	237,88	218,89	222,84	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,25	2,29	2,33	2,42	2,40	3,28	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	235,04	310,48	314,55	340,65	356,00	453,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,96	0,74	0,74	0,71	0,67	0,72	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	31,65	19,34	20,83	20,98	19,51	20,89	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,39	163,75	158,64	160,35	163,90	166,48	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,60	31,40	29,27	29,74	31,38	31,59	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,25	2,89	3,15	3,08	3,05	2,83	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,42	3,19	3,23	3,12	3,05	2,39	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,06	7,02	7,33	7,10	6,93	5,80	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,94	3,67	3,73	3,49	3,40	3,30	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,88	41,53	41,85	40,91	40,38	34,12	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,73	18,77	19,61	19,46	19,24	19,54	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,50	11,62	11,63	11,54	11,53	10,27	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,56	5,29	5,53	5,52	5,46	6,69	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,30	10,30	10,72	10,65	10,61	10,07	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,35	4,90	5,13	4,78	4,76	5,06	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,89	60,86	63,09	58,79	58,78	59,03	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,11	20,25	21,88	22,11	20,39	22,22	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,42	28,10	29,89	32,10	32,13	33,35	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,23	68,92	67,30	64,72	65,23	65,37	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,23	68,92	67,30	64,72	65,23	65,37	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,08	6,52	5,91	5,40	6,01	4,58	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,43	19,21	21,45	22,20	19,94	23,57	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.843.552	14.198.098	15.664.325	15.927.716	17.736.863	54.251.662	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.523.459	12.662.716	12.563.524	14.644.716	15.618.578	58.685.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	41.901.507	51.682.032	52.416.232	53.939.789	55.206.878	159.589.232	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	460.743	600.116	583.129	669.091	687.970	2.726.843	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	811.344	834.279	835.752	837.854	838.411	1.209.202	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	26.086	1.204	3.281	3.044	2.809	43.529	385.835	385.938
BIENES DE USO	227.377	286.591	288.965	303.988	311.253	2.410.461	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	501.243	654.917	614.996	611.232	771.227	3.556.218	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	67.295.311	80.919.953	82.970.204	86.937.430	91.173.989	282.473.006	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.506.135	71.666.491	73.333.007	77.012.971	80.648.909	244.135.381	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	29	2.116	11	9	42.946	43.744	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.096	12.485	11.227	14.765	12.455	1.187.483	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.112	11.006	14.833	14.777	6.924	135.914	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.031	10.766	14.169	13.375	16.755	38.174	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.608.193	2.167.594	2.300.637	2.256.006	2.521.520	10.452.023	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	61.167.596	73.870.458	75.673.884	79.311.903	83.249.509	255.992.719	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	263.366	554.028	847.072	3.243.357	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	6.127.715	7.049.495	7.032.954	7.071.499	7.077.408	23.236.930	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	67.295.311	80.919.953	82.970.204	86.937.430	91.173.989	282.473.006	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.809.083	1.770.864	1.587.927	2.242.611	3.072.919	34.620.709	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.364.527	9.229.057	9.394.332	9.874.764	9.827.529	30.857.852	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	17.673	17.563	17.424	17.331	251.574	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.450.338	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	20.341	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	115.378.537	139.787.640	144.297.463	149.438.970	155.499.137	571.194.314	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	13.055	13.104	13.104	13.014	12.795	40.495	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.940.109	4.717.028	901.299	1.825.049	2.776.396	8.702.839	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	1.184.530	1.506.090	310.744	597.533	893.490	2.096.212	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.755.579	3.210.938	590.555	1.227.516	1.882.906	6.606.627	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	67.412	54.175	8.968	20.195	31.270	154.480	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	473.491	383.931	40.999	82.283	166.282	437.971	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	2.349.500	2.881.182	558.524	1.165.428	1.747.894	6.323.136	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	1.159.414	1.248.135	189.269	412.119	652.128	1.935.765	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	204.075	336.711	52.942	126.359	188.510	511.300	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.304.839	3.792.606	694.851	1.451.188	2.211.512	7.747.601	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.674.746	2.137.356	407.850	798.906	1.176.409	3.724.794	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	746.496	1.087.285	187.941	362.911	530.183	1.574.717	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	559.510	587.579	127.167	250.510	367.998	1.318.256	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	336.350	429.234	85.334	170.668	256.002	761.252	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	32.390	33.258	7.408	14.817	22.226	70.569	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.630.093	1.655.250	287.001	652.282	1.035.103	4.022.807	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	13.429	7.999	550	1.132	2.232	4.864	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	37.715	45.694	49.388	53.125	55.760	82.245	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	15.320	9.912	240	476	712	7.040	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	205.249	178.990	36.346	65.237	109.579	455.815	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	1.460.668	1.520.041	300.353	640.826	982.804	3.647.061	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	10	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	39.391	39.713	5.987	8.560	11.494	23.448	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.421.277	1.480.328	294.366	632.266	971.310	3.623.623	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	56.271	156.200	31.000	78.238	124.238	380.266	521.771	523.602
RESULTADO NETO	1.365.006	1.324.128	263.366	554.028	847.072	3.243.357	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	9,51	9,54	9,83	9,73	11,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	9,51	9,54	9,83	9,73	11,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,18	9,29	8,43	8,02	9,73	13,43	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	213,51	205,33	218,06	213,25	230,30	222,84	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,15	3,90	3,89	3,81	3,84	3,28	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	615,55	624,47	582,47	585,73	564,52	453,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,67	0,62	0,67	0,65	0,68	0,72	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	19,44	17,89	19,18	18,70	20,02	20,89	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,36	149,08	149,21	151,68	148,95	166,48	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,97	27,03	26,66	27,70	26,29	31,59	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,06	3,37	3,37	3,25	3,14	2,83	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	1,82	2,06	2,00	1,94	2,39	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,89	5,73	5,98	5,78	5,60	5,80	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,31	3,56	3,68	3,57	3,52	3,30	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,58	35,51	35,22	34,49	33,80	34,12	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,41	17,68	19,13	18,88	18,62	19,54	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,85	8,87	9,30	9,13	8,88	10,27	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,04	7,41	8,18	7,90	7,75	6,69	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,94	8,78	9,08	9,10	9,03	10,07	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	3,62	3,91	3,94	3,91	5,06	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,86	43,48	46,78	47,37	47,29	59,03	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,58	19,81	21,36	20,68	21,99	22,22	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,83	29,77	31,45	30,19	31,18	33,35	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	70,42	72,11	71,48	70,04	68,45	65,37	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	70,42	72,11	71,48	70,04	68,45	65,37	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,93	1,74	1,24	1,39	1,82	4,58	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,27	19,21	21,34	20,77	22,28	23,57	25,36	25,59

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 - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16.299.613	14.670.561	16.019.291	16.918.755	18.652.284	54.251.662	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.476.842	21.431.926	21.753.689	21.769.614	21.044.014	58.685.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	37.082.721	43.192.586	44.204.384	45.820.664	47.234.261	159.589.232	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.347	757.558	715.983	812.765	858.769	2.726.843	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	325.728	341.649	352.552	359.735	366.932	1.209.202	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	26.496	21.791	21.272	25.132	26.939	43.529	385.835	385.938
BIENES DE USO	859.602	957.158	965.316	1.004.566	1.014.483	2.410.461	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	1.513.620	1.534.325	1.619.901	1.652.933	2.057.078	3.556.218	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	71.145.969	82.907.554	85.652.388	88.364.164	91.254.760	282.473.006	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	58.681.269	69.462.872	71.523.818	73.689.473	75.881.896	244.135.381	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.421	231	56	65	422	43.744	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.110.345	452.870	674.623	647.700	676.170	1.187.483	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.773	9.114	12.011	42.281	52.986	135.914	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.615	6.049	7.905	6.213	8.789	38.174	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.951.933	4.427.236	4.583.099	4.722.190	4.997.426	10.452.023	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	63.769.356	74.358.372	76.801.512	79.107.922	81.617.689	255.992.719	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	435.350	899.728	1.349.831	3.243.357	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	7.376.613	8.549.182	8.415.526	8.356.514	8.287.240	23.236.930	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	71.145.969	82.907.554	85.652.388	88.364.164	91.254.760	282.473.006	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.753.321	12.048.281	12.822.574	12.300.100	13.045.983	34.620.709	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.278.859	10.720.273	10.755.007	11.600.845	11.731.221	30.857.852	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	251.574	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	438.891	569.923	591.609	608.949	633.083	7.450.338	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.446	5.751	6.014	6.215	6.480	20.341	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.141.452	114.757.859	117.595.356	122.856.508	129.635.803	571.194.314	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	40.495	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.036.762	4.932.573	925.739	1.878.279	2.846.723	8.702.839	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	807.062	1.000.828	187.922	386.903	581.453	2.096.212	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.229.700	3.931.745	737.817	1.491.376	2.265.270	6.606.627	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.615	121.022	20.404	45.622	66.197	154.480	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	186.961	753	153	206	163	437.971	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	3.160.354	4.052.014	758.068	1.536.792	2.331.304	6.323.136	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	968.327	1.145.628	193.039	393.317	596.436	1.935.765	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	239.548	230.338	45.516	83.532	152.538	511.300	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.889.133	4.967.304	905.591	1.846.577	2.775.202	7.747.601	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.570.154	1.834.123	351.230	704.271	1.054.896	3.724.794	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	574.574	702.993	139.195	277.449	410.980	1.574.717	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	638.812	672.715	121.062	244.876	370.998	1.318.256	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	325.647	420.449	83.146	166.292	249.438	761.252	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.121	37.966	7.827	15.654	23.480	70.569	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.318.979	3.133.181	554.361	1.142.306	1.720.306	4.022.807	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	5.781	14.130	135	189	189	4.864	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	9.646	43.734	1.300	2.323	4.626	82.245	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	1.934	5.851	958	1.951	3.113	7.040	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	325.441	407.732	63.812	141.299	212.975	455.815	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	2.007.031	2.777.462	491.026	1.001.568	1.509.033	3.647.061	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	128	101	4	5	10	14	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	43.526	21.456	2.641	5.386	8.184	23.448	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.963.633	2.756.107	488.389	996.187	1.500.859	3.623.623	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	131.322	238.137	53.039	96.459	151.028	380.266	521.771	523.602
RESULTADO NETO	1.832.311	2.517.970	435.350	899.728	1.349.831	3.243.357	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,93	12,77	12,76	12,89	12,78	11,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,93	12,77	12,76	12,89	12,78	11,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,52	17,95	18,30	17,86	21,35	13,43	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,93	196,99	205,47	206,66	220,35	222,84	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	3,80	3,82	3,74	3,69	3,28	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	446,13	419,26	425,75	419,24	440,42	453,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,89	0,91	0,90	0,89	0,84	0,72	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	25,40	20,31	21,23	21,65	23,27	20,89	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,40	200,69	196,68	196,30	193,73	166,48	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,55	39,98	38,72	38,44	37,12	31,59	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,22	2,19	2,36	2,32	2,27	2,83	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,47	2,09	2,15	2,13	2,11	2,39	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,16	4,71	4,93	4,86	4,78	5,80	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,11	3,12	3,03	3,01	2,99	3,30	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,01	27,89	28,01	27,85	27,66	34,12	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,55	20,48	21,34	21,15	20,97	19,54	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,66	9,83	10,37	10,22	10,06	10,27	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,80	6,68	6,99	7,00	6,90	6,69	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,18	10,18	10,68	10,58	10,50	10,07	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	6,52	6,55	6,57	6,47	5,06	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,25	70,03	69,85	69,97	69,20	59,03	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,78	21,12	22,40	22,96	24,58	22,22	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,65	36,09	36,73	36,32	37,06	33,35	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,19	62,18	61,80	62,18	62,25	65,37	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,19	62,18	61,80	62,18	62,25	65,37	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,17	5,33	5,57	5,38	5,85	4,58	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,06	25,55	27,79	27,91	29,93	23,57	25,36	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1			2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	11.305.827	15.851.585	16.573.977	17.761.640	18.530.434	49.766.108	147.175.669	148.769.779	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.455.164	34.254.498	35.806.720	36.345.397	37.110.779	102.105.859	217.890.035	221.659.149	
CARTERA DE CRÉDITOS	9.598.656	11.204.773	11.616.982	11.825.958	12.481.555	86.709.920	351.595.246	354.382.542	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	565.064	983.262	899.481	905.523	1.019.575	3.045.072	9.465.100	9.556.232	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.316.570	6.169.413	6.169.713	
BIENES REALIZABLES	272.394	94.318	90.738	83.785	86.511	97.926	385.835	385.938	
BIENES DE USO	913.006	2.186.359	2.210.579	2.258.682	2.391.761	3.829.237	9.954.125	10.025.877	
OTROS ACTIVOS	9.322.164	10.451.513	10.564.978	11.286.346	11.483.483	28.435.015	37.144.067	37.426.943	
TOTAL DEL ACTIVO	55.432.275	75.026.308	77.763.455	80.467.331	83.104.098	277.305.707	779.779.490	788.376.173	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.838.713	61.264.896	63.592.726	67.686.039	70.668.736	225.591.224	658.311.115	661.766.504	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.018.051	4.237.948	4.247.468	3.642.920	3.307.370	5.176.819	5.257.240	5.257.240	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.680.189	2.343.564	2.547.393	2.067.366	1.759.787	5.614.959	13.749.428	16.238.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83	83	83	83	83	7.605	482.768	482.768	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.528	11.099	10.256	13.592	17.287	276.020	414.978	429.149	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.905.407	3.630.834	3.630.393	3.315.630	3.408.160	19.195.391	34.799.316	35.011.611	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	52.456.971	71.488.424	74.028.319	76.725.630	79.161.423	258.212.685	715.365.512	721.536.422	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	214.277	520.657	784.402	2.821.622	7.698.794	7.785.678	
TOTAL DE PATRIMONIO	2.975.304	3.537.884	3.520.859	3.221.044	3.158.273	16.271.400	56.715.184	59.054.073	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	55.432.275	75.026.308	77.763.455	80.467.331	83.104.098	277.305.707	779.779.490	788.376.173	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	688.238	1.783.151	1.753.203	1.782.996	2.993.352	5.085.018	58.028.077	58.110.622	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.101.715	7.885.578	7.772.904	7.832.455	8.131.924	72.212.502	119.345.750	126.464.412	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.289.228	6.821.906	6.821.906	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.185.987	2.432.210	2.449.907	2.515.358	2.554.248	9.579.352	23.797.373	23.836.284	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	24.862	29.282	30.162	31.115	32.352	703.867	763.742	763.742	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	54.469.814	67.026.332	68.346.346	70.804.577	72.084.845	291.392.029	1.138.092.644	1.148.647.200	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	32.139	197.152	197.921	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.676.433	2.100.866	458.946	948.597	1.433.343	5.459.924	20.538.609	20.776.925	
GASTOS FINANCIEROS	653.989	605.847	95.086	199.248	306.943	1.041.326	5.055.877	5.121.332	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.022.444	1.495.019	363.860	749.349	1.126.400	4.418.598	15.482.732	15.655.593	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	138.740	170.818	28.351	83.492	125.296	318.028	516.390	519.765	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	258	185.863	1.237	1.237	26.103	219.876	854.915	871.288	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.160.926	1.479.974	390.974	831.604	1.225.593	4.516.750	15.144.207	15.304.070	
Otros ingresos operativos (1)	390.368	713.915	98.690	211.510	366.927	1.251.511	4.287.940	4.404.244	
Otros gastos operativos (2)	115.160	338.078	15.651	32.094	49.410	275.435	1.054.473	1.062.669	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.436.134	1.855.811	474.013	1.011.020	1.543.110	5.492.826	18.377.674	18.645.645	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.203.780	1.322.509	244.783	451.019	703.357	2.302.323	9.159.791	9.377.131	
Gastos de personal	608.580	579.651	99.292	203.907	335.036	1.172.893	4.015.746	4.153.451	
Gastos generales y administrativos (3)	553.598	625.055	117.969	189.088	281.285	905.903	3.512.428	3.584.985	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.755	85.453	22.130	44.261	66.391	162.206	1.445.949	1.451.590	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.847	32.350	5.392	13.763	20.645	61.321	185.668	187.105	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	232.354	533.302	229.230	560.001	839.753	3.190.503	9.217.883	9.268.514	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.595	14.373	14.374	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81	
Ingresos operativos varios	12.222	758	-	1	1	44.036	172.332	220.773	
Gastos por bienes realizables	3.858	21.435	3.580	9.477	16.297	16.936	48.591	48.625	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	78.139	91.813	12.865	33.163	42.443	309.578	1.059.146	1.068.055	
MARGEN OPERATIVO NETO	162.579	420.812	212.785	517.362	781.014	2.912.620	8.296.932	8.387.062	
Ingresos extraordinarios	5.172	18.096	1.552	4.713	4.888	14.646	14.646	14.787	
Gastos Extraordinarios	15.387	8.071	60	1.418	1.500	45.886	91.013	92.569	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	152.364	430.837	214.277	520.657	784.402	2.871.622	8.220.565	8.309.280	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	50.000	521.771	523.602	
RESULTADO NETO	152.364	430.837	214.277	520.657	784.402	2.821.622	7.698.794	7.785.678	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,06	8,08	9,02	8,81	8,65	10,96	10,87	11,15	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,06	8,08	9,02	8,81	8,65	10,96	10,87	11,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	313,32	295,42	282,85	301,64	291,26	148,93	57,66	56,00	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	717,82	810,12	790,90	831,98	821,64	437,72	307,28	297,61	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,10	4,21	3,25	5,18	4,56	4,34	3,38	3,39	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	172,04	259,22	236,10	1.229,53	1.130,17	295,32	315,24	314,27	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,80	1,63	1,38	0,42	0,40	1,47	1,07	1,08	
Activo Improductivo / Activo Total	38,53	38,20	37,99	38,69	38,98	30,14	25,38	25,23	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162,81	127,57	128,83	139,39	140,60	196,68	178,85	179,24	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,72	13,35	13,88	17,33	17,62	34,34	32,90	33,05	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,78	2,22	2,19	2,16	2,20	2,34	2,70	2,77	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,40	2,49	2,16	2,09	2,00	2,44	2,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,14	6,02	6,11	5,68	5,69	4,97	5,84	5,91	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	2,14	1,91	1,94	2,04	2,26	2,77	2,83	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,33	57,34	51,67	48,19	49,07	41,39	38,00	38,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,92	15,01	15,30	15,36	15,22	14,70	18,28	18,28	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,65	9,09	10,86	10,81	10,60	10,02	10,71	10,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,14	5,94	5,42	5,33	5,21	5,47	7,21	7,27	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,15	4,47	5,39	5,38	5,28	6,61	8,49	8,49	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,05	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,92	1,29	2,51	2,86	2,82	3,93	4,20	4,20	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,75	26,76	52,69	61,25	61,64	62,05	54,11	52,34	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,68	25,87	26,06	26,24	26,22	22,06	22,36	22,48	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,86	38,33	39,72	39,29	38,36	33,94	34,07	34,37	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	23,50	18,29	18,27	17,47	17,66	38,44	53,41	53,55	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,50	18,29	18,27	17,47	17,66	38,44	53,41	53,55	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,67	22,54	22,88	28,03	29,20	37,73	16,71	16,78	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,12	29,95	30,16	33,10	33,64	26,28	25,36	25,59	

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.607.865	7.143.581	8.447.918	8.764.595	8.801.828	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.059.354	6.783.526	6.907.885	7.173.011	7.321.834	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	17.133.559	17.722.528	17.785.355	18.432.907	20.337.839	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	981.007	1.239.029	1.244.278	1.336.840	1.382.765	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.030.919	1.214.908	1.240.171	1.270.451	1.303.629	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	1.322	876	767	658	549	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	377.572	359.729	351.464	340.912	343.993	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	3.222.745	3.123.478	3.152.290	3.154.816	3.131.210	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	34.414.343	37.587.655	39.130.128	40.474.190	42.623.647	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.520.311	29.880.895	31.261.006	32.511.802	34.599.038	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	9.118	8.858	8	8	23.343	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.332.938	2.576.150	2.641.335	2.655.289	2.538.467	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.293	6.214	6.136	6.190	6.946	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.003	7.641	7.870	8.763	7.767	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	613.195	696.751	730.872	734.553	815.435	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30.508.858	33.176.509	34.647.227	35.916.605	37.990.996	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	71.755	146.439	221.505	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	3.905.485	4.411.146	4.411.146	4.411.146	4.411.146	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34.414.343	37.587.655	39.130.128	40.474.190	42.623.647	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.958.622	4.952.776	5.134.059	4.670.464	4.329.878	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.315.545	4.281.554	4.265.719	4.553.474	4.654.861	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	902.269	1.169.354	1.212.090	1.258.931	1.317.875	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.773	8.982	9.226	9.474	9.698	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.367.058	30.362.874	31.575.618	31.841.702	33.053.724	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	57.712	56.597	56.252	57.283	55.705	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.898.736	1.984.324	334.519	684.211	1.056.338	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	911.941	739.870	122.027	251.438	388.213	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	986.795	1.244.454	212.492	432.773	668.125	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.319	14.940	2.294	5.979	8.547	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.944	71.663	1.010	4.030	11.020	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	990.170	1.187.731	213.776	434.722	665.652	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	392.862	627.408	76.028	173.663	259.405	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	76.966	102.736	10.386	30.329	42.311	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.306.066	1.712.403	279.418	578.056	882.746	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.016.154	1.082.782	182.065	389.238	588.799	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	423.239	417.114	76.003	153.985	233.405	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	435.239	466.518	70.587	163.511	247.781	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	141.710	180.208	32.318	64.637	96.955	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.966	18.942	3.157	7.105	10.658	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	289.912	629.621	97.353	188.818	293.947	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	713	885	-	-	838	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	75.661	11.742	2.412	10.259	12.291	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	651	638	109	218	328	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	124.073	128.287	25.456	49.952	77.775	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	241.562	513.323	74.200	148.907	228.973	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	7.208	7.750	2.445	2.468	7.468	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	234.354	505.573	71.755	146.439	221.505	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	234.354	505.573	71.755	146.439	221.505	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,99	9,18	8,46	8,60	11,77	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,99	9,18	8,46	8,60	11,77	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	82,52	70,81	70,32	69,22	67,59	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,90	280,18	310,00	316,48	313,56	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,15	4,01	4,00	3,87	3,55	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	298,70	230,35	201,66	181,79	183,18	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,72	1,74	1,98	2,13	1,94	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	39,03	32,88	35,52	35,64	34,08	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,65	132,38	120,55	125,48	127,76	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,37	16,42	10,99	13,07	14,32	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,18	3,00	3,09	3,06	3,01	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,50	3,35	3,15	3,33	3,28	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,16	7,55	7,46	7,68	7,59	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,57	3,62	3,10	3,28	3,20	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,64	44,53	44,17	45,48	45,06	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,38	19,90	19,59	19,67	19,68	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,02	9,96	10,79	10,53	10,28	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,26	10,27	10,02	10,04	9,99	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,13	7,04	7,03	6,99	6,98	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,92	2,86	2,61	2,60	2,57	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20,70	25,40	23,20	23,18	23,08	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,28	23,91	27,02	26,96	25,44	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,84	25,82	28,72	28,49	27,30	32,46	30,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,26	59,31	56,89	56,70	58,78	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,26	59,31	56,89	56,70	58,78	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,20	12,43	12,63	10,92	11,29	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,64	27,16	29,80	33,20	28,51	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1			2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	4.454.295	4.040.536	4.248.532	4.688.453	4.997.753	37.554.101	147.175.669	148.769.779	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.295.667	6.606.046	7.022.577	8.135.307	8.163.887	44.926.869	217.890.035	221.659.149	
CARTERA DE CRÉDITOS	13.427.208	17.554.498	17.416.247	18.163.331	18.946.642	93.666.835	351.595.246	354.382.542	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	191.686	301.394	257.178	319.624	348.496	3.322.697	9.465.100	9.556.232	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	83.361	97.005	97.928	100.573	103.751	1.638.597	6.169.413	6.169.713	
BIENES REALIZABLES	515	129	65	1	3.403	206.140	385.835	385.938	
BIENES DE USO	354.971	360.472	363.483	368.206	373.569	3.060.493	9.954.125	10.025.877	
OTROS ACTIVOS	176.539	266.305	328.176	330.781	316.620	4.746.444	37.144.067	37.426.943	
TOTAL DEL ACTIVO	21.984.242	29.226.385	29.734.186	32.106.276	33.254.121	189.122.176	779.779.490	788.376.173	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.554.436	25.882.295	26.236.427	28.523.754	29.379.652	162.628.564	658.311.115	661.766.504	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	26.778	5.257.240	5.257.240	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55.360	532.801	514.011	503.146	734.826	5.696.984	13.749.428	16.238.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	159.839	127.479	162.901	127.504	132.450	334.486	482.768	482.768	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.824	23.391	27.569	27.841	30.470	86.296	414.978	429.149	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	534.908	654.953	678.123	699.169	728.553	4.391.491	34.799.316	35.011.611	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	20.317.367	27.220.919	27.619.031	29.881.414	31.005.951	173.164.599	715.365.512	721.536.422	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	90.398	182.285	302.577	1.426.435	7.698.794	7.785.678	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.666.875	2.005.466	2.024.757	2.042.577	1.945.593	14.531.142	56.715.184	59.054.073	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.984.242	29.226.385	29.734.186	32.106.276	33.254.121	189.122.176	779.779.490	788.376.173	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	434.780	441.956	502.971	537.482	685.300	17.226.813	58.028.077	58.110.622	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.491.971	1.608.666	1.622.595	1.971.240	2.301.101	15.007.750	119.345.750	126.464.412	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.045.567	23.797.373	23.836.284	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.504	763.742	763.742	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34.796.522	40.638.541	43.916.275	52.346.994	54.440.864	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.471	197.152	197.921	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.382.061	1.707.333	339.102	694.654	1.060.064	5.428.451	20.538.609	20.776.925	
GASTOS FINANCIEROS	363.011	440.523	101.744	210.695	323.350	1.639.102	5.055.877	5.121.332	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.019.050	1.266.810	237.358	483.959	736.714	3.789.349	15.482.732	15.655.593	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.468	7.838	1.511	3.965	5.146	39.761	516.390	519.765	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	85.026	90.003	11.277	32.121	52.872	172.664	854.915	871.288	
MARGEN FINANCIERO NETO	940.492	1.184.645	227.592	455.803	688.988	3.656.446	15.144.207	15.304.070	
Otros ingresos operativos (1)	137.092	137.712	24.071	52.595	100.243	888.294	4.287.940	4.404.244	
Otros gastos operativos (2)	41.104	50.550	9.975	19.563	29.923	201.926	1.054.473	1.062.669	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.036.480	1.271.807	241.688	488.835	759.308	4.342.814	18.377.674	18.645.645	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	548.846	634.717	136.222	273.901	407.680	2.580.774	9.159.791	9.377.131	
Gastos de personal	254.335	270.721	62.963	126.626	188.550	1.027.495	4.015.746	4.153.451	
Gastos generales y administrativos (3)	195.044	224.027	43.369	87.496	129.462	1.057.763	3.512.428	3.584.985	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	90.281	128.075	27.342	54.684	82.025	449.122	1.445.949	1.451.590	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.186	11.894	2.548	5.095	7.643	46.394	185.668	187.105	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	487.634	637.090	105.466	214.934	351.628	1.762.040	9.217.883	9.268.514	
Ingresos por bienes realizables	509	1.530	24	2.268	2.271	4.096	14.373	14.374	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81	
Ingresos operativos varios	4.612	3.122	194	478	667	40.371	172.332	220.773	
Gastos por bienes realizables	1.112	1.323	314	565	964	19.850	48.591	48.625	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	9	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	45.821	53.011	8.145	17.446	26.624	264.612	1.059.146	1.068.055	
MARGEN OPERATIVO NETO	445.813	587.408	97.225	199.669	326.978	1.522.126	8.296.932	8.387.062	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	9.272	14.646	14.787	
Gastos Extraordinarios	11.262	7.558	1.027	2.984	4.501	18.163	91.013	92.569	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	434.551	579.850	96.198	196.685	322.477	1.513.235	8.220.565	8.309.280	
Impuesto sobre la renta	37.674	49.763	5.800	14.400	19.900	86.800	521.771	523.602	
RESULTADO NETO	396.877	530.087	90.398	182.285	302.577	1.426.435	7.698.794	7.785.678	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,58	8,41	9,06	9,07	8,77	10,05	10,87	11,15	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,58	8,41	9,06	9,07	8,77	10,05	10,87	11,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,59	13,28	15,52	14,87	14,08	29,74	57,66	56,00	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	299,20	237,83	235,15	248,03	258,55	304,31	307,28	297,61	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,48	2,20	2,24	2,23	2,10	2,71	3,38	3,39	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	322,05	343,50	288,53	295,74	330,37	217,67	315,24	314,27	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,77	0,64	0,78	0,76	0,63	1,25	1,07	1,08	
Activo Improductivo / Activo Total	22,69	16,32	16,73	17,19	17,48	25,68	25,38	25,23	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	210,68	248,31	244,37	243,08	242,91	178,05	178,85	179,24	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,62	49,98	49,20	48,74	48,55	32,58	32,90	33,05	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,05	2,43	2,85	2,78	2,70	2,78	2,70	2,77	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,01	2,13	2,08	2,01	2,90	2,44	2,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,10	4,90	5,46	5,31	5,14	6,62	5,84	5,91	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,63	1,14	1,13	1,17	1,29	2,59	2,77	2,83	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,85	28,98	30,27	29,99	29,54	38,85	38,00	38,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,48	18,38	19,42	19,19	18,85	19,05	18,28	18,28	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,03	12,96	14,43	14,02	13,82	12,22	10,71	10,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,41	10,11	11,93	11,95	11,92	9,83	7,21	7,27	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,44	10,14	10,52	10,34	10,15	8,74	8,49	8,49	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,15	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	4,24	4,19	4,10	4,21	3,52	4,20	4,20	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	51,45	62,75	61,94	60,98	63,63	41,74	54,11	52,34	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,78	15,61	16,19	16,44	17,01	23,09	22,36	22,48	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,98	25,98	27,38	29,85	29,20	32,46	34,07	34,37	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,67	67,82	66,38	63,68	64,49	57,60	53,41	53,55	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,67	67,82	66,38	63,68	64,49	57,60	53,41	53,55	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,95	1,39	1,41	1,40	1,47	7,21	16,71	16,78	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,80	24,36	25,12	26,12	26,06	28,03	25,36	25,59	

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.728.963	4.227.131	4.475.028	4.970.324	4.674.581	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.618.536	6.141.815	6.218.782	6.473.324	6.660.355	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	14.326.382	17.572.036	18.248.648	19.086.807	19.812.635	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	202.902	299.451	261.082	270.409	335.446	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	8.658	7.170	6.914	6.657	6.320	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	314.979	334.248	355.736	361.236	367.220	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	105.737	121.868	145.512	130.145	132.445	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	23.306.157	28.703.719	29.711.702	31.298.902	31.989.002	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.995.882	25.823.935	26.695.126	28.124.836	28.667.800	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.098	5.287	4.582	5.450	2.564	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.360	5.185	39.590	52.309	47.283	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.326	15.747	15.132	19.322	26.280	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	362.853	527.134	520.105	541.524	877.158	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	21.403.520	26.377.289	27.274.536	28.743.442	29.621.086	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	114.887	220.670	338.432	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.902.637	2.326.430	2.322.279	2.334.790	2.029.484	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	23.306.157	28.703.719	29.711.702	31.298.902	31.989.002	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	267.597	290.780	252.316	4.483.839	5.651.796	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	749.034	723.176	718.791	793.257	813.857	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	302.283	301.334	298.014	325.868	274.060	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.984.221	36.682.235	37.088.719	38.281.311	38.855.192	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.445.538	1.747.041	344.404	687.891	1.047.470	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	338.407	394.185	87.705	179.428	275.906	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.107.131	1.352.856	256.699	508.463	771.564	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.883	14.305	1.118	4.959	6.921	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	97.859	77.480	13.351	29.346	45.177	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	1.014.155	1.289.681	244.466	484.076	733.308	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	114.714	133.556	20.865	42.978	66.533	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	4.940	5.864	1.787	2.978	4.362	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.123.929	1.417.373	263.544	524.076	795.479	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	550.693	608.365	111.421	230.285	348.198	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	232.548	242.154	44.776	92.941	139.923	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	211.992	230.786	38.136	80.325	122.747	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	66.022	122.873	25.876	51.752	77.628	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.131	12.552	2.633	5.267	7.900	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	573.236	809.008	152.123	293.791	447.281	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	1.137	1.281	100	192	214	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	187	1.508	256	513	850	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	31.237	60.755	15.080	28.800	42.213	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	542.949	748.026	136.887	264.670	404.432	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	542.949	748.026	136.887	264.670	404.432	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	47.000	119.800	22.000	44.000	66.000	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	495.949	628.226	114.887	220.670	338.432	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,31	9,57	9,63	9,51	8,94	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,31	9,57	9,63	9,51	8,94	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,56	5,24	5,97	5,09	5,59	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	271,77	200,85	202,16	212,72	219,45	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,67	1,64	1,65	1,64	1,65	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	343,99	404,28	364,93	295,25	330,99	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,41	0,45	0,56	0,50	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	22,19	16,28	16,58	17,37	16,24	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	225,15	229,23	238,75	237,69	242,70	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	43,25	47,20	48,48	47,87	49,25	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,08	2,16	2,15	2,12	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,24	1,98	1,94	1,95	1,93	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,26	4,56	4,57	4,57	4,49	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,19	1,04	0,99	0,98	0,98	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,23	27,07	25,45	26,05	25,98	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,24	18,13	19,31	18,85	18,62	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,47	13,56	14,46	14,13	13,80	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,39	8,61	9,90	9,85	9,83	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,39	10,45	10,97	10,69	10,56	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,56	4,85	4,99	4,79	4,76	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,77	63,81	65,45	62,97	63,76	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,52	16,37	16,76	17,67	16,31	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,97	29,82	29,76	30,05	28,47	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,23	68,05	68,36	67,86	69,11	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,23	68,05	68,36	67,86	69,11	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,61	5,20	4,35	4,46	5,14	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,49	21,62	22,79	24,68	21,74	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.074.152	3.955.417	2.655.633	1.457.731	5.805.097	49.766.108	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.742.867	14.201.114	14.216.768	14.078.882	14.551.754	102.105.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	7.172.491	8.614.368	9.026.364	9.563.218	9.909.349	86.709.920	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	266.792	316.812	372.647	368.169	396.025	3.045.072	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.316.570	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	97.926	385.835	385.938
BIENES DE USO	260.759	334.910	359.414	378.043	383.063	3.829.237	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	4.453.539	4.381.627	4.419.010	4.633.520	4.645.469	28.435.015	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	25.970.600	31.804.248	31.049.836	30.479.563	35.690.757	277.305.707	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.903.544	25.568.941	24.779.694	23.584.507	28.657.535	225.591.224	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.377.822	1.113.014	1.170.973	1.279.873	1.555.897	5.176.819	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.288.109	251.611	194.975	691.527	767.025	5.614.959	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.276	15.694	3.401	19.892	6.709	7.605	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.779	1.141	1.682	1.480	2.147	276.020	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.628.465	2.343.198	2.306.916	2.153.937	2.142.847	19.195.391	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.202.995	29.293.599	28.457.641	27.731.216	33.132.160	258.212.685	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	106.216	239.584	357.371	2.821.622	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.767.605	2.510.649	2.485.979	2.508.763	2.201.226	16.271.400	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25.970.600	31.804.248	31.049.836	30.479.563	35.690.757	277.305.707	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	293.624	470.264	310.735	336.073	342.049	5.085.018	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.187.383	24.816.649	24.275.847	23.465.502	21.989.523	72.212.502	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.893.634	6.403.151	6.637.517	6.283.746	6.289.228	6.289.228	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.127.952	1.394.944	1.432.728	1.484.487	1.570.762	9.579.352	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	21.203	25.744	25.111	24.836	24.809	703.867	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.376.108	18.574.769	19.438.655	20.239.908	20.975.101	291.392.029	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.139.521	1.206.332	249.647	496.337	758.257	5.459.924	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	117.800	95.149	15.295	30.290	45.717	1.041.326	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.021.721	1.111.183	234.352	466.047	712.540	4.418.598	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	21.631	10.476	3.020	7.693	15.579	318.028	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	107.086	165.366	59.000	93.900	153.900	219.876	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	936.266	956.293	178.372	379.840	574.219	4.516.750	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	201.141	271.277	40.644	83.614	125.147	1.251.511	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	125.650	116.134	23.245	42.772	67.303	275.435	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.011.757	1.111.436	195.771	420.867	632.063	5.492.826	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	424.288	461.040	81.170	162.544	246.057	2.302.323	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	206.134	240.139	45.058	92.075	139.707	1.172.893	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	177.164	173.177	27.305	52.854	79.927	905.903	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	30.386	32.736	6.017	12.035	18.052	162.206	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.604	14.988	2.790	5.580	8.371	61.321	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	587.469	650.396	114.601	258.138	386.006	3.190.503	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.595	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	7.994	7.357	430	933	953	44.036	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16.936	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	81.236	58.988	8.815	19.480	29.581	309.578	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	514.227	598.765	106.216	239.591	357.378	2.912.620	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	4.888	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	4.574	2.373	-	7	7	45.886	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	509.653	596.392	106.216	239.584	357.371	2.871.622	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	50.000	521.771	523.602
RESULTADO NETO	509.653	596.392	106.216	239.584	357.371	2.821.622	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,84	15,72	16,61	16,67	14,53	10,96	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,84	15,72	16,61	16,67	14,53	10,96	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	251,95	174,52	170,47	168,59	181,56	148,93	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	347,68	316,00	262,10	210,30	356,81	437,72	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,76	9,57	9,51	8,57	10,85	4,34	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	625,16	593,76	574,53	911,10	1.199,32	295,32	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,61	1,66	0,94	0,90	1,47	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	23,66	24,95	21,88	18,96	25,58	30,14	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	245,26	380,08	398,33	379,89	397,64	196,68	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	45,21	55,31	58,51	59,71	55,71	34,34	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,34	2,42	2,42	2,35	2,34	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,86	1,69	1,60	1,55	1,51	2,00	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,66	3,96	3,98	3,91	3,85	4,97	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,68	2,02	1,87	1,88	1,83	2,26	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,19	34,26	31,34	31,47	31,31	41,39	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,66	14,73	16,19	15,71	15,67	14,70	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,17	9,63	10,44	10,32	10,16	10,02	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,40	4,12	4,04	4,03	4,06	5,47	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,73	8,04	8,97	8,86	8,73	6,61	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,09	4,32	4,40	4,64	4,51	3,93	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	67,78	64,36	63,85	65,88	65,01	62,05	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,59	15,47	10,72	6,18	20,26	22,06	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,57	38,17	34,38	31,03	42,59	33,94	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,06	33,69	36,43	40,55	34,58	38,44	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,06	33,69	36,43	40,55	34,58	38,44	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,58	52,91	48,93	47,84	51,77	37,73	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15,35	24,69	16,51	8,23	29,41	26,28	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.639.699	3.802.218	4.323.905	4.140.563	4.114.261	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.322.079	4.722.851	4.880.220	5.383.374	5.372.943	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	7.382.657	9.533.603	9.692.465	9.932.367	10.452.603	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	86.836	145.570	131.166	138.427	174.875	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.275	15.592	15.907	16.324	17.531	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	43.187	68.595	66.322	64.005	61.688	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	345.388	403.698	403.700	417.851	430.113	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	171.794	187.492	214.524	207.551	204.248	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	15.001.915	18.879.619	19.728.209	20.300.462	20.828.262	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.549.215	17.258.159	18.028.204	18.553.877	18.958.931	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.978	1.765	911	2.291	1.073	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	96.772	32.724	38.703	99.543	101.469	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.630	13.613	13.905	13.896	13.901	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	214.292	318.451	336.775	253.824	323.881	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.883.887	17.624.712	18.418.498	18.923.431	19.399.255	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	58.926	113.677	159.513	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.118.028	1.254.907	1.250.785	1.263.354	1.269.494	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.001.915	18.879.619	19.728.209	20.300.462	20.828.262	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	503.487	575.309	581.797	707.170	690.015	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	677.572	787.135	805.342	847.389	868.746	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	271.735	354.214	372.966	389.441	406.353	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.830.981	27.810.118	28.894.332	29.961.336	31.213.703	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	757.767	993.007	197.423	404.593	607.528	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	278.235	307.257	57.051	115.980	175.792	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	479.532	685.750	140.372	288.613	431.736	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.297	6.455	607	1.505	2.005	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	68.740	140.423	-	9.115	15.115	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	415.089	551.782	140.979	281.003	418.626	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	138.867	245.334	25.423	42.279	62.941	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	50.723	108.120	11.562	17.770	24.133	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	503.233	688.996	154.840	305.512	457.434	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	369.414	471.121	92.543	185.957	282.389	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	106.483	139.630	26.559	53.265	80.747	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	202.078	238.007	46.970	94.662	144.598	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.137	85.840	17.305	34.611	51.916	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.716	7.644	1.709	3.419	5.128	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	133.819	217.875	62.297	119.555	175.045	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	39	313	-	577	641	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	3.193	4.317	4.703	4.749	4.971	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	4.638	9.813	2.325	4.642	6.959	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	15.795	22.653	4.924	9.956	15.034	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	116.618	190.039	59.751	110.283	158.664	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	10.977	1.571	-	5.109	5.809	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	3.689	2.027	525	1.115	4.060	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	123.906	189.583	59.226	114.277	160.413	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	599	1.066	300	600	900	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	123.307	188.517	58.926	113.677	159.513	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,09	8,02	8,23	8,50	8,59	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,09	8,02	8,23	8,50	8,59	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,37	14,94	16,38	15,07	14,29	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	361,77	345,46	372,01	340,96	330,57	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	2,90	2,84	2,78	2,72	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	169,95	803,87	764,66	829,25	865,87	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,33	0,36	0,37	0,34	0,31	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	26,96	22,96	24,70	23,13	22,68	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	224,83	272,26	278,33	274,32	286,21	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,55	48,74	48,25	48,85	50,30	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,00	1,83	1,92	1,88	1,85	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,76	3,12	3,33	3,28	3,25	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,96	5,99	6,36	6,23	6,15	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,99	2,98	2,51	2,24	2,17	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,66	38,03	37,60	37,22	37,51	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,50	16,94	18,10	18,04	17,67	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,43	10,84	11,73	11,40	11,16	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,98	12,64	13,22	13,13	13,06	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,44	8,17	8,90	8,86	8,68	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,11	-	-	0,10	0,07	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,90	2,25	3,16	3,02	2,84	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,75	33,08	46,99	45,42	43,15	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,86	22,03	23,98	22,32	21,70	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,80	31,45	33,89	34,14	32,13	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,49	55,24	53,76	53,53	55,13	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,49	55,24	53,76	53,53	55,13	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,40	15,33	12,70	11,93	11,29	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,92	25,47	27,60	26,00	24,93	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.081.989	2.653.773	2.930.104	3.103.962	3.872.602	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	842.274	2.730.473	2.672.159	2.701.303	2.648.093	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	8.795.256	9.000.710	9.025.576	9.075.546	9.171.026	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	457.379	553.654	565.341	617.911	617.946	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	166.321	168.094	168.094	167.718	167.718	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	48.414	65.256	66.095	74.381	78.164	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	65.477	67.001	74.622	80.677	84.536	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	701.949	428.366	431.546	409.561	468.003	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	15.159.059	15.667.327	15.933.537	16.231.059	17.108.088	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.767.731	11.848.425	12.247.114	12.542.244	13.356.162	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	959	2	3	938	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.828.616	2.136.678	2.005.566	1.978.042	1.873.782	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31.673	26.036	24.634	19.550	26.588	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.130	4.187	4.072	4.605	4.156	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	472.523	422.621	398.184	402.033	528.334	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.116.674	14.438.906	14.679.572	14.946.477	15.789.960	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	25.544	56.161	89.707	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.042.385	1.228.421	1.228.421	1.228.421	1.228.421	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.159.059	15.667.327	15.933.537	16.231.059	17.108.088	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.772.312	3.088.344	3.143.540	3.279.902	3.379.555	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	320.522	356.391	365.557	387.663	413.800	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	342.446	422.130	433.782	448.712	463.703	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.672	2.618	2.618	2.644	2.670	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.746.398	10.813.661	10.618.873	10.788.049	11.016.319	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	4	1.185	1.195	1.204	1.213	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	932.387	958.960	167.814	334.798	496.206	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	413.464	338.704	58.444	118.060	178.504	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	518.923	620.256	109.370	216.738	317.702	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.444	17.723	3.644	7.571	11.280	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	95	66.664	12.000	19.000	22.000	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	534.272	571.315	101.014	205.309	306.982	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	144.018	159.524	24.673	54.908	84.117	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	41.972	52.341	9.054	19.673	29.426	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	636.318	678.498	116.633	240.544	361.673	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	449.796	425.441	73.463	154.081	229.753	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	173.624	139.656	28.767	56.730	82.265	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	197.969	196.498	30.120	67.840	103.221	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	70.910	81.284	13.242	26.483	39.725	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.293	8.003	1.334	3.028	4.542	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	186.522	253.057	43.170	86.463	131.920	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	1.627	-	1	-	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	25.996	6.243	567	7.552	9.671	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	4.491	8.240	1.364	2.745	3.230	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	77.097	67.023	16.696	34.977	48.521	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	130.930	185.664	25.677	56.294	89.840	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	20	2	-	-	-	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	2.163	31	133	133	133	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	128.787	185.635	25.544	56.161	89.707	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	128.787	185.635	25.544	56.161	89.707	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,34	7,36	6,94	7,21	6,86	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,34	7,36	6,94	7,21	6,86	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67,34	34,87	34,41	31,88	35,51	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	498,31	300,48	321,00	335,55	381,57	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,75	3,30	3,29	2,81	2,81	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	195,24	167,28	145,13	104,71	144,85	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,43	1,97	2,27	2,68	1,94	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	34,27	23,56	25,26	26,56	29,40	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	116,94	135,37	127,69	126,77	124,45	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,52	19,97	16,21	15,51	13,87	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,88	2,45	2,71	2,66	2,58	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,73	3,44	3,27	3,44	3,41	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,66	6,20	6,28	6,40	6,32	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,55	2,21	2,09	2,31	2,29	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,08	35,05	35,07	36,16	36,24	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,67	19,80	19,75	19,67	19,49	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,71	10,11	12,02	11,37	10,83	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,77	10,86	10,89	10,81	10,67	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,37	8,19	8,37	8,28	8,09	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,25	2,45	2,22	2,31	2,35	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,99	34,72	31,12	32,06	32,68	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,69	22,40	23,92	24,75	28,99	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,93	25,06	26,30	26,30	30,07	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,74	75,97	73,70	72,36	68,67	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,74	75,97	73,70	72,36	68,67	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,14	3,37	2,11	2,07	2,41	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,26	20,12	26,39	25,25	27,73	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.936.375	2.717.124	2.542.398	2.727.198	3.224.871	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.738.369	3.410.538	4.308.087	4.763.713	4.847.051	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	3.652.442	5.071.985	5.177.410	5.544.782	5.791.309	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	88.058	134.664	122.182	142.119	170.872	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	33.601	5.190	4.936	11.060	10.546	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	858.408	791.149	786.901	783.770	771.218	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	166.041	178.337	185.641	212.286	196.587	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	9.473.294	12.308.987	13.127.555	14.184.928	15.012.454	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.563.098	10.981.457	11.729.360	12.726.979	13.350.016	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7	5	2	1	1	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.157	241.125	266.384	266.705	451.986	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.603	-	-	-	288	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	117	1.762	2.797	1.347	1.725	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	90.030	133.069	125.103	148.430	164.038	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.656.012	11.357.418	12.123.646	13.143.462	13.968.054	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	30.308	55.331	80.337	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	817.282	951.569	973.601	986.135	964.063	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.473.294	12.308.987	13.127.555	14.184.928	15.012.454	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	698.908	913.413	904.685	989.931	950.911	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.272.549	1.390.471	1.389.813	1.415.171	1.509.327	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.267.435	2.502.812	2.542.430	2.587.358	2.634.835	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	14.927	15.909	16.130	16.247	16.486	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.969.657	19.327.255	21.282.316	21.638.023	22.068.402	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.611	47.554	47.470	47.542	47.553	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	518.925	703.974	145.491	298.000	456.869	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	213.960	257.717	49.359	101.347	154.087	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	304.965	446.257	96.132	196.653	302.782	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.645	2.458	1.399	3.366	4.434	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35.185	29.056	3.313	10.586	13.731	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	271.425	419.659	94.218	189.433	293.485	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	174.107	229.188	24.861	51.460	77.746	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	11.960	54.847	4.399	8.691	13.129	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	433.572	594.000	114.680	232.202	358.102	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	310.754	366.815	76.792	161.174	253.836	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	134.469	141.405	32.436	66.428	96.382	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	130.930	164.240	31.248	68.530	118.130	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	40.969	55.882	12.002	24.004	36.006	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.386	5.288	1.106	2.212	3.318	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	122.818	227.185	37.888	71.028	104.266	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	1.848	102	3	3	333	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	1.204	436	44	114	149	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	2.549	1.997	260	544	921	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	37.546	37.624	6.362	14.855	23.011	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	85.775	188.102	31.313	55.746	80.816	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	8	861	-	602	602	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	4.455	2.726	1.005	1.017	1.081	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	81.328	186.237	30.308	55.331	80.337	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	1.954	7	-	-	-	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	79.374	186.230	30.308	55.331	80.337	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,23	9,91	10,15	10,25	10,03	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,23	9,91	10,15	10,25	10,03	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,32	18,74	18,49	20,38	18,82	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	492,78	390,42	351,88	360,80	405,53	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,33	2,23	2,19	2,06	2,22	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	123,96	255,86	266,07	301,46	367,06	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,88	0,87	0,82	0,68	0,61	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	42,51	30,18	26,91	26,49	28,21	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	82,70	111,91	114,22	113,94	110,62	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(12,02)	7,43	9,10	9,00	6,89	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,33	2,90	3,36	3,31	3,15	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,29	3,37	3,52	3,59	3,78	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,83	8,16	8,86	8,82	8,82	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,72	4,24	3,41	3,35	3,27	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,14	43,42	43,61	44,46	45,41	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,74	19,68	21,79	21,04	20,61	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,56	12,50	13,61	13,62	13,43	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,27	7,19	7,60	7,52	7,40	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,29	8,24	9,20	9,04	8,90	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,27	3,44	3,31	3,07	2,94	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13,47	44,76	43,31	40,72	39,65	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,29	24,74	21,68	21,43	24,16	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,47	29,17	33,10	35,08	37,84	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,65	46,19	44,14	43,57	43,38	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,65	46,19	44,14	43,57	43,38	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,00	5,74	5,99	5,82	5,69	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,01	24,47	21,70	21,21	23,20	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.553.254	1.856.784	2.316.608	2.247.856	2.272.455	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.910.200	5.033.808	5.433.288	5.435.439	5.584.858	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.862.641	2.738.702	2.736.666	2.593.347	2.620.762	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	97.782	162.116	150.598	160.400	172.444	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	89.253	-	-	-	-	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	885	52.200	50.060	47.381	45.189	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	496.175	587.686	601.103	612.608	620.474	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	105.621	158.311	173.723	158.454	161.164	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	7.115.811	10.589.607	11.462.046	11.255.485	11.477.346	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.327.633	9.701.243	10.589.450	10.361.107	10.548.931	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.546	1.164	938	1.176	6.864	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.856	1.103	1.092	1.205	1.544	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.226	172.770	151.292	157.842	159.825	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.410.261	9.876.280	10.742.772	10.521.330	10.717.164	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.640	18.232	44.375	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	705.550	713.327	710.634	715.923	715.807	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.115.811	10.589.607	11.462.046	11.255.485	11.477.346	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	397.156	9.910	12.429	9.099	200.620	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.443.362	1.767.030	1.739.464	1.794.844	1.779.786	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	91.173	122.472	131.154	140.158	151.067	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.842.536	20.471.794	21.302.094	21.762.004	23.253.422	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	339.499	519.863	100.458	203.821	304.881	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	120.685	189.857	33.442	65.624	94.594	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	218.814	330.006	67.016	138.197	210.287	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	222	78	-	-	-	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.447	8.617	1.587	3.688	6.465	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	217.589	321.467	65.429	134.509	203.822	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	79.873	180.103	12.946	37.821	69.255	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	18.984	40.603	1.507	13.788	29.864	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	278.478	460.967	76.868	158.542	243.213	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	243.749	366.915	69.457	139.849	194.961	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	74.913	124.102	23.606	48.146	64.876	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	141.217	191.159	36.542	73.081	102.153	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	24.192	46.878	8.403	16.810	25.213	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.427	4.776	906	1.812	2.719	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	34.729	94.052	7.411	18.693	48.252	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	14.510	14.393	1.883	4.436	6.805	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	278	11.997	2.140	4.359	6.550	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	8.950	14.232	1.326	3.015	6.513	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	40.011	82.216	5.828	15.755	41.994	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	169	290	2.861	2.861	2.861	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	3.418	2.941	49	384	480	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	36.762	79.565	8.640	18.232	44.375	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	36.762	79.565	8.640	18.232	44.375	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,67	10,97	10,71	11,20	11,60	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,67	10,97	10,71	11,20	11,60	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,97	22,19	24,15	21,58	21,20	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	319,45	380,40	443,04	423,44	415,03	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,03	9,41	9,45	9,97	9,96	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	174,68	114,49	117,99	120,95	118,29	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,02	8,22	8,01	8,24	8,42	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	31,67	25,62	27,80	27,62	27,49	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,65	184,91	175,88	186,23	195,88	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,68	34,15	31,15	33,51	35,49	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,74	3,18	3,26	3,20	2,95	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,06	4,90	5,04	4,89	4,59	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,81	10,25	10,54	10,27	9,57	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,64	4,47	3,13	3,45	3,64	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,06	60,64	60,23	60,01	57,48	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,95	22,25	22,61	22,29	21,92	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,20	14,16	14,98	14,62	14,12	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,21	11,29	11,06	10,67	10,28	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,72	7,58	8,08	8,01	7,89	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,19	0,10	0,06	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,87	1,83	1,45	1,44	1,77	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,52	22,38	18,48	18,87	23,64	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,55	19,14	21,88	21,70	21,54	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,49	37,66	42,61	42,96	42,04	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	29,44	28,23	25,84	25,03	24,84	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,44	28,23	25,84	25,03	24,84	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25,71	25,26	23,25	24,27	23,39	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,11	20,22	22,95	23,61	23,02	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.445.876	3.271.516	3.782.112	4.383.464	4.261.594	37.554.101	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.744.966	2.228.842	2.766.993	2.617.410	2.557.334	44.926.869	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	3.079.304	4.075.357	4.189.549	4.430.680	4.464.524	93.666.835	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	32.652	50.827	43.444	35.850	58.934	3.322.697	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	31.259	40.678	42.616	44.250	45.968	1.638.597	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	4.251	4.157	236	301	281	206.140	385.835	385.938
BIENES DE USO	44.675	44.643	48.468	49.119	48.703	3.060.493	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	42.093	39.500	39.418	52.700	45.797	4.746.444	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	8.425.076	9.755.520	10.912.836	11.613.774	11.483.135	189.122.176	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.044.638	8.011.349	9.120.300	9.988.633	9.785.452	162.628.564	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	26.778	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.777	66.563	67.582	65.893	71.089	5.696.984	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.521	727	649	-	19.462	334.486	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233	248	258	250	303	86.296	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	189.293	261.104	272.122	228.007	235.816	4.391.491	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.338.462	8.339.991	9.460.911	10.282.783	10.112.122	173.164.599	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	36.396	89.763	129.785	1.426.435	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.086.614	1.415.529	1.415.529	1.241.228	1.241.228	14.531.142	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.425.076	9.755.520	10.912.836	11.613.774	11.483.135	189.122.176	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	532.852	854.108	730.327	921.236	725.185	17.226.813	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.338.938	2.478.263	2.500.026	2.645.213	2.650.172	15.007.750	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	281.104	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.045.567	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.504	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.140.502	10.398.463	10.053.762	10.203.760	10.537.837	231.221.610	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.471	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	382.637	411.918	84.048	171.010	259.516	5.428.451	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	50.192	59.678	11.365	23.320	35.726	1.639.102	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	332.445	352.240	72.683	147.690	223.790	3.789.349	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	14	-	10	10	39.761	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.364	5.991	-	1.582	1.972	172.664	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	329.095	346.427	72.683	146.118	221.828	3.656.446	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	207.759	470.312	41.416	94.899	136.742	888.294	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	23.196	25.503	12.574	15.334	26.733	201.926	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	513.658	791.236	101.525	225.683	331.837	4.342.814	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	296.460	366.926	57.190	122.359	182.406	2.580.774	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	152.161	216.222	31.036	66.833	98.574	1.027.495	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	96.492	98.536	16.253	35.409	53.656	1.057.763	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.926	47.083	9.054	18.107	27.161	449.122	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.881	5.085	847	2.010	3.015	46.394	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	217.198	424.310	44.335	103.324	149.431	1.762.040	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	166	27	3	7	13	4.096	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81	81
Ingresos operativos varios	16.917	10.169	926	1.358	1.474	40.371	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	1.164	1.603	14	28	48	19.850	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	15.649	18.209	8.714	14.638	20.694	264.612	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	217.468	414.694	36.536	90.023	130.176	1.522.126	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	32.141	-	-	-	9.272	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	1.200	3.934	140	260	391	18.163	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	216.268	442.901	36.396	89.763	129.785	1.513.235	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	86.800	521.771	523.602
RESULTADO NETO	216.268	442.901	36.396	89.763	129.785	1.426.435	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,54	15,53	14,66	12,57	12,70	10,05	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,54	15,53	14,66	12,57	12,70	10,05	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,87	2,79	2,71	3,96	3,34	29,74	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	327,37	239,83	268,49	338,63	321,68	304,31	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,30	1,27	1,24	1,24	2,71	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	340,80	306,15	336,70	367,70	351,37	217,67	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,43	0,38	0,34	0,35	1,25	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	42,22	34,80	35,72	38,81	38,41	25,68	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	165,14	181,79	179,15	173,00	166,14	178,05	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,79	29,33	28,40	25,82	24,52	32,58	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,68	5,22	4,80	4,86	4,76	2,78	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,38	2,34	2,39	2,37	2,90	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,25	11,16	10,29	10,43	10,20	6,62	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,12	9,79	7,38	7,59	7,37	2,59	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,94	76,41	65,32	67,19	66,51	38,85	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,71	17,76	18,51	18,15	18,02	19,05	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,56	7,54	9,78	9,67	9,34	12,22	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,24	3,54	3,72	3,70	3,68	9,83	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,66	7,18	7,92	7,84	7,78	8,74	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,65	0,32	0,32	0,31	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,39	9,02	6,64	7,02	6,84	3,52	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,94	81,22	58,46	62,28	60,91	41,74	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	48,91	40,84	41,47	43,88	43,55	23,09	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,91	47,21	52,97	52,89	51,31	32,46	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,71	50,87	45,94	44,36	45,62	57,60	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,71	50,87	45,94	44,36	45,62	57,60	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,30	1,94	1,69	1,54	1,68	7,21	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	51,84	47,32	54,41	56,00	51,58	28,03	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.340.765	962.768	1.241.753	993.353	1.104.202	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.356.488	2.578.380	2.612.620	3.037.661	3.048.374	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	2.005.899	2.095.965	2.124.164	2.158.208	2.204.309	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57.404	73.889	59.499	79.164	90.229	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	1.359	1.123	1.058	8.429	8.157	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	44.358	43.085	42.732	42.303	42.319	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	44.741	49.761	47.258	52.655	51.902	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	4.851.014	5.804.971	6.129.084	6.371.773	6.549.492	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.195.224	4.887.557	4.750.626	4.865.975	4.973.613	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	137	165	147	136	9.341	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	130.622	325.201	780.372	886.635	915.196	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.032	-	14	14	14	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.619	3.350	3.611	3.925	4.491	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	97.034	139.582	148.028	150.650	163.878	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.426.668	5.355.855	5.682.798	5.907.335	6.066.533	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.020	11.520	18.074	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	424.346	449.116	441.266	452.918	464.885	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.851.014	5.804.971	6.129.084	6.371.773	6.549.492	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	122.705	156.914	157.888	162.273	165.345	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	388.031	419.033	424.951	432.962	431.266	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	298.611	358.252	367.098	379.792	396.778	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.669.363	12.913.286	13.106.144	13.372.101	13.497.426	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.134	2.540	2.554	2.556	2.561	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	269.689	319.682	61.521	130.721	198.510	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	115.272	134.683	26.990	56.131	84.594	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	154.417	184.999	34.531	74.590	113.916	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58	119	17	17	31	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.789	11.915	2.138	6.138	7.638	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	150.686	173.203	32.410	68.469	106.309	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	63.447	101.484	15.714	29.478	41.255	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	8.411	12.912	2.865	5.978	8.910	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	205.722	261.775	45.259	91.969	138.654	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	187.293	214.544	39.221	78.758	117.543	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	75.218	88.590	18.285	35.323	51.784	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	90.254	94.850	14.929	31.210	47.421	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	19.736	28.578	5.586	11.172	16.758	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.085	2.526	421	1.053	1.580	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.429	47.231	6.038	13.211	21.111	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	312	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	5.226	5.603	854	2.130	3.168	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	516	386	74	142	414	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.116	11.267	931	2.385	3.653	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	19.023	41.493	5.887	12.814	20.212	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	193	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	981	2.908	367	794	1.338	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.042	38.778	5.520	12.020	18.874	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	510	200	500	500	800	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	17.532	38.578	5.020	11.520	18.074	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,37	12,34	11,35	12,21	12,21	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,37	12,34	11,35	12,21	12,21	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	11,08	10,59	11,34	10,75	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,02	244,47	304,47	245,36	261,41	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,85	3,23	3,29	3,37	3,34	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	162,24	165,34	166,88	169,90	170,71	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,76	1,95	1,97	1,99	1,96	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	30,01	18,91	22,17	17,88	19,28	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	146,45	161,87	134,84	141,58	140,39	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,20	30,99	20,11	24,12	23,22	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,32	3,97	4,41	4,28	4,19	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,33	4,25	4,10	4,15	4,14	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,70	9,18	9,35	9,08	8,83	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,29	4,13	3,89	3,72	3,54	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,62	57,38	55,56	53,81	53,28	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,32	19,69	19,70	19,96	19,80	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,13	12,50	14,27	14,21	13,85	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,08	12,04	12,98	13,04	12,87	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,26	7,11	7,37	7,52	7,44	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,65	1,48	1,29	1,34	1,35	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,65	18,16	16,09	17,02	17,25	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,96	19,70	26,14	20,41	22,20	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,43	40,01	46,60	48,22	50,00	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,81	42,88	44,71	44,35	44,32	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,81	42,88	44,71	44,35	44,32	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,58	8,71	8,60	8,22	7,52	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,35	19,90	23,94	18,99	19,91	19,73	25,36	25,59

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
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	727.021	663.638	623.340	940.629	770.258	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	821.384	1.440.835	1.489.019	1.835.995	2.098.959	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.384.600	1.465.700	1.496.692	1.522.000	1.658.185	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.435	44.264	45.731	53.272	67.674	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	1.500	1.125	1.063	1.000	938	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	68.476	127.047	129.722	131.959	133.171	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	87.245	70.733	75.260	74.874	73.121	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	3.119.661	3.813.342	3.860.827	4.559.729	4.802.306	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.754.600	3.356.496	3.357.771	4.033.920	4.205.670	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	2.289	2.848	526	60.000	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.063	7.260	6.455	5.466	5.541	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	86.967	114.510	121.028	117.013	116.859	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.847.630	3.480.555	3.488.102	4.156.925	4.388.070	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.200	18.173	39.321	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	272.031	332.787	364.525	384.631	374.915	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.119.661	3.813.342	3.860.827	4.559.729	4.802.306	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	68.369	92.056	103.835	129.325	156.792	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.082	23.744	23.584	24.463	22.693	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.605.229	3.231.082	3.411.216	3.567.419	3.806.293	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	170.456	202.829	37.498	76.690	125.540	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	36.637	43.185	6.466	13.203	20.398	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	133.819	159.644	31.032	63.487	105.142	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.917	4.349	509	692	1.298	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.251	22.385	-	1.000	3.015	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	128.485	141.608	31.541	63.179	103.425	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	55.455	111.644	8.889	20.473	37.026	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	9.433	46.915	2.459	5.287	8.293	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	174.507	206.337	37.971	78.365	132.158	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	117.993	139.127	27.523	55.305	85.302	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	44.701	55.305	12.167	23.804	35.997	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	60.946	63.700	11.481	23.577	37.419	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.144	18.565	3.615	7.230	10.844	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.202	1.557	260	694	1.042	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	56.514	67.210	10.448	23.060	46.856	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	2	2	-	1	1	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	376	375	63	125	125	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	7.798	13.211	1.857	3.848	6.145	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	48.342	53.626	8.528	19.088	40.587	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	1.868	2.571	328	915	1.266	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	46.474	51.055	8.200	18.173	39.321	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	46.474	51.055	8.200	18.173	39.321	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,57	12,11	13,63	16,39	13,13	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,57	12,11	13,63	16,39	13,13	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,07	21,25	20,19	18,59	17,65	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	292,18	250,10	215,99	289,38	240,53	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,84	4,27	4,13	4,08	3,87	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	208,74	154,35	141,51	149,58	139,84	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,84	2,76	2,92	2,73	2,76	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	25,48	21,83	20,85	25,56	20,75	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	322,02	386,78	373,60	383,75	369,40	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,38	57,96	57,96	55,04	57,80	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,95	3,75	4,27	4,06	3,95	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,09	4,31	4,41	4,31	4,29	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,68	9,17	9,83	9,55	9,35	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,48	6,53	4,75	4,81	5,00	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,28	58,67	60,98	60,33	58,57	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,22	19,68	19,25	19,35	19,59	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,32	12,06	13,84	12,95	13,07	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,54	11,47	10,77	10,69	10,58	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,03	9,33	9,95	9,73	9,95	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,22	2,98	2,88	2,93	3,49	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,34	34,90	33,24	33,97	40,89	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,39	19,77	18,56	23,32	18,31	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,10	52,52	53,11	59,76	59,16	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,27	43,67	44,57	37,73	39,43	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,27	43,67	44,57	37,73	39,43	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,26	10,23	8,57	5,82	5,56	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,24	18,97	19,14	19,59	17,72	19,73	25,36	25,59

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
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.029.096	722.104	1.197.544	1.310.082	1.334.156	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.662.632	1.976.592	1.881.698	1.698.374	1.770.514	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.746.479	2.052.555	2.028.864	2.095.068	2.069.495	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.164	47.433	58.245	49.659	60.919	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	19.782	19.012	18.993	20.534	20.667	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	65.943	66.797	65.655	74.726	90.370	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	4.567.096	4.884.493	5.250.999	5.248.443	5.346.121	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.379.365	3.595.514	3.937.134	3.916.168	3.982.582	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	591	-	2	-	2.495	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38.134	36.243	34.693	22.091	16.333	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	129	130	120	126	150	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	543.955	526.701	531.422	541.700	558.451	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.962.174	4.158.588	4.503.371	4.480.085	4.560.011	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	21.723	42.255	60.204	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	604.922	725.905	725.905	726.103	725.906	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.567.096	4.884.493	5.250.999	5.248.443	5.346.121	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	555.003	960.254	725.758	595.478	613.553	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.608	5.382	4.049	4.049	16.100	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	59.458	64.609	65.816	65.550	71.734	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	875	1.397	1.488	1.587	1.650	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.694.660	5.533.116	5.632.219	6.564.096	6.782.147	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	245.439	252.133	51.844	95.210	139.579	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	20.197	24.442	4.279	8.862	12.930	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	225.242	227.691	47.565	86.348	126.649	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.803	2.289	523	902	1.418	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.837	13.550	725	1.763	4.312	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	195.208	216.430	47.363	85.487	123.755	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	50.721	66.277	9.534	20.305	31.312	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	3.735	10.709	557	1.361	2.045	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	242.194	271.998	56.340	104.431	153.022	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	169.865	179.000	34.504	64.361	92.752	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	80.546	85.586	16.094	30.409	42.773	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	63.501	66.722	13.747	24.651	36.015	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.947	23.813	4.164	8.329	12.493	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.871	2.879	499	972	1.471	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	72.329	92.998	21.836	40.070	60.270	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	132	141	28	51	81	-	81	81
Ingresos operativos varios	31.096	4.724	133	4.012	4.129	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14.420	8.694	272	1.789	4.227	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	89.137	89.169	21.725	42.344	60.253	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	1.801	516	2	89	49	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	87.336	88.653	21.723	42.255	60.204	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	11.086	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	76.250	88.653	21.723	42.255	60.204	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,57	16,78	16,34	16,85	17,05	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,57	16,78	16,34	16,85	17,05	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,90	9,20	8,78	9,73	11,50	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	189,23	113,35	174,27	184,94	187,21	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,37	3,99	4,03	3,88	4,00	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	117,94	158,30	174,78	163,87	163,20	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,70	2,52	2,31	2,37	2,45	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	25,06	16,85	24,81	27,08	27,53	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	382,35	428,03	402,82	371,51	374,53	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,34	63,73	56,52	53,30	53,12	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,19	4,63	4,89	4,72	4,54	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,61	4,01	3,76	3,68	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,14	8,49	9,12	8,69	8,43	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,27	2,89	2,60	2,88	2,82	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,99	60,41	58,83	59,04	58,33	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,91	17,03	19,36	17,89	17,34	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,06	8,99	9,52	9,34	9,32	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,68	5,37	5,48	5,51	5,38	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,00	9,24	10,32	9,73	9,55	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,30	3,60	4,41	4,31	4,15	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,85	28,50	34,48	33,38	32,00	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,45	20,08	30,42	33,45	33,50	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,07	40,60	46,72	48,96	49,84	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,68	57,09	51,53	53,50	51,96	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,68	57,09	51,53	53,50	51,96	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,06	1,39	1,34	1,14	1,58	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,61	38,50	45,75	47,84	47,53	19,73	25,36	25,59

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 - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	725.746	556.621	638.444	582.686	701.779	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.484.873	2.360.434	2.451.486	2.588.686	2.696.588	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.289.774	1.193.557	1.199.084	1.237.167	1.284.905	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.162	82.667	71.956	73.802	90.674	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.644	10.644	10.644	10.644	5.044	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	6.075	4.615	4.419	4.223	4.027	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	63.246	59.766	59.218	58.965	58.001	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	35.160	38.159	37.611	36.002	54.007	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	3.674.680	4.306.463	4.472.862	4.592.175	4.895.025	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.990.427	3.426.615	3.634.399	3.658.227	3.907.942	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	757	480	494	518	558	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.000	252.478	181.887	239.833	262.281	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	736	1.362	1.511	1.108	1.720	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	99.334	134.570	123.622	124.396	148.099	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.252.254	3.815.505	3.941.913	4.024.082	4.320.600	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.014	31.020	48.054	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	422.426	490.958	517.935	537.073	526.371	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.674.680	4.306.463	4.472.862	4.592.175	4.895.025	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	137.639	155.296	147.396	154.587	147.236	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	288.522	300.485	308.618	315.289	310.881	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.244.827	1.297.188	1.305.857	1.314.579	1.325.338	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.323	9.173	9.156	9.063	9.030	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.190.374	5.418.050	5.547.956	5.609.625	5.746.582	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.450	17.228	17.261	17.407	17.486	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	205.207	262.834	47.420	99.858	149.932	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	74.668	90.767	16.617	34.064	51.266	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	130.539	172.067	30.803	65.794	98.666	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.373	2.203	313	604	944	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	266	136	-	-	-	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	132.646	174.134	31.116	66.398	99.610	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	44.995	65.835	9.938	21.884	43.791	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	13.114	18.086	4.756	7.544	22.868	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	164.527	221.883	36.298	80.738	120.533	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	116.555	135.991	22.944	49.072	71.010	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	44.574	53.295	8.846	18.827	27.757	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	58.283	63.116	10.716	23.482	33.108	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.193	17.687	2.974	5.948	8.922	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.505	1.893	408	815	1.223	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	47.972	85.892	13.354	31.666	49.523	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	3.976	8.328	371	640	672	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	3.197	4.436	693	1.518	2.122	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	2.056	1.727	316	702	960	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	9.644	9.865	1.012	1.975	2.879	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	43.445	87.064	13.090	31.147	48.478	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	536	387	36	47	304	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	42.909	86.677	13.054	31.100	48.174	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	265	4.500	40	80	120	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	42.644	82.177	13.014	31.020	48.054	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,41	20,88	22,67	25,08	23,85	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,41	20,88	22,67	25,08	23,85	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,32	7,77	7,08	6,34	9,40	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	200,55	143,23	149,54	132,41	153,09	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,69	4,91	4,89	3,34	3,46	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	231,29	267,69	146,42	108,51	207,13	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,03	1,83	3,34	3,07	1,67	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	23,05	16,33	17,75	16,38	17,96	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,61	174,17	177,47	180,93	180,64	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,19	35,63	35,90	37,40	36,62	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,84	3,35	3,28	3,34	3,25	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,73	3,96	3,93	4,06	3,86	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,89	7,18	7,09	7,25	6,96	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,15	3,91	3,55	3,65	4,08	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	51,59	44,29	42,71	43,27	42,32	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,93	20,61	19,89	20,98	20,72	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,52	13,81	14,91	14,54	14,23	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,98	10,40	10,80	10,86	10,77	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,44	8,56	8,76	8,94	8,78	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,31	4,09	3,93	4,24	4,24	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,37	37,03	35,37	37,89	38,03	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,27	16,24	17,57	15,93	17,96	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,05	72,81	72,92	72,47	75,13	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,13	34,83	32,99	33,82	32,88	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,13	34,83	32,99	33,82	32,88	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,26	7,18	6,13	6,16	6,41	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,58	19,00	19,00	18,84	21,98	19,73	25,36	25,59

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 - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	108.367	135.569	119.748	121.051	109.791	49.766.108	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.269.488	4.185.379	5.055.966	5.031.912	4.869.460	102.105.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	4.295.784	4.518.477	4.279.686	3.832.525	3.761.439	86.709.920	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	152.694	150.977	171.926	161.249	194.473	3.045.072	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.316.570	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	2.259	1.433	1.382	1.148	1.072	97.926	385.835	385.938
BIENES DE USO	134.571	145.131	139.330	138.849	138.212	3.829.237	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	159.980	71.650	68.120	59.383	125.039	28.435.015	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	10.123.143	9.208.616	9.836.158	9.346.117	9.199.486	277.305.707	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.310.396	1.597.156	1.452.621	1.325.370	1.543.752	225.591.224	658.311.115	661.766.504
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	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5.176.819	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	1.000.000	1.000.000	1.000.000	5.614.959	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.605	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.605	60.172	62.320	64.207	63.296	276.020	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.554.207	4.144.195	3.911.787	3.542.461	3.194.373	19.195.391	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.282.875	8.152.190	8.777.395	8.282.705	8.152.088	258.212.685	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.551	3.162	4.858	2.821.622	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	840.268	1.056.426	1.057.212	1.060.250	1.042.540	16.271.400	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.123.143	9.208.616	9.836.158	9.346.117	9.199.486	277.305.707	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	24.740	24.688	9.733	9.646	5.085.018	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	457.163	546.421	556.008	582.185	589.480	72.212.502	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.289.228	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	9.579.352	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	703.867	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.364.607	12.267.794	12.636.382	13.410.784	13.850.122	291.392.029	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.139	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	192.193	193.944	41.199	80.370	123.398	5.459.924	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	32.624	29.196	4.164	8.268	12.244	1.041.326	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	159.569	164.748	37.035	72.102	111.154	4.418.598	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	318.028	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.501	555	122	285	460	219.876	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	125.068	164.193	36.913	71.817	110.694	4.516.750	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	57.987	45.955	5.325	10.440	17.500	1.251.511	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	291	473	201	531	759	275.435	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	182.764	209.675	42.037	81.726	127.435	5.492.826	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	146.328	186.677	34.642	68.057	107.356	2.302.323	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	73.838	109.422	22.108	42.908	68.932	1.172.893	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	66.952	71.508	11.566	23.272	35.616	905.903	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.618	-	-	-	-	162.206	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.920	5.747	968	1.877	2.808	61.321	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.436	22.998	7.395	13.669	20.079	3.190.503	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.595	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	1.776	19.663	3.523	5.937	11.817	44.036	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	379	2.513	51	127	204	16.936	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	28.079	30.276	9.316	16.304	26.821	309.578	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	9.754	9.872	1.551	3.175	4.871	2.912.620	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	4.888	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	350	62	-	13	13	45.886	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.404	9.810	1.551	3.162	4.858	2.871.622	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	50.000	521.771	523.602
RESULTADO NETO	9.404	9.810	1.551	3.162	4.858	2.821.622	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,30	12,84	12,95	12,97	12,98	10,96	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,30	12,84	12,95	12,97	12,98	10,96	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,04	6,78	6,43	5,58	11,94	148,93	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	66,32	46,79	47,19	45,25	51,42	437,72	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,62	13,13	14,40	13,92	14,48	4,34	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,07	100,04	100,11	100,07	104,80	295,32	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	11,61	13,12	14,39	13,91	13,82	1,47	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	5,50	5,37	5,08	5,15	5,85	30,14	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	397,50	360,92	278,64	264,56	258,46	196,68	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	70,72	68,41	60,85	59,00	57,72	34,34	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,67	15,90	17,47	17,27	17,72	2,34	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,39	10,39	10,17	10,25	10,23	2,00	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,58	4,06	4,27	4,24	4,37	4,97	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,54	1,39	1,25	1,21	1,32	2,26	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	74,22	93,29	86,82	87,22	88,49	41,39	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6,02	4,46	4,67	4,35	4,56	14,70	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,51	4,30	5,20	5,36	5,30	10,02	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	49,79	115,20	122,11	136,85	151,05	5,47	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,62	3,50	4,08	4,03	4,10	6,61	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,17	0,21	0,20	0,20	0,21	3,93	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,91	1,93	1,87	1,88	1,90	62,05	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	8,27	8,49	8,24	9,13	7,11	22,06	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	8,27	34,60	37,01	40,89	33,23	33,94	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	327,82	282,91	294,62	289,17	243,66	38,44	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	327,82	282,91	294,62	289,17	243,66	38,44	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,87	29,30	26,34	20,38	30,42	37,73	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	7,79	8,28	8,13	8,99	6,84	26,28	25,36	25,59

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

R U B R O	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	34.212	31.446	77.028	77.283	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	91.687	93.842	107.792	198.087	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	7	10	3	6	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.755	1.535	1.346	3.907	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	133.748	133.324	132.513	131.867	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	34.404	34.160	34.567	37.301	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	295.813	294.317	353.249	448.451	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	118.929	120.319	179.837	270.597	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	87	84	40	79	14.488	14.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	27.689	28.326	29.581	33.948	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	146.705	148.729	209.458	304.624	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	(3.478)	(6.329)	(5.885)	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	149.108	149.066	150.120	149.712	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	295.813	294.317	353.249	448.451	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.294	7.344	3.294	3.294	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.694	9.744	5.794	5.909	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	2.651	1.247	2.665	4.596	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	334	181	391	602	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.317	1.066	2.274	3.994	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	33	41	41	41	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	2.284	1.025	2.233	3.953	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	412	1	547	4.240	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	8	2	4	29	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.688	1.024	2.776	8.164	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	23.508	4.501	9.100	14.059	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	7.739	1.692	3.091	4.383	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	15.769	2.641	5.673	9.172	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	145	290	435	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	23	46	69	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(20.820)	(3.477)	(6.324)	(5.895)	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	105	4	5	20	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	10	-	5	5	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	(20.725)	(3.473)	(6.324)	(5.880)	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	-	5	5	5	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(20.725)	(3.478)	(6.329)	(5.885)	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	(20.725)	(3.478)	(6.329)	(5.885)	207.380	7.698.794	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	71,14	70,80	57,38	56,29	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	71,14	70,80	57,38	56,29	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,07	23,46	24,04	25,93	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	136,32	137,53	170,00	173,80	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	68,71	68,03	69,20	55,74	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	63.830,34	56.008,93	65.546,39	105.016,93	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,24	31,91	30,75	44,22	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	31,18	29,95	22,76	17,10	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	63,52	52,92	43,86	35,34	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	103,45	94,48	83,77	67,58	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,45	0,23	0,86	3,29	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	886,76	488,56	467,78	427,41	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,85	20,82	18,76	16,31	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	535,83	1.085,15	1.114,23	1.089,06	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,02	3,65	3,61	3,75	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(18,05)	(17,41)	(15,68)	(11,82)	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(24,92)	(25,38)	(24,49)	(20,21)	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ							
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,77	26,14	42,83	28,56	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	98,74	96,39	97,59	98,32	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	0,01	0,01	0,00	0,00	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,01	0,00	0,00	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61,48	46,59	57,65	34,84	19,73	25,36	25,59

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 - 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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.182	18.804	39.599	117.787	154.112	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	102.022	118.193	121.230	62.114	103.569	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	37.719	42.454	42.370	43.716	43.348	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.684	1.880	2.559	2.259	2.896	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	3.710	10.201	9.884	9.512	8.782	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	4.511	4.990	5.000	4.969	4.939	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	24.446	24.280	24.442	24.581	24.674	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	195.274	220.802	245.084	264.938	342.320	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.018	111.850	145.474	165.559	242.331	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.250	4.200	4.182	4.206	4.243	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.486	11.915	2.533	2.310	2.590	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	107.754	127.965	152.189	172.075	249.164	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	57	25	338	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	87.520	92.837	92.838	92.838	92.818	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	195.274	220.802	245.084	264.938	342.320	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	52.320	52.320	52.320	52.320	-	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343.813	397.843	395.695	395.994	394.708	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.010	8.311	1.344	2.760	4.515	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	53	42	17	37	64	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.957	8.269	1.327	2.723	4.451	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.119	6.304	51	51	51	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.305	1.642	-	53	706	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	11.771	12.931	1.378	2.721	3.796	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	637	130	-	63	1.406	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	2.256	394	67	82	124	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.152	12.667	1.311	2.702	5.078	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.500	5.808	1.152	2.429	3.659	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	3.666	2.604	523	1.218	1.699	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	2.192	2.348	476	896	1.487	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	556	746	135	270	406	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86	110	18	45	67	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.652	6.859	159	273	1.419	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	46	126	126	127	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	123	457	-	302	322	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	1.486	1.662	185	557	1.287	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	217	384	43	119	243	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	2.072	5.316	57	25	338	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.072	5.316	57	25	338	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	2.072	5.316	57	25	338	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	42,39	51,45	45,78	39,93	34,05	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	42,39	51,45	45,78	39,93	34,05	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,93	26,15	26,31	26,47	26,49	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	44,48	46,34	71,17	113,47	192,39	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	30,86	22,65	22,68	22,14	22,90	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,01	100,00	93,61	83,46	99,99	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	30,86	22,65	24,23	26,53	22,91	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	19,93	19,48	26,97	39,77	52,36	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.978,06	3.330,55	2.747,53	2.353,45	2.390,06	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	77,38	78,10	70,37	57,67	45,65	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,55	4,33	4,65	4,88	4,30	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,79	3,90	4,22	3,93	3,81	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,13	5,77	6,34	6,60	6,65	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,34	0,57	0,62	0,92	1,81	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	91,35	59,58	66,85	68,07	65,30	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,09	15,44	15,92	16,23	16,34	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,65	7,98	7,87	8,32	8,85	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,82	11,08	15,08	13,48	13,29	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,23	7,51	7,26	7,21	7,17	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(4,57)	4,83	2,53	2,36	2,50	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(8,89)	12,04	6,37	6,04	6,68	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,76	16,81	27,22	71,15	63,60	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	20,76	16,81	27,22	71,15	63,60	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,97	37,96	29,13	26,41	17,89	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,97	37,96	29,13	26,41	17,89	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,60	20,24	29,94	74,72	23,96	19,73	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.584.102	2.807.319	4.201.173	5.074.614	5.429.956	49.766.108	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.969.427	12.780.441	13.187.154	11.804.349	12.547.132	102.105.859	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.088.816	1.242.886	1.209.330	1.237.786	1.164.870	86.709.920	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	215.641	227.668	259.283	293.725	270.780	3.045.072	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.165.225	2.172.198	2.182.053	2.186.018	2.187.060	3.316.570	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	353	3.736	7.792	7.792	7.781	97.926	385.835	385.938
BIENES DE USO	130.540	144.195	145.839	133.080	133.521	3.829.237	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	1.074.915	2.511.937	6.950.826	5.456.238	5.371.218	28.435.015	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	21.229.019	21.890.380	28.143.450	26.193.602	27.112.318	277.305.707	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.344.502	13.652.412	15.175.862	14.028.992	15.525.476	225.591.224	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	127.741	58.728	38.410	79.797	13.023	5.176.819	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.825.254	3.059.821	2.557.622	2.610.630	2.085.740	5.614.959	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.196	623	550	600	608	7.605	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.459	4.631	5.863	6.032	5.318	276.020	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.030.629	3.750.318	8.984.625	8.245.122	8.261.342	19.195.391	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	20.366.781	20.526.533	26.762.932	24.971.173	25.891.507	258.212.685	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	52.569	101.034	102.915	2.821.622	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	862.238	1.363.847	1.327.949	1.121.395	1.117.896	16.271.400	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.229.019	21.890.380	28.143.450	26.193.602	27.112.318	277.305.707	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	337.309	326.464	328.199	326.464	326.464	5.085.018	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.732.493	7.094.888	7.231.500	7.363.605	7.457.522	72.212.502	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	6.289.228	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	716.809	757.130	762.979	771.359	779.650	9.579.352	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	621.089	626.892	626.872	626.862	626.690	703.867	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.469.915	17.633.735	14.962.046	13.472.802	18.478.366	291.392.029	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.766	5.773	5.773	5.773	5.773	32.139	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	681.387	696.136	116.419	245.670	360.069	5.459.924	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	199.468	179.465	30.692	43.109	97.815	1.041.326	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	481.919	516.671	85.727	202.561	262.254	4.418.598	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.119	14.841	1.512	7.722	12.082	318.028	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.808	13.903	-	-	-	219.876	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	499.230	517.609	87.239	210.283	274.336	4.516.750	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	145.513	670.816	70.744	136.435	166.813	1.251.511	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	180.770	143.052	10.244	51.252	67.044	275.435	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	463.973	1.045.373	147.739	295.466	374.105	5.492.826	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	405.639	675.299	95.906	190.265	290.343	2.302.323	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	240.024	402.674	57.285	118.253	184.150	1.172.893	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	165.615	272.625	38.621	72.012	106.193	905.903	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	162.206	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	61.321	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	58.334	370.074	51.833	105.201	83.762	3.190.503	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	2	69	-	-	4.552	4.595	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	38.724	9.394	913	2.794	29.490	44.036	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	57	69	-	-	11	16.936	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	21.812	100.462	-	5.584	13.358	309.578	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	75.191	279.006	52.746	102.411	104.435	2.912.620	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	128	36	-	-	-	4.888	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	1.048	944	177	1.377	1.520	45.886	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	74.271	278.098	52.569	101.034	102.915	2.871.622	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	50.000	521.771	523.602
RESULTADO NETO	74.271	278.098	52.569	101.034	102.915	2.821.622	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,97	11,03	7,15	7,14	7,58	10,96	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,97	11,03	7,15	7,14	7,58	10,96	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	124,67	184,18	503,49	446,34	439,97	148,93	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.030,91	556,22	970,05	1.047,13	1.070,63	437,72	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	19,44	17,12	17,51	17,18	18,06	4,34	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,93	99,82	115,89	105,81	119,83	295,32	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18,01	17,15	15,11	16,23	15,07	1,47	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	41,87	34,65	47,58	48,87	48,21	30,14	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	113,19	242,54	238,32	240,20	269,89	196,68	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6,77	38,40	30,42	29,84	32,60	34,34	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,63	5,58	5,14	5,24	5,29	2,34	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,68	3,78	3,47	3,38	3,33	2,00	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,79	10,02	9,17	9,16	9,20	4,97	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,88	5,90	4,68	4,58	4,45	2,26	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,17	97,01	89,68	86,95	88,68	41,39	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,44	20,11	21,19	18,51	17,70	14,70	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,64	9,60	9,37	9,98	9,89	10,02	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,87	11,31	11,28	9,69	11,80	5,47	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,97	4,48	4,35	4,69	4,29	6,61	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,52	2,41	2,50	2,42	1,99	3,93	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,18	47,84	50,16	49,41	41,34	62,05	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,85	20,56	27,68	36,17	34,97	22,06	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	70,20	56,41	58,56	69,12	66,85	33,94	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,16	9,10	7,97	8,82	7,50	38,44	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,16	9,10	7,97	8,82	7,50	38,44	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,45	61,67	65,80	69,00	69,84	37,73	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,45	21,56	15,18	42,44	42,12	26,28	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.319.069	934.288	1.118.281	1.298.066	1.296.290	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	255.420	937.584	935.720	977.099	972.245	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	2.766.310	3.409.677	3.512.626	3.628.067	3.754.574	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.904	24.061	32.038	22.131	29.724	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	35.043	36.828	36.655	37.462	37.308	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	48.941	48.756	52.584	66.058	52.510	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	4.439.687	5.391.194	5.687.904	6.028.883	6.142.651	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.988.942	4.837.610	5.125.084	5.447.416	5.543.924	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	752	608	565	555	525	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	132	1.968	1.968	506	506	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.595	533	508	433	569	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	77.322	113.886	109.897	115.969	120.358	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.068.743	4.954.605	5.238.022	5.564.879	5.665.882	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.305	27.427	39.982	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	370.944	436.589	436.577	436.577	436.787	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	4.439.687	5.391.194	5.687.904	6.028.883	6.142.651	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	187.610	192.725	230.835	224.507	237.343	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.141.359	8.441.562	8.666.346	8.982.130	9.266.280	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	285.430	351.602	68.236	139.523	210.168	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	115.273	140.447	25.300	51.675	78.518	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	170.157	211.155	42.936	87.848	131.650	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2	48	-	25	39	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.915	8.678	1.111	2.248	3.610	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	164.244	202.525	41.825	85.625	128.079	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	30.486	42.147	5.983	14.266	19.892	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	12.631	19.197	4.587	9.078	13.297	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	182.099	225.475	43.221	90.813	134.674	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	128.197	144.819	28.096	58.115	86.269	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	55.480	60.294	12.403	25.252	38.349	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	46.094	53.558	9.578	20.441	29.287	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	24.465	28.478	5.700	11.400	17.100	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.158	2.489	415	1.022	1.533	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	53.902	80.656	15.125	32.698	48.405	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	132	2.172	-	-	11	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.523	10.036	793	2.412	4.583	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	50.511	72.792	14.332	30.286	43.833	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	121	283	11	17	46	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	400	443	38	91	112	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	50.232	72.632	14.305	30.212	43.767	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	225	6.200	1.000	2.785	3.785	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	50.007	66.432	13.305	27.427	39.982	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,37	9,02	8,75	8,74	8,77	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,37	9,02	8,75	8,74	8,77	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,19	11,17	11,69	14,24	11,01	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	369,31	226,25	263,12	293,98	284,10	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,51	1,48	1,46	1,45	1,44	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.304,18	290,43	296,54	303,12	292,86	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,51	0,49	0,48	0,49	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	30,86	18,32	20,81	22,63	22,05	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,93	161,01	156,29	150,14	155,83	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,13	30,95	28,52	25,84	27,93	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,87	2,67	2,93	2,90	2,87	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,37	2,42	2,45	2,35	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,93	6,07	6,39	6,38	6,20	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,64	1,77	1,57	1,67	1,59	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34,85	32,38	32,29	32,58	32,27	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,14	20,89	21,86	21,74	21,42	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,66	10,03	11,81	11,33	10,88	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,69	10,83	11,11	11,02	10,93	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,09	8,42	9,19	9,12	8,96	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,37	2,65	2,87	2,86	2,76	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,73	34,89	37,72	37,82	36,82	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,07	19,31	21,82	23,83	23,38	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,24	19,65	22,08	24,03	23,51	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,35	70,48	68,54	66,60	67,72	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,35	70,48	68,54	66,60	67,72	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,49	15,71	19,04	20,25	20,56	19,73	25,36	25,59

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
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	497.490	523.746	585.347	550.925	675.213	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.116.648	1.510.922	1.859.619	1.829.202	1.925.864	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	905.869	975.027	971.879	1.059.792	1.086.520	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.368	42.735	37.279	48.438	50.345	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	10.894	14.185	13.654	13.124	12.593	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	124.176	130.188	129.624	139.845	140.019	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	30.580	41.611	42.103	40.190	42.972	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	2.717.025	3.238.414	3.639.505	3.681.516	3.933.526	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.480.187	2.942.857	3.323.898	3.349.083	3.545.659	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.822	988	872	1.038	1.303	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.772	54.651	54.156	56.741	66.440	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.514.781	2.998.496	3.378.926	3.406.862	3.613.402	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.658	16.313	23.314	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	202.244	239.918	253.921	258.341	296.810	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.717.025	3.238.414	3.639.505	3.681.516	3.933.526	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	108.802	141.540	150.938	160.709	181.058	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	193.456	345.591	354.385	357.358	368.982	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.767.089	4.524.748	4.557.729	4.752.865	4.861.185	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	181.786	204.077	38.585	80.322	121.194	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	47.343	54.234	9.208	19.463	29.827	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	134.443	149.843	29.377	60.859	91.367	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	95	377	21	87	518	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.949	19.219	1.065	2.052	4.121	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	121.589	131.001	28.333	58.894	87.764	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	54.567	80.090	13.170	22.699	31.660	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	2.405	20.276	602	881	1.104	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	173.751	190.815	40.901	80.712	118.320	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	108.160	130.039	32.301	60.926	89.663	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	52.684	62.845	18.763	33.049	47.283	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	45.032	50.746	10.403	21.607	32.975	230.306	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.360	14.924	2.822	5.644	8.466	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.084	1.524	313	626	939	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	65.591	60.776	8.600	19.786	28.657	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	62	-	-	16	18	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	960	593	-	-	-	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	2.183	2.503	530	1.061	1.591	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	6.094	9.493	1.538	2.652	3.753	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	58.336	49.373	6.532	16.089	23.331	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	2.843	1.074	126	254	385	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	273	50	-	30	402	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	60.906	50.397	6.658	16.313	23.314	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	60.906	50.397	6.658	16.313	23.314	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,80	12,87	13,75	13,81	14,66	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,80	12,87	13,75	13,81	14,66	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,12	17,34	16,16	14,63	13,42	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	338,08	301,73	300,40	279,13	279,50	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	3,68	3,78	3,57	3,66	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	123,44	201,91	200,15	194,25	202,02	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,31	1,82	1,89	1,84	1,81	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	25,17	22,35	21,51	20,82	22,75	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,34	124,56	127,59	132,63	127,72	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6,39	15,31	16,97	19,48	16,77	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,82	4,52	6,16	5,58	5,30	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,16	3,65	3,97	3,98	3,93	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,38	9,67	11,96	11,25	10,85	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,21	5,25	5,08	4,65	4,40	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,90	55,66	66,25	62,37	61,39	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,54	19,66	20,24	20,17	20,07	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,03	15,36	16,19	16,12	15,69	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,00	5,41	5,38	5,48	5,46	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,28	9,76	10,38	10,38	10,15	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,29	0,07	0,06	0,06	0,06	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,78	3,28	2,87	3,10	2,96	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	61,74	45,08	39,73	43,04	40,87	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,06	17,80	17,61	16,45	19,04	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	58,46	60,27	65,62	62,74	65,31	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,52	33,13	29,24	31,64	30,64	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,52	33,13	29,24	31,64	30,64	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,13	20,18	19,75	17,94	22,02	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,87	17,80	18,33	17,55	20,64	19,73	25,36	25,59

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
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	831.112	1.096.178	742.484	914.676	808.969	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	673.983	1.109.505	1.037.907	1.167.195	1.055.779	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	910.681	1.255.878	1.365.442	1.487.416	1.589.160	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.985	30.164	24.906	26.396	34.578	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	13.587	4.131	4.001	3.872	3.743	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	64.136	102.601	103.118	104.378	105.902	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	46.011	74.329	69.833	81.919	69.173	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	2.558.495	3.672.786	3.347.691	3.785.852	3.667.304	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.319.332	3.335.332	2.995.751	3.399.097	3.258.665	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	894	851	660	671	784	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	51.675	79.754	86.239	101.191	106.943	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.371.901	3.415.937	3.082.650	3.500.959	3.366.392	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.193	27.721	43.905	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	186.594	256.849	251.848	257.172	257.007	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.558.495	3.672.786	3.347.691	3.785.852	3.667.304	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	87.092	133.842	155.381	210.561	204.469	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.011.628	5.334.339	5.751.418	6.176.957	6.652.805	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	143.158	200.106	41.442	87.348	131.826	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	24.778	26.822	4.574	9.402	13.964	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	118.380	173.284	36.868	77.946	117.862	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.808	842	222	233	1.240	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28.046	13.313	1.508	3.081	5.273	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	92.142	160.813	35.582	75.098	113.829	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	55.004	85.968	14.202	24.139	32.001	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	6.688	47.951	7.580	10.901	11.140	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	140.458	198.830	42.204	88.336	134.690	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	87.959	122.802	25.540	54.235	82.465	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	32.884	46.637	9.529	20.553	31.984	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	46.956	60.944	12.232	26.123	39.143	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.356	13.886	3.478	6.957	10.435	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	763	1.335	301	602	903	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	52.499	76.028	16.664	34.101	52.225	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	2.750	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	608	1.690	1	23	37	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	1.163	1.658	129	259	388	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	8.578	17.333	3.258	6.056	7.880	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	43.366	61.477	13.278	27.809	43.994	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	120	-	-	-	-	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	252	227	85	88	89	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	43.234	61.250	13.193	27.721	43.905	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	723	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	43.234	60.527	13.193	27.721	43.905	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,45	9,14	10,80	10,12	10,89	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,45	9,14	10,80	10,12	10,89	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,66	28,94	26,35	28,75	22,99	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	505,89	492,23	341,94	379,38	321,37	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,19	2,27	2,20	2,12	2,10	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	194,91	593,26	538,06	637,07	548,47	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,64	0,38	0,41	0,33	0,38	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	36,90	34,42	27,07	28,55	26,37	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	202,87	228,28	250,63	232,22	233,48	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,00	36,85	43,83	40,68	42,09	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,58	3,54	3,87	3,92	3,94	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,37	4,63	5,01	5,05	4,95	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,01	10,74	11,57	11,62	11,42	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,73	6,14	5,86	5,28	4,92	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,61	53,76	53,07	53,58	53,87	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,97	23,40	24,29	24,37	23,88	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,26	12,90	14,07	13,77	13,46	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,83	6,21	6,18	6,05	5,86	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,49	11,76	13,16	13,20	13,01	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,07	4,11	4,66	4,66	4,72	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44,32	58,10	65,34	65,73	66,68	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,83	32,87	24,78	26,91	24,83	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	56,94	56,10	49,26	50,79	47,70	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,26	37,65	45,58	43,76	48,77	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,26	37,65	45,58	43,76	48,77	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,05	5,91	9,28	9,90	10,56	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,58	30,95	17,57	22,04	15,53	19,73	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19.806	16.324	19.570	17.383	15.692	5.603.798	147.175.669	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.166	63.026	62.426	67.711	71.983	12.171.448	217.890.035	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	8.993	10.634	9.775	8.786	8.252	11.629.259	351.595.246	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	706	255	197	352	461	370.488	9.465.100	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	5.044	6.169.413	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	38.240	385.835	385.938
BIENES DE USO	539	454	437	422	408	653.934	9.954.125	10.025.877
OTROS ACTIVOS	463	2.953	2.887	746	730	406.390	37.144.067	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	114.673	93.646	95.292	95.400	97.526	30.878.601	779.779.490	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	420	738	6.763	10.144	7.545	25.955.946	658.311.115	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	9.899	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	27.000	7.000	7.000	7.000	12.000	1.250.002	13.749.428	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.763	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	1	1	14.488	414.978	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	44.297	44.501	40.089	36.688	1.296	760.411	34.799.316	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	71.717	52.239	53.852	53.833	20.842	27.995.509	715.365.512	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	33	160	277	207.380	7.698.794	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	42.956	41.407	41.407	41.407	76.407	2.675.712	56.715.184	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	114.673	93.646	95.292	95.400	97.526	30.878.601	779.779.490	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	1.095.537	58.028.077	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	69.692	152.412	177.386	126.474	133.824	1.267.646	119.345.750	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.722.116	23.797.373	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	9.030	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.420	54.328	54.289	54.384	53.503	44.284.691	1.138.092.644	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.047	197.152	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.130	1.975	426	778	1.114	947.395	20.538.609	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	76	7	1	2	4	279.237	5.055.877	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.054	1.968	425	776	1.110	668.158	15.482.732	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7	-	-	-	-	4.121	516.390	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	245	624	-	-	-	24.404	854.915	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	1.816	1.344	425	776	1.110	647.875	15.144.207	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	3.332	1.807	221	603	1.099	212.370	4.287.940	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	1.074	946	43	45	47	65.812	1.054.473	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.074	2.205	603	1.334	2.162	794.433	18.377.674	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.921	3.743	615	1.219	1.930	551.900	9.159.791	9.377.131
Gastos de personal	2.532	2.526	451	902	1.405	240.641	4.015.746	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	1.163	1.142	151	296	494	230.506	3.512.428	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	161	3	1	2	3	73.369	1.445.949	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	65	72	12	19	28	7.384	185.668	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	153	(1.538)	(12)	115	232	242.533	9.217.883	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	818	14.373	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	124	9	-	-	-	5.680	172.332	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.765	48.591	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	72	16	-	-	-	29.141	1.059.146	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	205	(1.545)	(12)	115	232	215.125	8.296.932	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	45	45	45	476	14.646	14.787
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	3.516	91.013	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	205	(1.545)	33	160	277	212.085	8.220.565	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	4.705	521.771	523.602
RESULTADO NETO	205	(1.545)	33	160	277	207.380	7.698.794	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	37,46	44,12	43,49	43,57	78,62	14,03	10,87	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	37,46	44,12	43,49	43,57	78,62	14,03	10,87	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,08	7,13	6,97	1,79	0,95	14,10	57,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,79	34,62	17,64	15,32	9,48	235,54	307,28	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,01	12,18	13,11	14,37	15,16	2,79	3,38	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	254,57	453,85	7.375,00	7.375,00	182,55	192,08	315,24	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,54	2,68	0,18	0,19	8,31	1,45	1,07	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	11,16	15,31	7,67	6,67	7,46	21,99	25,38	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	377,32	1.133,03	1.256,91	1.271,91	752,11	176,51	178,85	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,30	77,22	84,99	85,99	80,24	33,81	32,90	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	57,74	100,21	99,53	90,21	89,32	3,92	2,70	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	28,53	45,30	38,96	35,00	35,65	3,95	2,44	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,99	8,57	8,47	8,42	8,62	8,79	5,84	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,82	3,74	3,24	3,75	4,15	3,70	2,77	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	116,81	185,72	160,67	168,53	177,64	50,11	38,00	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,86	20,25	21,48	21,71	21,27	20,88	18,28	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,21	2,49	3,20	2,69	2,71	13,74	10,71	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	9,81	7,21	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,35	4,05	4,67	4,44	4,33	9,30	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,31	-	0,28	0,14	0,09	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,47	(3,18)	(1,39)	(1,10)	(1,02)	2,89	4,20	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,56	(7,23)	(3,16)	(2,51)	(2,16)	31,48	54,11	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	4.715,71	2.211,92	289,37	171,36	207,98	21,59	22,36	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	4.715,71	2.211,92	289,37	171,36	207,98	52,09	34,07	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	2.141,19	1.440,92	144,54	86,61	109,37	44,80	53,41	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.141,19	1.440,92	144,54	86,61	109,37	44,80	53,41	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,64	16,71	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	4.715,71	2.211,92	289,37	171,36	207,98	19,73	25,36	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	122.350	121.840	126.127	189.659	237.079	1.428.385	1.594.110	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	260.837	482.498	390.465	381.682	428.290	1.865.403	3.769.114	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	332.795	673.041	791.462	926.463	1.048.010	2.144.718	2.787.296	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.275	13.778	13.969	13.053	16.005	49.288	91.132	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	103	103	385.938
BIENES DE USO	7.413	14.210	16.466	18.545	23.489	57.517	71.752	10.025.877
OTROS ACTIVOS	18.910	37.012	49.198	52.326	55.148	189.231	282.876	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	749.580	1.342.379	1.387.687	1.581.728	1.808.021	5.734.945	8.596.683	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	423.655	849.816	901.822	1.047.503	1.207.506	2.527.604	3.455.389	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	219.340	335.728	319.923	357.974	415.629	2.473.406	2.489.055	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.426	5.113	4.701	6.389	5.637	14.048	14.171	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.018	75.263	76.462	73.970	67.359	152.922	212.295	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	693.439	1.265.920	1.302.908	1.485.836	1.696.131	5.167.980	6.170.910	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.576	20.017	38.236	64.143	86.884	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	56.141	76.459	77.203	75.875	73.654	502.822	2.338.889	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	749.580	1.342.379	1.387.687	1.581.728	1.808.021	5.734.945	8.596.683	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	82.545	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.118.662	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	38.911	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	624.770	1.078.211	1.208.331	1.374.545	1.551.724	5.063.826	10.554.556	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	51.244	80.195	19.695	40.739	64.253	198.676	238.316	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	14.403	28.110	6.419	13.044	20.476	64.793	65.455	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.841	52.085	13.276	27.695	43.777	133.883	172.861	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	340	538	82	111	164	788	3.375	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.532	7.970	3.083	6.368	9.268	13.609	16.373	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	34.649	44.653	10.275	21.438	34.673	121.062	159.863	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	22.682	71.283	12.606	26.930	42.406	98.965	116.304	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	2.383	15.787	1.075	1.959	2.833	7.534	8.196	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	54.948	100.149	21.806	46.409	74.246	212.493	267.971	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	50.273	76.509	13.792	25.736	36.956	180.988	217.340	9.377.131
Gastos de personal	24.984	37.916	8.548	14.910	21.171	108.559	137.705	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	22.606	35.228	4.311	8.875	12.858	66.221	72.557	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.378	2.985	870	1.739	2.609	5.553	5.641	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	305	380	63	212	318	655	1.437	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.675	23.640	8.014	20.673	37.290	31.505	50.631	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1	1	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81
Ingresos operativos varios	989	562	18	217	2.349	42.188	48.441	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	34	34	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.518	2.015	456	873	1.403	6.410	8.909	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	2.146	22.187	7.576	20.017	38.236	67.250	90.130	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	141	141	14.787
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.417	1.556	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.146	22.187	7.576	20.017	38.236	65.974	88.715	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.831	1.831	523.602
RESULTADO NETO	2.146	22.187	7.576	20.017	38.236	64.143	86.884	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,13	8,56	8,28	7,81	7,75	12,07	35,17	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,13	8,56	8,28	7,81	7,75	12,07	35,17	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	33,68	48,41	58,03	54,57	49,29	33,38	11,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	237,97	206,61	218,66	262,46	274,26	126,06	40,79	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,69	2,47	2,47	2,43	2,41	2,46	4,09	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	312,44	398,39	414,26	374,72	399,61	319,04	238,06	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,62	0,60	0,65	0,60	0,77	1,72	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	17,82	11,77	13,36	15,91	16,97	12,46	11,51	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	156,03	220,47	179,27	190,73	175,56	142,56	214,49	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,51	48,21	38,31	40,00	35,74	26,13	47,23	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,83	12,26	13,64	11,85	10,72	23,37	20,40	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	11,01	11,39	9,34	8,87	8,14	14,79	10,93	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,66	16,67	16,37	14,99	13,87	14,79	11,29	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,57	14,14	13,89	13,68	13,57	10,83	8,17	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92,66	91,21	75,77	71,39	67,66	93,85	92,07	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,21	23,15	28,07	26,84	25,83	23,53	19,08	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,10	13,89	14,96	14,34	13,90	6,77	5,68	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,29	35,43	36,47	33,60	30,83	27,76	27,79	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,05	10,25	12,40	12,07	11,74	9,46	8,12	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,69	4,37	6,37	7,34	8,30	3,93	3,59	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,65	75,33	110,54	130,90	154,38	37,67	11,48	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,88	14,34	13,99	18,11	19,63	56,51	46,13	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	85,14	51,51	39,62	39,38	41,98	91,49	91,27	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	78,55	79,20	87,76	88,44	86,79	84,85	80,67	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	78,55	79,20	87,76	88,44	86,79	84,85	80,67	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,37	18,80	18,15	13,26	15,86	8,99	29,29	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,05	26,45	19,38	21,47	32,44	98,90	70,69	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	61.361	52.351	59.805	60.854	74.193	1.428.385	1.594.110	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	238	6.749	6.749	6.749	6.924	1.865.403	3.769.114	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	510.875	612.009	632.571	660.524	692.654	2.144.718	2.787.296	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.690	6.520	6.751	7.076	8.290	49.288	91.132	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	103	103	385.938
BIENES DE USO	6.954	7.363	7.222	7.427	7.283	57.517	71.752	10.025.877
OTROS ACTIVOS	9.621	10.819	13.412	12.076	15.095	189.231	282.876	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	594.739	695.811	726.510	754.706	804.439	5.734.945	8.596.683	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	378.844	471.069	497.931	534.863	581.504	2.527.604	3.455.389	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	137.518	125.168	124.607	111.890	107.304	2.473.406	2.489.055	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.854	3.471	3.547	3.534	3.273	14.048	14.171	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.861	28.497	30.806	32.427	37.773	152.922	212.295	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	537.077	628.205	656.891	682.714	729.854	5.167.980	6.170.910	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.013	4.386	6.979	64.143	86.884	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	57.662	67.606	67.606	67.606	67.606	502.822	2.338.889	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	594.739	695.811	726.510	754.706	804.439	5.734.945	8.596.683	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	82.545	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.118.662	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	38.911	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.936.224	2.436.700	2.515.553	2.607.782	2.713.460	5.063.826	10.554.556	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	53.568	65.901	12.858	26.324	39.914	198.676	238.316	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	19.696	24.981	4.952	10.196	15.093	64.793	65.455	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	33.872	40.920	7.906	16.128	24.821	133.883	172.861	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	459	419	106	171	225	788	3.375	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.296	5.269	900	1.900	3.313	13.609	16.373	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	28.035	36.070	7.112	14.399	21.733	121.062	159.863	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	39.507	39.683	7.512	15.746	24.059	98.965	116.304	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	8	-	-	-	-	7.534	8.196	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	67.534	75.753	14.624	30.145	45.792	212.493	267.971	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	55.411	64.308	12.061	24.439	36.515	180.988	217.340	9.377.131
Gastos de personal	36.707	43.422	8.395	16.335	23.782	108.559	137.705	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	16.887	17.893	3.039	6.848	10.850	66.221	72.557	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.589	2.688	565	1.131	1.696	5.553	5.641	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	228	305	62	125	187	655	1.437	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.123	11.445	2.563	5.706	9.277	31.505	50.631	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	2	1	1	1	1	1	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81
Ingresos operativos varios	817	1.176	125	222	348	42.188	48.441	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	34	34	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.611	1.954	265	535	816	6.410	8.909	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	11.329	10.669	2.424	5.394	8.810	67.250	90.130	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	141	141	14.787
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.417	1.556	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.329	10.669	2.424	5.394	8.810	65.974	88.715	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	727	411	1.008	1.831	1.831	1.831	523.602
RESULTADO NETO	11.329	9.942	2.013	4.386	6.979	64.143	86.884	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,70	9,72	9,58	9,54	9,35	12,07	35,17	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,70	9,72	9,58	9,54	9,35	12,07	35,17	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,69	16,00	19,26	16,77	20,24	33,38	11,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	104,59	91,39	98,02	102,89	110,96	126,06	40,79	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,55	2,45	2,44	2,41	2,43	2,46	4,09	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	320,85	414,65	429,43	435,06	453,29	319,04	238,06	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,59	0,57	0,55	0,54	0,77	1,72	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	10,14	8,88	9,39	9,81	10,29	12,46	11,51	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,66	141,97	142,78	159,05	254,36	142,56	214,49	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,13	26,94	27,15	33,48	54,44	26,13	47,23	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	29,97	21,96	22,97	21,88	20,76	23,37	20,40	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,58	9,05	8,85	9,10	9,03	14,79	10,93	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	25,51	21,92	22,72	22,41	21,85	14,79	11,29	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	16,32	13,21	13,71	13,75	13,55	10,83	8,17	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	107,99	93,04	90,82	90,33	89,60	93,85	92,07	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,49	24,28	25,79	25,58	25,16	23,53	19,08	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,80	1,29	6,64	5,06	4,66	6,77	5,68	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	23,41	18,91	20,02	19,99	20,60	27,76	27,79	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,06	13,23	13,98	13,83	13,69	9,46	8,12	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,63	3,21	3,48	3,58	3,61	3,93	3,59	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,23	33,65	36,61	37,88	38,77	37,67	11,48	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,20	11,11	12,01	11,38	12,76	56,51	46,13	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	16,20	11,12	12,01	11,38	12,76	91,49	91,27	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	134,85	129,92	127,04	123,49	119,11	84,85	80,67	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	134,85	129,92	127,04	123,49	119,11	84,85	80,67	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,87	1,55	1,47	1,36	1,26	8,99	29,29	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,43	11,24	12,14	12,90	21,66	98,90	70,69	25,59

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
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.939	44.667	69.171	73.936	111.709	1.428.385	1.594.110	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66.340	155.986	246.412	400.911	392.359	1.865.403	3.769.114	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	134.646	151.335	158.397	166.671	176.666	2.144.718	2.787.296	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.136	4.212	6.036	8.974	9.867	49.288	91.132	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	137	125	114	103	103	103	385.938
BIENES DE USO	7.359	6.875	7.016	6.554	7.056	57.517	71.752	10.025.877
OTROS ACTIVOS	7.526	12.029	14.660	16.866	17.737	189.231	282.876	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	254.946	375.241	501.817	674.026	715.497	5.734.945	8.596.683	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	202.356	259.730	359.299	495.799	518.290	2.527.604	3.455.389	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	60.762	87.044	118.944	133.870	2.473.406	2.489.055	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.039	602	959	937	1.602	14.048	14.171	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.577	14.067	14.251	15.124	15.870	152.922	212.295	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	215.972	335.161	461.553	630.804	669.632	5.167.980	6.170.910	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	184	3.142	5.785	64.143	86.884	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	38.974	40.080	40.080	40.080	40.080	502.822	2.338.889	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	254.946	375.241	501.817	674.026	715.497	5.734.945	8.596.683	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	82.545	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.118.662	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	38.911	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	455.209	475.900	481.132	499.259	518.268	5.063.826	10.554.556	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	21.707	26.006	5.794	13.433	22.174	198.676	238.316	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	6.364	7.677	1.602	4.031	6.928	64.793	65.455	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.343	18.329	4.192	9.402	15.246	133.883	172.861	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	813	849	96	124	195	788	3.375	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	85	67	159	511	13.609	16.373	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	16.156	19.093	4.221	9.367	14.930	121.062	159.863	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	8.528	23.408	2.198	9.459	14.813	98.965	116.304	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	536	13.954	813	2.005	4.473	7.534	8.196	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.148	28.547	5.606	16.821	25.270	212.493	267.971	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	24.075	28.874	5.698	14.122	20.013	180.988	217.340	9.377.131
Gastos de personal	10.500	16.829	3.357	7.531	10.733	108.559	137.705	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	12.122	10.412	2.018	5.922	8.277	66.221	72.557	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.351	1.500	301	602	903	5.553	5.641	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	102	133	22	67	100	655	1.437	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	73	(327)	(92)	2.699	5.257	31.505	50.631	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1	1	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81
Ingresos operativos varios	3.131	1.851	297	624	900	42.188	48.441	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	11	23	34	34	34	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	651	493	17	175	362	6.410	8.909	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	2.553	1.031	177	3.125	5.761	67.250	90.130	8.387.062
Ingresos extraordinarios	39	36	7	17	24	141	141	14.787
Gastos Extraordinarios	19	59	-	-	-	1.417	1.556	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.573	1.008	184	3.142	5.785	65.974	88.715	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.831	1.831	523.602
RESULTADO NETO	2.573	1.008	184	3.142	5.785	64.143	86.884	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	25,83	18,00	15,76	15,82	14,19	12,07	35,17	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	25,83	18,00	15,76	15,82	14,19	12,07	35,17	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,31	30,01	36,41	39,02	38,67	33,38	11,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	126,91	157,25	228,90	234,35	308,61	126,06	40,79	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,99	2,51	2,44	2,37	2,33	2,46	4,09	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	267,63	287,51	321,19	375,95	331,13	319,04	238,06	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,12	0,87	0,76	0,63	0,70	0,77	1,72	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	19,40	16,80	18,37	15,03	19,78	12,46	11,51	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,31	128,88	112,62	107,72	106,71	142,56	214,49	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,59	18,64	9,15	6,09	5,04	26,13	47,23	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,10	14,16	14,62	14,08	12,61	23,37	20,40	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,64	8,76	8,90	10,07	8,88	14,79	10,93	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	28,04	21,05	21,42	21,77	19,38	14,79	11,29	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,47	15,67	11,67	14,55	13,67	10,83	8,17	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	116,81	104,75	97,90	101,95	92,76	93,85	92,07	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,96	24,45	25,66	25,30	24,89	23,53	19,08	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	21,87	15,65	18,60	18,45	18,23	6,77	5,68	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,44	8,93	9,35	9,40	9,38	27,76	27,79	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,26	11,37	12,61	12,20	11,77	9,46	8,12	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(2,96)	0,63	0,61	2,74	3,03	3,93	3,59	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(31,64)	5,15	5,38	26,50	31,89	37,67	11,48	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	17,76	17,20	19,25	14,91	21,55	56,51	46,13	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,54	68,83	77,73	86,91	87,36	91,49	91,27	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,54	58,27	44,09	33,62	34,09	84,85	80,67	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,54	58,27	44,09	33,62	34,09	84,85	80,67	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,90	6,19	4,47	3,24	5,04	8,99	29,29	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	49,57	68,31	72,16	86,59	85,10	98,90	70,69	25,59

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 - 43
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1			2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	16.356	19.231	14.624	9.338	33.932	1.428.385	1.594.110	148.769.779	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.140	89.922	137.098	108.241	158.987	1.865.403	3.769.114	221.659.149	
CARTERA DE CRÉDITOS	43.357	58.451	59.502	65.381	71.619	2.144.718	2.787.296	354.382.542	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.426	3.079	2.447	2.550	5.744	49.288	91.132	9.556.232	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.169.713	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	103	103	385.938	
BIENES DE USO	2.283	5.342	5.210	5.112	5.111	57.517	71.752	10.025.877	
OTROS ACTIVOS	6.953	15.603	12.553	12.911	13.414	189.231	282.876	37.426.943	
TOTAL DEL ACTIVO	126.515	191.628	231.434	203.533	288.807	5.734.945	8.596.683	788.376.173	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	66.826	92.126	110.457	75.536	205.453	2.527.604	3.455.389	661.766.504	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.200	30.547	54.433	58.233	7.209	2.473.406	2.489.055	16.238.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	266	525	491	538	531	14.048	14.171	429.149	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.248	17.179	13.417	15.558	15.318	152.922	212.295	35.011.611	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	94.540	140.377	178.798	149.865	228.511	5.167.980	6.170.910	721.536.422	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.658	3.348	10.188	64.143	86.884	7.785.678	
TOTAL DE PATRIMONIO	31.975	51.251	50.978	50.320	50.108	502.822	2.338.889	59.054.073	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	126.515	191.628	231.434	203.533	288.807	5.734.945	8.596.683	788.376.173	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	82.545	58.110.622	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.118.662	126.464.412	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	38.911	23.836.284	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	72.103	169.878	149.452	269.652	159.763	5.063.826	10.554.556	1.148.647.200	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.921	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
INGRESOS FINANCIEROS	6.715	11.924	2.716	5.253	7.978	198.676	238.316	20.776.925	
GASTOS FINANCIEROS	2.312	2.741	648	1.131	1.559	64.793	65.455	5.121.332	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.403	9.183	2.068	4.122	6.419	133.883	172.861	15.655.593	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	47	77	788	3.375	519.765	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	552	571	-	473	489	13.609	16.373	871.288	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.851	8.612	2.068	3.696	6.007	121.062	159.863	15.304.070	
Otros ingresos operativos (1)	4.223	35.494	3.800	8.647	17.357	98.965	116.304	4.404.244	
Otros gastos operativos (2)	5	8.501	21	21	47	7.534	8.196	1.062.669	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.069	35.605	5.847	12.322	23.317	212.493	267.971	18.645.645	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.879	20.366	3.685	8.364	12.526	180.988	217.340	9.377.131	
Gastos de personal	6.955	9.811	1.733	4.548	6.743	108.559	137.705	4.153.451	
Gastos generales y administrativos (3)	4.587	9.999	1.820	3.553	5.388	66.221	72.557	3.584.985	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	304	501	115	230	345	5.553	5.641	1.451.590	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	33	55	17	33	50	655	1.437	187.105	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.810)	15.239	2.162	3.958	10.791	31.505	50.631	9.268.514	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1	1	14.374	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81	
Ingresos operativos varios	1	2	-	1	1	42.188	48.441	220.773	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	34	34	48.625	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	16	45	504	611	615	6.410	8.909	1.068.055	
MARGEN OPERATIVO NETO	(3.825)	15.196	1.658	3.348	10.177	67.250	90.130	8.387.062	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	11	141	141	14.787	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.417	1.556	92.569	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(3.825)	15.196	1.658	3.348	10.188	65.974	88.715	8.309.280	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.831	1.831	523.602	
RESULTADO NETO	(3.825)	15.196	1.658	3.348	10.188	64.143	86.884	7.785.678	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	38,54	40,64	39,57	39,00	45,75	12,07	35,17	11,15	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	38,54	40,64	39,57	39,00	45,75	12,07	35,17	11,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,75	30,44	23,85	24,06	22,25	33,38	11,66	56,00	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,79	73,20	63,04	47,86	93,04	126,06	40,79	297,61	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,41	2,73	2,68	3,05	2,79	2,46	4,09	3,39	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	384,53	194,42	201,10	222,73	263,17	319,04	238,06	314,27	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,63	1,40	1,33	1,37	1,06	0,77	1,72	1,08	
Activo Improductivo / Activo Total	14,10	19,58	14,34	12,62	19,43	12,46	11,51	25,23	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,82	138,72	267,16	150,50	826,87	142,56	214,49	179,24	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,57	22,45	53,60	29,32	70,83	26,13	47,23	33,05	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	27,79	31,55	29,62	33,98	28,18	23,37	20,40	2,77	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	20,21	32,16	30,66	29,92	25,13	14,79	10,93	2,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	41,67	29,25	28,70	29,98	28,31	14,79	11,29	5,91	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,41	44,50	34,59	35,63	38,15	10,83	8,17	2,83	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	207,44	166,14	145,74	159,35	158,08	93,85	92,07	38,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,70	23,62	26,65	25,65	24,94	23,53	19,08	18,28	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,40	16,89	18,36	17,14	15,83	6,77	5,68	10,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,83	12,19	15,85	13,99	14,10	27,76	27,79	7,27	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,38	11,51	12,81	12,50	11,96	9,46	8,12	8,49	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	(14,93)	19,05	14,92	14,64	19,33	3,93	3,59	4,20	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(98,89)	86,57	67,79	65,46	89,57	37,67	11,48	52,34	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,48	20,87	13,24	12,36	16,52	56,51	46,13	22,48	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	89,65	91,99	102,34	99,61	92,93	91,49	91,27	34,37	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,88	63,45	53,87	86,56	34,86	84,85	80,67	53,55	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,88	63,45	53,87	86,56	34,86	84,85	80,67	53,55	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,99	29,29	16,78	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,52	69,46	404,26	81,86	25,26	98,90	70,69	25,59	

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

CUADRO N° I - 44
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.428.385	1.594.110	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	1.865.403	3.769.114	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	2.144.718	2.787.296	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	49.288	91.132	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	103	385.938
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	57.517	71.752	10.025.877
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	189.231	282.876	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.734.945	8.596.683	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	2.527.604	3.455.389	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.473.406	2.489.055	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	14.048	14.171	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	152.922	212.295	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	5.167.980	6.170.910	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	2.955	64.143	86.884	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	271.374	502.822	2.338.889	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.734.945	8.596.683	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	82.545	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.118.662	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	38.911	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	5.063.826	10.554.556	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	198.676	238.316	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	64.793	65.455	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	133.883	172.861	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	788	3.375	519.765
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	13.609	16.373	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	121.062	159.863	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	98.965	116.304	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	7.534	8.196	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	212.493	267.971	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	180.988	217.340	9.377.131
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	108.559	137.705	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	66.221	72.557	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	5.553	5.641	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	655	1.437	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	31.505	50.631	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1	1	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	42.188	48.441	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	34	34	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	6.410	8.909	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	67.250	90.130	8.387.062
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	141	141	14.787
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.556	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	65.974	88.715	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.831	1.831	523.602
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	64.143	86.884	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	12,07	35,17	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	12,07	35,17	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	33,38	11,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	126,06	40,79	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,46	4,09	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	319,04	238,06	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	0,77	1,72	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	12,46	11,51	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	142,56	214,49	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	26,13	47,23	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	23,37	20,40	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	14,79	10,93	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	14,79	11,29	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	10,83	8,17	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	93,85	92,07	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	23,53	19,08	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	6,77	5,68	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	27,76	27,79	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	9,46	8,12	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	3,93	3,59	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	37,67	11,48	52,34
LÍQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	56,51	46,13	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	91,49	91,27	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	84,85	80,67	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	84,85	80,67	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	8,99	29,29	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	98,90	70,69	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 45
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1			2 0 1 2			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	149.213	145.340	146.764	123.633	154.873	165.725	1.594.110	148.769.779	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	364.140	582.017	579.020	612.074	675.840	1.903.711	3.769.114	221.659.149	
CARTERA DE CRÉDITOS	86.708	107.861	111.633	118.409	116.598	642.578	2.787.296	354.382.542	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.646	1.335	1.306	1.486	1.947	41.844	91.132	9.556.232	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.169.713	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	103	385.938	
BIENES DE USO	2.837	4.258	4.601	4.613	4.926	14.235	71.752	10.025.877	
OTROS ACTIVOS	18.241	18.989	17.988	18.068	18.502	93.645	282.876	37.426.943	
TOTAL DEL ACTIVO	622.785	859.800	861.312	878.283	972.686	2.861.738	8.596.683	788.376.173	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	583.434	814.522	816.677	832.882	927.785	927.785	3.455.389	661.766.504	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	15.649	2.489.055	16.238.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11	27	16	15	24	123	14.171	429.149	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.944	8.514	7.778	8.535	7.988	59.373	212.295	35.011.611	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	587.389	823.063	824.471	841.432	935.797	1.002.930	6.170.910	721.536.422	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	104	114	152	22.741	86.884	7.785.678	
TOTAL DE PATRIMONIO	35.396	36.737	36.737	36.737	36.737	1.836.067	2.338.889	59.054.073	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	622.785	859.800	861.312	878.283	972.686	2.861.738	8.596.683	788.376.173	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	82.545	82.545	58.110.622	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	358.851	315.598	313.095	299.472	293.196	7.118.662	7.118.662	126.464.412	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	31.130	36.501	37.351	38.057	38.911	38.911	38.911	23.836.284	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222.074	265.961	270.861	284.838	279.536	5.490.730	10.554.556	1.148.647.200	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	197.921	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	26.468	19.877	3.557	7.338	11.277	39.640	238.316	20.776.925	
GASTOS FINANCIEROS	460	677	117	240	359	662	65.455	5.121.332	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.008	19.200	3.440	7.098	10.918	38.978	172.861	15.655.593	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	882	1.159	303	565	769	2.587	3.375	519.765	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.434	5.761	161	618	698	2.764	16.373	871.288	
MARGEN FINANCIERO NETO	21.456	14.598	3.582	7.045	10.989	38.801	159.863	15.304.070	
Otros ingresos operativos (1)	1.471	1.370	208	480	693	17.339	116.304	4.404.244	
Otros gastos operativos (2)	81	5	1	1	662	662	8.196	1.062.669	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.846	15.963	3.790	7.524	11.681	55.478	267.971	18.645.645	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	17.196	15.962	3.650	7.337	10.922	36.352	217.340	9.377.131	
Gastos de personal	12.295	11.275	2.881	5.260	7.567	29.146	137.705	4.153.451	
Gastos generales y administrativos (3)	4.482	4.087	658	1.859	3.029	6.336	72.557	3.584.985	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	83	191	32	59	88	88	5.641	1.451.590	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	336	409	79	159	238	782	1.437	187.105	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.650	1	140	187	759	19.126	50.631	9.268.514	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1	14.374	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81	
Ingresos operativos varios	1.602	540	-	-	14	6.253	48.441	220.773	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	34	48.625	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	4.190	293	36	40	588	2.499	8.909	1.068.055	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.062	248	104	147	185	22.880	90.130	8.387.062	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	141	14.787	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	33	33	139	1.556	92.569	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.062	248	104	114	152	22.741	88.715	8.309.280	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1.831	523.602	
RESULTADO NETO	3.062	248	104	114	152	22.741	86.884	7.785.678	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	4,82	4,34	4,28	4,20	3,79	84,53	35,17	11,15	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	4,82	4,34	4,28	4,20	3,79	84,53	35,17	11,15	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,53	51,69	48,83	49,03	50,16	5,04	11,66	56,00	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	496,05	461,92	462,16	400,88	488,33	14,79	40,79	297,61	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,87	16,76	16,34	15,70	15,78	9,16	4,09	3,39	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	82,52	101,05	101,82	100,33	100,49	196,49	238,06	314,27	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	20,44	16,59	16,04	15,65	15,70	4,66	1,72	1,08	
Activo Improductivo / Activo Total	28,19	19,74	19,77	16,82	18,52	9,60	11,51	25,23	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	5.838,17	7.760,08	7.659,58	7.639,40	8.366,36	10.297,32	214,49	179,24	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	70,58	79,23	79,18	82,09	80,51	89,52	47,23	33,05	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,79	3,11	3,88	3,62	3,45	14,23	20,40	2,77	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,33	1,13	1,09	1,29	1,33	2,94	10,93	2,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,24	5,13	6,00	5,89	5,71	5,41	11,29	5,91	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,97	0,50	0,40	0,42	0,41	3,56	8,17	2,83	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,73	77,29	88,78	87,65	86,15	84,65	92,07	38,57	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,79	17,12	17,62	17,78	17,61	9,91	19,08	18,28	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,70	4,35	4,39	4,31	4,24	4,62	5,68	10,62	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	38,46	16,14	16,29	16,26	16,08	31,03	27,79	7,27	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,77	4,99	5,11	5,12	5,07	5,80	8,12	8,49	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,56	0,06	0,11	0,07	0,07	3,00	3,59	4,20	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	10,76	1,33	2,35	1,59	1,49	4,44	11,48	52,34	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,57	17,84	17,97	14,84	16,69	17,86	46,13	22,48	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,57	17,84	17,97	14,84	16,69	90,67	91,27	34,37	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	14,86	13,24	13,67	14,22	12,57	69,26	80,67	53,55	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,86	13,24	13,67	14,22	12,57	69,26	80,67	53,55	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	85,67	90,35	90,69	89,73	84,60	84,60	29,29	16,78	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,49	16,83	15,07	14,41	14,37	15,56	70,69	25,59	

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 - 46
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.890	12.051	17.018	10.588	10.852	165.725	1.594.110	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	961.854	1.044.430	1.103.379	1.198.663	1.227.871	1.903.711	3.769.114	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	712.169	664.571	606.476	537.492	525.980	642.578	2.787.296	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.560	28.734	34.388	35.230	39.897	41.844	91.132	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.169.713
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	103	385.938
BIENES DE USO	10.083	9.554	9.514	9.411	9.309	14.235	71.752	10.025.877
OTROS ACTIVOS	2.334	77.971	78.144	76.551	75.143	93.645	282.876	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	1.721.890	1.837.311	1.848.919	1.867.935	1.889.052	2.861.738	8.596.683	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	927.785	3.455.389	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.807	17.507	17.290	16.574	15.649	15.649	2.489.055	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	131	105	173	82	99	123	14.171	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.094	59.431	53.235	47.640	51.385	59.373	212.295	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	58.032	77.043	70.698	64.296	67.133	1.002.930	6.170.910	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.055	18.049	22.589	22.741	86.884	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.663.858	1.760.268	1.768.166	1.785.590	1.799.330	1.836.067	2.338.889	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.721.890	1.837.311	1.848.919	1.867.935	1.889.052	2.861.738	8.596.683	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	96.308	54.455	56.809	69.677	82.545	82.545	82.545	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.987.338	5.586.733	6.193.057	6.484.681	6.825.466	7.118.662	7.118.662	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	38.911	38.911	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.710.707	4.932.411	4.945.927	5.062.734	5.211.194	5.490.730	10.554.556	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	769	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	59.111	56.151	10.229	19.597	28.363	39.640	238.316	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	827	692	91	198	303	662	65.455	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58.284	55.459	10.138	19.399	28.060	38.978	172.861	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.747	4.378	1.319	1.818	1.818	2.587	3.375	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.962	19.488	342	900	2.066	2.764	16.373	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	48.069	40.349	11.115	20.317	27.812	38.801	159.863	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	36.854	44.292	5.480	11.409	16.646	17.339	116.304	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	3.548	2.198	439	632	661	662	8.196	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	81.375	82.443	16.156	31.094	43.797	55.478	267.971	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	45.778	46.131	7.695	15.947	25.430	36.352	217.340	9.377.131
Gastos de personal	37.437	39.410	6.501	13.487	21.579	29.146	137.705	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	7.396	5.725	1.028	2.097	3.307	6.336	72.557	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	88	5.641	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	945	996	166	363	544	782	1.437	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	35.597	36.312	8.461	15.147	18.367	19.126	50.631	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	1	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	81
Ingresos operativos varios	892	238	2.238	4.239	6.239	6.253	48.441	220.773
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	34	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.174	3.278	637	1.274	1.911	2.499	8.909	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	35.315	33.272	10.062	18.112	22.695	22.880	90.130	8.387.062
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	141	14.787
Gastos Extraordinarios	91	87	7	63	106	139	1.556	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	35.224	33.185	10.055	18.049	22.589	22.741	88.715	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	1.831	523.602
RESULTADO NETO	35.224	33.185	10.055	18.049	22.589	22.741	86.884	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	133,39	149,25	150,81	147,93	148,56	84,53	35,17	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	133,39	149,25	150,81	147,93	148,56	84,53	35,17	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,14	4,43	4,39	4,24	4,12	5,04	11,66	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(1,04)	4,66	5,16	4,99	5,20	14,79	40,79	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,66	6,17	6,55	7,25	7,55	9,16	4,09	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	275,82	682,71	421,55	486,07	382,11	196,49	238,06	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,23	0,90	1,55	1,49	1,98	4,66	1,72	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	(1,01)	4,46	4,96	4,82	5,01	9,60	11,51	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	7.975,46	10.026,26	10.163,01	10.726,92	11.466,21	10.297,32	214,49	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	99,74	94,58	94,10	94,29	94,16	89,52	47,23	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	14,23	20,40	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2,94	10,93	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,19	5,02	5,04	5,13	5,30	5,41	11,29	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,23	4,94	5,03	5,04	4,96	3,56	8,17	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	78,76	80,38	76,84	79,94	84,08	84,65	92,07	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,36	8,58	8,34	8,65	8,70	9,91	19,08	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,30	4,90	4,80	4,84	4,81	4,62	5,68	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	31,03	27,79	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,55	6,16	6,43	6,27	6,13	5,80	8,12	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,69	3,68	5,17	4,81	4,30	3,00	3,59	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,89	3,86	5,42	5,04	4,51	4,44	11,48	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	17,86	46,13	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	90,67	91,27	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	69,26	80,67	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	69,26	80,67	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	84,60	29,29	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	15,56	70,69	25,59

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D I S P O N I B I L I D A D E S						
			T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	19.890.830	2.268.864	16.416.388	11	456.556	-	749.101	90
	BANESCO	17.862.515	2.391.627	12.816.565	172.956	166.707	-	2.314.660	-
	MERCANTIL	17.736.863	1.627.784	14.247.838	933	283.456	-	1.576.852	-
	PROVINCIAL	18.652.284	1.769.865	15.332.134	8.270	333.338	-	1.208.890	213
	BICENTENARIO	18.530.434	1.448.291	16.612.525	-	139.123	-	331.943	1.448
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.801.828	470.633	7.433.604	148	97.475	-	800.018	50
	BANCARIBE	4.997.753	302.748	4.189.412	229	47.696	-	459.379	1.711
	EXTERIOR	4.674.581	284.904	3.686.067	-	87.027	-	616.583	-
	BANCO DEL TESORO	5.805.097	238.061	4.027.970	391	993.021	-	545.654	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.114.261	446.553	3.131.653	82	19.756	-	516.217	-
	CORP BANCA	3.872.602	175.662	2.965.124	48.846	128.348	-	554.637	15
	FONDO COMÚN	3.224.871	653.092	2.044.723	-	42.868	-	484.188	-
	CARONÍ	2.272.455	296.256	1.701.796	72	69.797	-	205.038	504
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.261.594	178.140	3.758.309	-	10.912	-	314.233	-
	SOFITASA	1.104.202	234.333	703.589	-	2.731	-	163.555	6
	BANCO ACTIVO	770.258	81.927	547.557	360	29.459	-	110.955	-
	CITIBANK	1.334.156	7.922	1.208.589	1.031	-	979	115.635	-
	DEL SUR	701.779	90.339	545.884	-	10.249	-	55.375	68
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	109.791	53.380	49.857	35	838	-	5.681	-
	ESPIRITO SANTO	77.283	1.077	67.663	389	-	3.562	4.592	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	154.112	158	41.058	1.482	14.700	-	100.042	3.328
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.429.956	1.150.051	3.346.563	78	231.754	-	701.969	459
	PLAZA	1.296.290	44.185	1.041.345	-	24.815	-	186.439	494
	100% BANCO	675.213	55.658	560.261	-	5.545	-	53.749	-
	BANPLUS	808.969	48.249	391.781	38	27.350	-	342.102	551
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	15.692	20	6.321	7.539	1.812	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	237.079	2.372	211.142	4.768	642	-	18.155	-
	BANGENTE	74.193	12	65.525	8.583	73	-	-	-
	MI BANCO	111.709	2.108	93.100	1.658	331	-	14.512	-
	BANCAMIGA	33.932	543	31.937	701	123	-	628	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
	IMCP	154.873	10.767	120.985	1	-	-	23.120	-
	BANCOEX	10.852	253	1.824	3.013	5.762	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		147.175.669	14.319.779	116.874.576	242.890	3.225.333	4.541	12.517.487	8.937
Banca Universal		138.949.549	13.021.616	111.528.305	235.235	2.934.057	4.541	11.233.228	7.433
Banca Comercial		8.226.120	1.298.163	5.346.271	7.655	291.276	-	1.284.259	1.504
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.594.110	23.603	531.480	974.858	6.931	-	57.238	-
Banca de Desarrollo		1.428.385	12.583	408.671	971.844	1.169	-	34.118	-
Banca con Leyes Especiales		165.725	11.020	122.809	3.014	5.762	-	23.120	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		148.769.779	14.343.382	117.406.056	1.217.748	3.232.264	4.541	12.574.725	8.937
junio - 12		123.160.350	10.481.690	96.226.340	1.317.200	2.584.132	243	12.614.570	63.825
VARIACION									
ABSOLUTA		25.609.429	3.861.692	21.179.716	(99.452)	648.132	4.298	(39.845)	(54.888)
RELATIVA		20,79	36,84	22,01	(7,55)	25,08	1.768,72	(0,32)	(86,00)

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 Nº I - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-12
(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	T Í T U L O S V A L O R E S					M E N O S PROVISIÓN	T O T A L	I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y A F I L I A D A S	I N V E R S I O N E S E N S U C U R S A L E S	M E N O S PROVISIÓN
				PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	33.026.734	2.290.000	211.457	6.260.540	20.434.728	25.964	3.804.045	-	1.129.510	50.794	1.078.716	-
	BANESCO	22.023.267	355.147	-	10.288.327	7.104.266	177.749	4.097.778	-	3.859	3.859	-	-
	MERCANTIL	15.618.578	2.889.800	-	7.409.562	1.405.326	4.291	3.909.599	-	838.411	347.463	490.965	17
	PROVINCIAL	21.044.014	2.688.855	258.984	9.207.362	4.868.453	16.624	4.005.012	1.276	366.932	304.564	62.368	-
	BICENTENARIO	37.110.779	662.000	-	8.574.585	20.988.739	6.762.233	557.508	434.286	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.321.834	-	642.066	2.648	5.571.309	70.667	1.035.531	387	1.303.629	1.303.629	-	-
	BANCARIBE	8.163.887	19.400	285.125	3.297.029	3.355.060	8.345	1.198.928	-	103.751	103.751	-	-
	EXTERIOR	6.660.355	-	-	3.488.171	1.916.737	3.589	1.251.858	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	14.551.754	98.094	-	6.400.246	7.966.166	1.930	86.267	949	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	5.372.943	-	-	1.976.632	2.713.055	16.417	666.919	80	17.531	-	17.531	-
	CORP BANCA	2.648.093	-	143.145	3	1.981.268	600	523.077	-	167.718	167.759	-	41
	FONDO COMÚN	4.847.051	-	-	1.827.262	2.629.166	6.521	384.102	-	-	-	-	-
	CARONÍ	5.584.858	245.991	-	2.161.891	2.550.078	7.851	621.097	2.050	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.557.334	1.577.900	759.247	-	42.893	4.814	172.480	-	45.968	-	45.968	-
	SOFITASA	3.048.374	-	-	1.382.701	1.371.066	10.957	283.663	13	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	2.098.959	-	1.684	1.716.155	173.273	30.904	176.943	-	-	-	-	-
	CITIBANK	1.770.514	717.161	607.989	42.658	222.011	2.550	178.145	-	-	-	-	-
	DEL SUR	2.696.588	-	-	2.234.317	317.625	27.725	117.002	81	5.044	11.162	-	6.118
BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.869.460	2.268.982	-	403.178	725.362	571.938	900.000	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	198.087	4.300	-	188.773	4.164	850	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	103.569	20.000	-	-	76.324	-	7.245	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	12.547.132	1.699.490	-	4.948.177	4.832.687	123.481	998.996	55.699	2.187.060	293.883	1.893.177	-
	PLAZA	972.245	50.000	-	7.200	640.498	5.900	269.147	500	-	-	-	-
	100% BANCO	1.925.864	10.600	-	1.640.464	124.429	3.230	147.141	-	-	-	-	-
	BANPLUS	1.055.779	50.000	-	745.265	165.235	768	94.511	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	71.983	67.404	-	-	4.579	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	428.290	-	36.736	233.111	148.641	558	9.244	-	-	-	-	-
	BANGENTE	6.924	-	-	10	6.392	532	-	10	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	MI BANCO	392.359	-	341.065	-	15.232	36.062	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	158.987	-	-	157.001	-	180	1.806	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	IMCP	675.840	641.306	-	-	-	-	34.534	-	-	-	-	-
	BANCOEX	1.227.871	17.869	-	675.477	463.323	71.202	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		217.890.035	15.715.124	2.909.697	74.203.146	92.184.497	7.885.898	25.486.994	495.321	6.169.413	2.586.864	3.588.725	6.176
Banca Universal		201.317.032	13.837.630	2.909.697	66.862.040	86.417.069	7.752.519	23.977.199	439.122	3.982.353	2.292.981	1.695.548	6.176
Banca Comercial		16.573.003	1.877.494	-	7.341.106	5.767.428	133.379	1.509.795	56.199	2.187.060	293.883	1.893.177	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.769.114	1.416.175	377.801	1.181.792	633.588	114.184	45.584	10	300	300	-	-
Banca de Desarrollo		1.865.403	757.000	377.801	506.315	170.265	42.982	11.050	10	300	300	-	-
Banca con Leyes Especiales		1.903.711	659.175	-	675.477	463.323	71.202	34.534	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		221.659.149	17.131.299	3.287.498	75.384.938	92.818.085	8.000.082	25.532.578	495.331	6.169.713	2.587.164	3.588.725	6.176
junio - 12		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
VARIACION													
ABSOLUTA		21.991.418	453.977	126.996	10.318.830	16.291.534	42.560	(5.242.479)	-	168.161	127.202	46.559	5.600
RELATIVA		11,01	2,72	4,02	15,86	21,29	0,53	(17,03)	-	2,80	5,17	1,31	972,22

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
30-09-12
(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	TÍTULOS VALORES DEL ESTADO						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	33.026.734	9.534.972	476.552	-	16.676.790	1.850.000	3.523.036	965.384	23.491.762	33.026.734	-	-	-	-
	BANESCO	22.023.267	4.272.806	-	-	14.165.635	350.000	1.457.756	1.777.070	17.750.461	22.023.267	-	-	-	-
	MERCANTIL	15.618.578	4.040.924	102.431	-	5.711.077	2.870.000	975.690	1.918.456	11.577.654	15.618.578	-	-	-	-
	PROVINCIAL	21.044.014	4.593.148	539.740	-	10.841.857	2.350.000	963.368	1.757.177	16.452.142	21.045.290	-	-	-	1.276
	BICENTENARIO	37.110.779	10.452.381	437.917	-	24.027.167	-	900.335	1.727.265	27.092.684	37.545.065	-	-	-	434.286
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.321.834	1.108.846	-	-	3.772.824	-	1.922.174	518.377	6.213.375	7.322.221	-	-	-	387
	BANCARIBE	8.163.887	1.227.281	1.988	-	5.808.588	-	355.493	770.537	6.936.606	8.163.887	-	-	-	-
	EXTERIOR	6.660.355	1.281.953	-	-	4.601.204	-	347.529	429.669	5.378.402	6.660.355	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	14.551.754	6.142.997	300.705	-	7.180.838	-	302.954	625.209	8.409.706	14.552.703	-	-	-	949
	NACIONAL DE CRÉDITO	5.372.943	775.422	416.411	-	3.388.684	-	316.252	476.254	4.597.601	5.373.023	-	-	-	80
	CORP BANCA	2.648.093	523.680	-	-	1.291.058	-	537.617	295.738	2.124.413	2.648.093	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	4.847.051	540.215	-	-	3.904.461	-	149.476	252.899	4.306.836	4.847.051	-	-	-	-
	CARONÍ	5.584.858	685.142	-	-	4.494.721	190.000	-	217.045	4.901.766	5.586.908	-	-	-	2.050
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.557.334	300.187	-	-	759.247	1.497.900	-	-	2.257.147	2.557.334	-	-	-	-
	SOFITASA	3.048.374	306.627	-	-	2.595.340	-	70.293	76.127	2.741.760	3.048.387	-	-	-	13
	BANCO ACTIVO	2.098.959	345.204	107.167	-	1.539.596	-	44.985	62.007	1.753.755	2.098.959	-	-	-	-
	CITIBANK	1.770.514	180.695	-	-	607.989	717.161	127.928	136.741	1.589.819	1.770.514	-	-	-	-
	DEL SUR	2.696.588	261.169	-	-	2.261.032	-	101.470	72.998	2.435.500	2.696.669	-	-	-	81
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.869.460	3.741.054	78.676	-	1.049.666	-	64	-	1.128.406	4.869.460	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	ESPIRITO SANTO	198.087	5.150	-	-	187.401	-	1.163	4.373	192.937	198.087	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	103.569	30.284	-	-	73.285	-	-	-	73.285	103.569	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	12.547.132	2.967.398	257.100	-	9.302.689	-	-	75.644	9.635.433	12.602.831	-	-	-	55.699
	PLAZA	972.245	314.716	-	-	460.439	50.000	69.946	77.644	658.029	972.745	-	-	-	500
	100% BANCO	1.925.864	163.756	-	-	1.641.578	-	56.277	64.253	1.762.108	1.925.864	-	-	-	-
	BANPLUS	1.055.779	145.286	14.951	-	789.907	-	99.545	6.090	910.493	1.055.779	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	71.983	71.983	-	-	-	-	-	-	-	71.983	-	-	-	-
	BANCRECER	428.290	17.496	36.736	-	364.505	-	9.553	-	410.794	428.290	-	-	-	-
	BANGENTE	6.924	542	-	-	-	-	6.392	-	6.392	6.934	-	-	-	10
	MI BANCO	392.359	36.062	-	-	352.994	-	3.303	-	356.297	392.359	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCAMIGA	158.987	1.986	-	-	157.001	-	-	-	157.001	158.987	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	IMCP	675.840	675.840	-	-	-	-	-	-	-	675.840	-	-	-	-
	BANCOEX	1.227.871	571.245	73.638	-	582.812	-	176	-	656.626	1.227.871	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		217.890.035	54.013.276	2.733.638	-	127.133.073	9.875.061	12.323.351	12.306.957	164.372.080	218.385.356	-	-	-	495.321
Banca Universal		201.317.032	50.350.137	2.461.587	-	114.938.460	9.825.061	12.097.583	12.083.326	151.406.017	201.756.154	-	-	-	439.122
Banca Comercial		16.573.003	3.663.139	272.051	-	12.194.613	50.000	225.768	223.631	12.966.063	16.629.202	-	-	-	56.199
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.769.114	2.065.821	226.567	-	1.457.312	-	19.424	-	1.703.303	3.769.124	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		1.865.403	818.736	152.929	-	874.500	-	19.248	-	1.046.677	1.865.413	-	-	-	10
Banca con Leyes Especiales		1.903.711	1.247.085	73.638	-	582.812	-	176	-	656.626	1.903.711	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		221.659.149	56.079.097	2.960.205	-	128.590.385	9.875.061	12.342.775	12.306.957	166.075.383	222.154.480	-	-	-	495.331
junio - 12		199.667.731	63.729.762	3.077.448	-	114.259.618	7.514.541	1.484.366	10.097.327	136.433.300	200.163.062	-	-	-	495.331
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		21.991.418	(7.650.665)	(117.243)	-	14.330.767	2.360.520	10.858.409	2.209.630	29.642.083	21.991.418	-	-	-	-
RELATIVA		11,01	(12,00)	(3,81)	-	12,54	31,41	731,52	21,88	21,73	10,99	-	-	-	-

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
30-09-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O		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									PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	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		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	59.392.707	59.873.519	367.513	400.268	74.370	357.068	165.715	-	-	589.536	1.238.148
	BANESCO	57.148.093	58.050.003	116.929	108.946	51.649	388.858	131.176	6.002	3.996	1.009.334	1.405.716
	MERCANTIL	55.206.878	56.631.669	444.402	389.604	72.086	380.852	173.511	9.745	8.947	1.452.467	2.204.992
	PROVINCIAL	47.234.261	48.504.307	673.122	128.312	38.449	386.497	213.898	24.277	23.724	820.541	1.809.132
	BICENTENARIO	12.481.555	12.451.231	327.297	574.191	70.549	52.794	3.704	-	-	143.993	596.661
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	20.337.839	19.854.297	271.005	823.303	26.455	398.054	182.304	10.422	9.849	203.113	748.237
	BANCARIBE	18.946.642	19.215.978	74.169	13.702	10.366	119.863	55.672	3.000	2.970	253.373	405.901
	EXTERIOR	19.812.635	19.954.353	52.333	90.799	3.747	91.540	16.081	9.122	7.142	216.568	333.179
	BANCO DEL TESORO	9.909.349	10.786.586	741.506	228.654	1.391	100.598	339.530	-	-	108.356	1.206.489
	NACIONAL DE CRÉDITO	10.452.603	10.679.161	144.530	32.361	10.675	31.151	7.360	2.656	1.852	120.649	292.726
	CORP BANCA	9.171.026	8.566.596	74.857	686.604	6.856	183.225	81.467	-	-	91.428	265.399
	FONDO COMÚN	5.791.309	5.849.199	42.561	37.983	8.216	24.244	10.717	11.656	7.324	57.344	131.773
	CARONÍ	2.620.762	2.616.010	44.061	49.542	9.672	199.216	152.511	45.738	50.536	28.094	289.744
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.464.524	4.502.498	1.047	2.062	44	7.665	1.294	8.262	5.197	43.833	55.963
	SOFITASA	2.204.309	2.235.626	7.539	267	267	30.520	28.776	14.150	14.065	21.941	76.254
	BANCO ACTIVO	1.658.185	1.677.183	19.881	-	-	47.681	29.140	-	-	17.181	66.679
	CITIBANK	2.069.495	2.100.466	19.125	2.424	242	52.837	43.406	-	-	21.163	86.232
	DEL SUR	1.284.905	1.281.983	6.991	26.763	6.165	20.802	13.312	1.452	1.379	16.291	46.095
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.761.439	3.099.097	310	691.535	614	607.750	590.018	-	-	43.867	636.943
	ESPIRITO SANTO	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	43.348	39.840	-	3.507	-	12.834	12.257	45	45	547	12.878
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.164.870	1.062.282	1.078	145.058	42.160	193.975	177.950	20.237	20.057	15.129	256.682
	PLAZA	3.754.574	3.790.578	2.264	-	-	18.668	11.064	-	-	37.812	54.672
	100% BANCO	1.086.520	1.095.110	3.099	12.262	5.135	20.439	4.014	-	-	28.865	41.291
	BANPLUS	1.589.160	1.613.267	9.070	3.819	2.125	5.664	3.742	563	282	17.723	34.153
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	8.252	8.919	57	-	780	808	324	-	-	314	1.475
	BANCRECER	1.048.010	1.066.430	-	1.025	-	6.490	-	-	-	25.935	25.935
	BANGENTE	692.654	705.951	-	135	-	3.802	82	-	-	99	17.234
	MI BANCO	176.666	179.413	-	193	-	1.272	19	-	-	21	4.212
	BANCAMIGA	71.619	72.846	-	49	-	782	-	-	-	2	2.056
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	4.588
	IMCP	116.598	116.704	319	-	-	21.742	13.434	-	-	3.669	21.848
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCOEX	525.980	526.768	14.048	30.933	17.523	11.244	5.705	-	-	5.689	42.965
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		351.595.246	355.539.764	3.444.746	4.451.966	442.013	3.733.603	2.448.943	167.327	157.365	5.359.462	12.297.414
Banca Universal		343.991.870	347.969.608	3.429.178	4.290.827	391.813	3.494.049	2.251.849	146.527	137.026	5.259.619	11.909.141
Banca Comercial		7.603.376	7.570.156	15.568	161.139	50.200	239.554	197.094	20.800	20.339	99.843	388.273
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.787.296	2.785.913	14.367	70.303	17.523	49.920	23.156	-	-	10.152	53.642
Banca de Desarrollo		2.144.718	2.142.441	-	39.370	-	16.934	4.017	-	-	794	54.027
Banca con Leyes Especiales		642.578	643.472	14.367	30.933	17.523	32.986	19.139	-	-	9.358	64.813
TOTAL SECTOR BANCARIO		354.382.542	358.325.677	3.459.113	4.522.269	459.536	3.783.523	2.472.099	167.327	157.365	5.369.614	12.416.254
junio - 12		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	11.702.440
VARIACIÓN												
ABSOLUTA		29.908.418	30.534.646	111.507	216.845	42.331	(100.504)	302.427	(28.755)	(24.675)	217.127	713.814
RELATIVA		9,22	9,32	3,33	5,04	10,15	(2,59)	13,94	(14,66)	(13,55)	4,21	6,10

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
30-09-12

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	1.643.462	59.392.707	35.463	2.648.930	9.526	2.920.351	8.224	1.060.241	23.356	2.837.095	80.973	4.816.732	1.485.920	46.347.506	1.238.148	
	BANESCO	1.922.757	57.148.093	17.018	1.964.478	14.671	1.175.388	14.690	1.393.615	48.536	5.083.137	76.021	12.838.023	1.751.821	36.099.168	1.405.716	
	MERCANTIL	2.642.125	55.206.878	1.510.209	7.810.550	26.900	2.340.066	32.212	2.395.804	115.051	3.981.795	178.037	10.134.045	779.716	30.749.610	2.204.992	
	PROVINCIAL	1.908.873	47.234.261	46.746	3.917.538	22.550	2.373.688	34.761	2.658.360	92.385	4.430.759	270.642	5.342.036	1.441.789	30.321.012	1.809.132	
	BICENTENARIO	435.774	12.481.555	3.201	423.449	2.368	302.750	1.016	201.227	1.508	410.502	50.067	587.592	377.614	11.152.696	596.666	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	282.493	20.337.839	773	1.341.569	570	25.533	508	40.911	2.207	92.489	2.646	59.368	275.789	19.526.206	748.237	
	BANCARIBE	231.246	18.946.642	169.719	2.567.057	5.383	1.097.642	3.163	1.211.082	3.232	2.301.354	5.832	3.488.406	43.917	8.687.002	405.901	
	EXTERIOR	380.285	19.812.635	356.081	3.384.782	894	399.949	1.081	506.390	3.206	1.411.316	5.208	3.785.127	13.815	10.658.250	333.179	
	BANCO DEL TESORO	115.864	9.909.349	1.788	1.626.828	612	259.455	546	291.239	1.144	314.830	11.202	308.241	100.572	8.315.245	1.206.489	
	NACIONAL DE CRÉDITO	19.898	10.452.603	1.778	1.603.930	2.284	1.266.861	6.470	1.114.487	3.032	1.693.554	1.966	1.099.508	4.368	3.966.989	292.726	
	CORP BANCA	427.159	9.171.026	1.030	128.471	369	7.947	600	7.150	2.278	49.861	2.967	37.150	419.915	9.205.846	265.399	
	FONDO COMÚN	75.849	5.791.309	63.587	806.358	361	125.406	468	181.891	1.147	517.662	2.947	1.891.575	7.339	2.400.190	131.773	
	CARONÍ	11.748	2.620.762	3	5.555	9	11.255	15	29.656	41	89.772	95	77.425	11.585	2.696.843	289.744	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	59.578	4.464.524	47.408	709.217	290	147.193	1.601	1.239.318	1.047	867.498	442	150.705	8.790	1.406.556	55.963	
	SOFITASA	57.632	2.204.309	46.854	1.000.413	407	24.518	256	115.567	529	40.984	1.140	219.069	8.446	880.012	76.254	
	BANCO ACTIVO	9.894	1.658.185	275	204.542	235	116.254	276	260.618	264	116.348	407	150.252	8.437	876.850	66.679	
	CITIBANK	69.971	2.069.495	62.854	2.093.561	6.662	29.351	62	3.670	122	14.724	134	1.606	137	12.815	86.232	
	DEL SUR	43.876	1.284.905	37.436	150.642	873	66.522	390	39.864	365	112.396	390	133.330	4.422	828.246	46.095	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	39.542	3.761.439	210	38.286	-	-	-	-	3.979	148.112	10.337	1.213.627	25.016	2.998.357	636.943	
	ESPIRITO SANTO	40	6	40	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	139	43.348	15	1.570	4	922	8	3.447	6	4.028	12	12.355	94	33.904	12.878		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	156.583	1.164.870	936	92.656	403	1.931	346	17.249	338	4.295	1.765	40.611	152.795	1.264.810	256.682	
	PLAZA	23.810	3.754.574	18.392	145.265	192	41.892	223	45.149	395	290.779	833	291.360	3.775	2.994.801	54.672	
	100% BANCO	4.411	1.086.520	59	1.692	2	458	17	3.523	42	32.626	67	61.858	4.224	1.027.654	41.291	
	BANPLUS	14.021	1.589.160	55	50.884	71	35.712	647	211.676	640	219.730	80	485.601	12.528	619.710	34.153	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	22	8.252	18	7.085	-	-	1	1.833	-	-	3	809	-	-	1.475	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	7.005	1.048.010	6.684	1.038.247	123	24.789	49	7.409	39	2.043	47	997	63	460	25.935
		BANGENTE	25.841	692.654	2.279	8.136	2.739	18.142	2.279	23.145	6.253	102.414	11.151	341.165	1.140	216.886	17.234
		MI BANCO	1.412	176.666	63	821	55	669	47	2.505	147	4.957	251	18.609	849	153.317	4.212
		BANCAMIGA	3.352	71.619	-	-	-	-	-	-	76	306	2.764	29.782	512	43.589	2.058
	BANCA LEYES ESPEC.	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
		IMCP	1.860	116.598	995	108.104	66	3.524	30	1.892	79	5.375	75	2.800	615	16.751	21.848
		BANCOEX	1.535	525.980	82	26.121	44	48.337	33	13.289	84	50.827	156	138.106	1.136	292.265	42.965
		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		10.577.052	351.595.246	2.421.948	32.725.314	95.636	12.771.044	107.581	13.033.967	304.850	25.065.646	704.213	47.226.411	6.942.824	233.070.278
Banca Universal		10.378.205	343.991.870	2.402.488	32.427.732	94.968	12.691.051	106.347	12.754.537	303.435	24.518.216	701.465	46.346.172	6.769.502	227.163.303	11.909.141	
Banca Comercial		198.847	7.603.376	19.460	297.582	668	79.993	1.234	279.430	1.415	547.430	2.748	880.239	173.322	5.906.975	388.273	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		41.005	2.787.296	10.103	1.181.429	3.027	95.461	2.438	48.240	6.678	165.922	14.444	531.459	4.315	883.625	118.840	
Banca de Desarrollo		37.610	2.144.718	9.026	1.047.204	2.917	43.600	2.375	33.059	6.515	109.720	14.213	390.553	2.564	574.609	54.027	
Banca con Leyes Especiales		3.395	642.578	1.077	134.225	110	51.861	63	15.181	163	56.202	231	140.906	1.751	309.016	64.813	
TOTAL SECTOR BANCARIO			10.618.057	354.382.542	2.432.051	33.906.743	98.663	12.866.505	110.019	13.082.207	311.528	25.231.568	718.657	47.757.870	6.947.139	233.953.903	12.416.254
junio - 12			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
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA			549.091	29.908.418	(631.205)	(22.028.227)	17.235	1.598.978	22.817	(1.056.408)	10.855	969.737	240.909	793.135	888.480	50.345.017	713.814
RELATIVA			5,45	9,22	(20,61)	(39,38)	21,17	14,19	26,17	(7,47)	3,61	4,00	50,43	1,69	14,66	27,42	6,10

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 N° I - 52
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
septiembre 2012 - junio 2012

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SECTOR BANCARIO				CARTERA DE CRÉDITOS				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		VARIACIÓN		RESTO DEL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN	
	(Miles de Bolívars)				(Miles de Bolívars)				(Miles de Bolívars)			
	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	60.756.958	58.905.670	1.851.288	3,14	60.753.754	58.903.737	1.850.017	3,14	3.204	1.933	1.271	65,75
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	6.654.372	6.499.087	155.285	2,39	6.613.052	6.387.928	225.124	3,52	41.320	111.159	(69.839)	(62,83)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	36.346.613	34.960.493	1.386.120	3,96	36.011.453	34.591.440	1.420.013	4,11	335.160	369.053	(33.893)	(9,18)
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	1.023.190	565.704	457.486	80,87	1.022.863	565.520	457.343	80,87	327	184	143	77,72
CONSTRUCCIÓN	25.073.508	23.876.616	1.196.892	5,01	25.035.700	23.837.010	1.198.690	5,03	37.808	39.606	(1.798)	(4,54)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	77.290.192	68.277.540	9.012.652	13,20	76.159.020	67.465.245	8.693.775	12,89	1.131.172	812.295	318.877	39,26
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	5.589.154	5.668.992	(79.838)	(1,41)	5.057.344	5.257.701	(200.357)	(3,81)	531.810	411.291	120.519	29,30
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	114.581.593	102.499.994	12.081.599	11,79	114.261.668	102.018.552	12.243.116	12,00	319.925	481.442	(161.517)	(33,55)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	23.662.599	20.745.757	2.916.842	14,06	23.334.273	20.608.034	2.726.239	13,23	328.326	137.723	190.603	138,40
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	15.820.617	14.176.711	1.643.906	11,60	15.643.533	14.010.344	1.633.189	11,66	177.084	166.367	10.717	6,44
MENOS PROVISIÓN	12.416.254	11.702.440	713.814	6,10	12.297.414	11.594.424	702.990	6,06	118.840	108.016	10.824	10,02
T O T A L	354.382.542	324.474.124	29.908.418	9,22	351.595.246	322.051.087	29.544.159	9,17	2.787.296	2.423.037	364.259	15,03
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	70.726.894	63.112.423	7.614.471	12,06	70.704.416	63.063.832	7.640.584	12,12	22.478	48.591	(26.113)	(53,74)
Vehículos	18.064.434	16.334.597	1.729.837	10,59	18.053.919	16.324.802	1.729.117	10,59	10.515	9.795	720	7,35
Tarjetas de Créditos	43.330.553	38.322.984	5.007.569	13,07	43.330.553	38.322.984	5.007.569	13,07	-	-	-	-
Otros 1_/	9.331.907	8.454.842	877.065	10,37	9.319.944	8.416.046	903.898	10,74	11.963	38.796	(26.833)	(69,16)
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	31.578.305	29.422.400	2.155.905	7,33	31.544.169	29.415.692	2.128.477	7,24	34.136	6.708	27.428	408,88
OTROS CRÉDITOS 3_/	12.276.394	9.965.171	2.311.223	23,19	12.013.083	9.539.028	2.474.055	25,94	263.311	426.143	(162.832)	(38,21)
T O T A L	114.581.593	102.499.994	12.081.599	11,79	114.261.668	102.018.552	12.243.116	12,00	319.925	481.442	(161.517)	(33,55)

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 Nº I - 53
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
30-09-12
(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	TOTAL												
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	11.324.586	10.359.203	9.991.733	321.596	45.874	45.874	-	0,44	965.383	965.383	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	11.894.448	10.117.378	10.014.164	79.838	23.376	23.279	97	0,23	1.777.070	1.777.070	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	10.552.241	8.633.785	8.301.176	212.274	120.335	112.153	8.182	1,39	1.918.456	1.918.456	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	8.802.645	7.045.438	6.865.288	71.980	108.170	85.934	22.236	1,54	1.757.207	1.757.177	-	-	-	-	-	30	-
	BICENTENARIO	4.066.319	2.339.054	1.961.671	349.259	28.124	28.124	-	1,20	1.727.265	1.727.265	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.099.007	3.580.630	2.661.640	823.303	95.687	87.281	8.406	2,67	518.377	518.377	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	3.100.291	2.329.754	2.315.776	12.251	1.727	1.727	-	0,07	770.537	770.537	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	3.460.596	3.030.927	2.989.318	31.804	9.805	8.088	1.717	0,32	429.669	429.669	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	2.854.817	2.229.608	2.132.116	82.736	14.756	14.756	-	0,66	625.209	625.209	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.766.385	1.290.131	1.252.318	29.998	7.815	7.815	-	0,61	476.254	476.254	-	-	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	2.237.869	1.942.131	1.246.277	685.697	10.157	10.157	-	0,52	295.738	295.738	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	966.332	713.433	693.761	17.259	2.413	2.299	114	0,34	252.899	252.899	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	895.638	678.592	573.991	49.542	55.059	49.633	5.426	8,11	217.046	217.046	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	765.829	765.829	762.928	310	2.591	1.122	1.469	0,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	482.946	406.819	404.985	267	1.567	1.567	-	0,39	76.127	76.127	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	305.203	243.196	226.375	-	16.821	16.821	-	6,92	62.007	62.007	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	427.105	290.364	258.024	1.965	30.375	30.375	-	10,46	136.741	136.741	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	333.150	260.152	233.159	19.994	6.999	6.399	600	2,69	72.998	72.998	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.284.746	4.284.746	3.031.935	677.809	575.002	575.002	-	13,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	4.373	-	-	-	-	-	-	-	4.373	4.373	-	-	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	5.368	5.368	1.204	1.397	2.767	2.767	-	51,55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	140.963	65.319	6.792	44.111	14.416	11.689	2.727	22,07	75.644	75.644	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	716.281	638.637	637.921	-	716	716	-	0,11	77.644	77.644	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	235.633	171.381	147.773	11.478	12.130	12.130	-	7,08	64.252	64.252	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	210.417	204.327	202.079	2.248	-	-	-	-	6.090	6.090	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		73.933.188	61.626.202	56.912.404	3.527.116	1.186.682	1.135.708	50.974	1,93	12.306.986	12.306.956	-	-	-	-	-	30	-
Banca Universal		72.629.894	60.546.538	55.917.839	3.469.279	1.159.420	1.111.173	48.247	1,91	12.083.356	12.083.326	-	-	-	-	-	30	-
Banca Comercial		1.303.294	1.079.664	994.565	57.837	27.262	24.535	2.727	2,53	223.630	223.630	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		73.933.188	61.626.202	56.912.404	3.527.116	1.186.682	1.135.708	50.974	1,93	12.306.986	12.306.956	-	-	-	-	-	30	-
junio - 12		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	-
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		3.724.361	1.514.733	1.391.164	158.968	(35.399)	(24.469)	(10.930)	(0,11)	2.209.628,00	2.209.628,00	-	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		5,30	2,52	2,51	4,72	(2,90)	(2,11)	(17,66)	(5,28)	21,88	21,88	-	-	-	-	-	-	-

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 - 54
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-12
(Miles de Bolívaes)

B A N C O			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R C O B R A R						
			RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISIÓN	
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.164.219	-	578.773	621.658	73.515	85	109.812	
	BANESCO	1.180.104	-	426.609	755.536	91.074	-	93.115	
	MERCANTIL	687.970	-	201.576	482.567	33.502	311	29.986	
	PROVINCIAL	858.769	-	317.376	605.262	25.230	116	89.215	
	BICENTENARIO	1.019.575	-	620.638	552.896	1.648	-	155.607	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.382.765	-	163.328	1.411.638	20.283	-	212.484	
	BANCARIBE	348.496	-	148.901	222.510	2.473	-	25.388	
	EXTERIOR	335.446	-	130.563	213.597	778	-	9.492	
	BANCO DEL TESORO	396.025	-	222.475	280.611	5.682	-	112.743	
	NACIONAL DE CRÉDITO	174.875	-	96.621	96.202	747	-	18.695	
	CORP BANCA	617.946	-	50.819	670.336	784	-	103.993	
	FONDO COMÚN	170.872	-	98.799	88.496	1.378	-	17.801	
	CARONÍ	172.444	-	97.424	160.798	2.843	1.141	89.762	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	58.934	-	26.628	28.271	4.225	-	190	
	SOFITASA	90.229	-	60.702	34.049	125	-	4.647	
	BANCO ACTIVO	67.674	-	46.398	30.644	14	-	9.382	
	CITIBANK	60.919	-	23.968	37.018	1.330	-	1.397	
	DEL SUR	90.674	-	60.110	36.703	168	-	6.307	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	194.473	-	29.580	180.883	-	-	15.990	
	ESPIRITO SANTO	3.907	-	3.907	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.896	-	1.767	1.628	-	209	708		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	270.780	-	193.844	98.174	1.980	-	23.218	
	PLAZA	29.724	-	12.943	17.062	121	-	402	
	100% BANCO	50.345	-	37.637	17.012	301	-	4.605	
	BANPLUS	34.578	-	24.623	11.159	-	-	1.204	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	461	-	70	137	370	-	116	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	16.005	-	8.435	8.155	-	-	585	
	BANGENTE	8.290	-	81	8.468	-	-	259	
	MI BANCO	9.867	-	7.955	2.090	-	-	178	
	BANCAMIGA	5.744	-	4.659	1.123	-	-	38	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293	
	IMCP	1.947	-	1.198	2.093	-	-	1.344	
	BANCOEX	39.897	-	20.641	16.928	3.710	-	1.382	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		9.465.100	-	3.676.079	6.654.847	268.571	1.862	1.136.259	
Banca Universal		9.079.212	-	3.406.962	6.511.303	265.799	1.862	1.106.714	
Banca Comercial		385.888	-	269.117	143.544	2.772	-	29.545	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		91.132	-	43.148	48.352	3.710	1	4.079	
Banca de Desarrollo		49.288	-	21.309	29.331	-	1	1.353	
Banca con Leyes Especiales		41.844	-	21.839	19.021	3.710	-	2.726	
TOTAL SECTOR BANCARIO			9.556.232	-	3.719.227	6.703.199	272.281	1.863	1.140.338
junio - 12			8.089.504	-	2.861.586	6.089.179	206.516	1.570	1.069.347
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		1.466.728	-	857.641	614.020	65.765	293	70.991	
RELATIVA		18,13	-	29,97	10,08	31,84	18,66	6,64	

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 - 55
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-12
(Miles de Bolívars)

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			SEGUN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
			TOTAL	REMUNERADAS	REMUNERADAS				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	109.195.725	79.204.773	49.662.977	29.541.796	-	17.325.408	29.355	12.636.189
	BANESCO	90.752.960	61.674.370	29.562.849	32.111.521	-	15.975.610	466.791	12.636.189
	MERCANTIL	85.430.366	47.429.832	23.968.103	23.461.729	-	24.861.967	502.378	12.636.189
	PROVINCIAL	71.784.693	44.689.969	24.509.861	20.180.108	-	14.411.683	46.852	12.636.189
	BICENTENARIO	66.741.478	48.395.417	23.108.899	25.286.518	-	5.662.534	47.338	12.636.189
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	42.949.999	23.339.179	12.499.234	10.839.945	-	6.808.508	166.123	12.636.189
	BANCARIBE	31.155.480	12.461.502	8.178.018	4.283.484	-	5.545.603	512.186	12.636.189
	EXTERIOR	31.304.520	14.647.876	7.679.141	6.968.735	-	3.459.988	560.467	12.636.189
	BANCO DEL TESORO	30.519.607	17.357.073	13.533.364	3.823.709	-	526.345	-	12.636.189
	NACIONAL DE CRÉDITO	27.095.925	10.916.184	8.935.528	1.980.656	-	3.197.939	345.613	12.636.189
	CORP BANCA	25.120.100	8.926.927	4.993.525	3.933.402	-	3.429.078	127.906	12.636.189
	FONDO COMÚN	24.450.479	8.048.282	2.563.309	5.484.973	-	3.766.008	-	12.636.189
	CARONÍ	21.618.424	6.402.195	4.858.922	1.543.273	-	2.576.532	3.508	12.636.189
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	21.760.545	7.952.941	4.958.285	2.994.656	-	1.171.415	-	12.636.189
	SOFITASA	17.361.099	2.662.007	2.074.651	587.356	-	1.730.721	332.182	12.636.189
	BANCO ACTIVO	16.533.655	3.336.673	2.927.559	409.114	-	344.081	216.712	12.636.189
	CITIBANK	16.477.680	3.467.710	2.825.848	641.862	-	360.576	13.205	12.636.189
	DEL SUR	15.577.694	1.700.969	998.998	701.971	-	1.240.536	-	12.636.189
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	14.159.123	1.522.934	1.522.663	271	-	-	-	12.636.189
	ESPIRITO SANTO	12.834.623	198.434	198.245	189	-	-	-	12.636.189
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	12.875.791	237.021	237.021	-	-	2.581	-	12.636.189
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	23.861.071	9.316.672	8.321.608	995.064	-	1.908.210	-	12.636.189
	PLAZA	18.047.985	2.794.392	2.340.242	454.150	-	2.529.894	87.510	12.636.189
	100% BANCO	15.648.557	2.371.358	633.156	1.738.202	-	586.637	54.373	12.636.189
	BANPLUS	15.654.349	2.666.986	1.862.590	804.396	-	273.536	77.638	12.636.189
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	12.643.734	7.545	7.545	-	-	-	-	12.636.189
	BANCRECER	13.425.457	577.034	349.848	227.186	-	131.610	80.624	12.636.189
	BANGENTE	12.979.053	176.135	170.780	5.355	-	35.264	131.465	12.636.189
	MI BANCO	13.151.401	183.094	111.216	71.878	-	23.764	308.354	12.636.189
	BANCAMIGA	12.768.056	121.180	121.180	-	-	10.687	-	12.636.189
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	12.650.480	9.035	7.036	1.999	-	5.228	28	12.636.189
	IMCP	13.553.071	907.409	907.409	-	-	7.310	2.163	12.636.189
	BANCOEX	12.636.189	-	-	-	-	-	-	12.636.189
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	658.311.115	421.729.221	242.962.141	178.767.080	-	117.695.390	3.590.137	115.296.367
Banca Universal		630.429.846	404.572.268	229.797.000	174.775.268	-	112.397.113	3.370.616	110.089.849
Banca Comercial		27.881.269	17.156.953	13.165.141	3.991.812	-	5.298.277	219.521	5.206.518
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.455.389	1.973.887	1.667.469	306.418	-	213.863	522.634	745.005
Banca de Desarrollo		2.527.604	1.066.478	760.060	306.418	-	206.553	520.471	734.102
Banca con Leyes Especiales		927.785	907.409	907.409	-	-	7.310	2.163	10.903
TOTAL SECTOR BANCARIO		661.766.504	423.703.108	244.629.610	179.073.498	-	117.909.253	4.112.771	116.041.372
junio - 12		588.046.024	379.310.270	216.462.306	162.847.964	-	106.484.995	4.188.438	98.062.321
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		73.720.480	44.392.838	28.167.304	16.225.534	-	11.424.258	(75.667)	17.979.051
RELATIVA		12,54	11,70	13,01	9,96	-	10,73	(1,81)	18,33

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

CUADRO N° I - 56
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-12
(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	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	29.355	21.858	2.779	2.138	979	1.597	4	
	BANESCO	466.791	55.482	174.508	84.295	69.571	18.211	64.724	
	MERCANTIL	502.378	91.887	79.550	71.665	259.275	1	-	
	PROVINCIAL	46.852	25.855	20.830	154	9	4	-	
	BICENTENARIO	47.338	41.481	4.090	1.523	238	6	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	166.123	64.668	28.924	72.529	2	-	-	
	BANCARIBE	512.186	213.930	108.542	189.711	3	-	-	
	EXTERIOR	560.467	6.238	404.337	149.892	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	345.613	103.946	72.396	143.889	24.092	1.290	-	
	CORP BANCA	127.906	95.103	26.074	2.345	4.384	-	-	
	FONDO COMÚN	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	3.508	199	1.896	536	677	-	200	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	332.182	323.722	8.365	65	30	-	-	
	BANCO ACTIVO	216.712	-	-	50.455	123.907	39.308	3.042	
	CITIBANK	13.205	10.332	1.748	761	364	-	-	
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	87.510	45.424	27.924	1.790	12.372	-	-	
	100% BANCO	54.373	40.876	9.135	3.399	770	193	-	
	BANPLUS	77.638	-	54.530	14.473	8.514	104	17	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	80.624	-	70.607	8.800	1.217	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANGENTE	131.465	118.385	12.459	280	341	-	-	
	MI BANCO	308.354	294.672	13.441	45	196	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	-	
	IMCP	2.163	24	1.113	784	242	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3.590.137	1.141.001	1.025.628	789.620	505.187	60.714	67.987
Banca Universal			3.370.616	1.054.701	934.039	769.958	483.531	60.417	67.970
Banca Comercial			219.521	86.300	91.589	19.662	21.656	297	17
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			522.634	413.100	97.629	9.909	1.996	-	-
Banca de Desarrollo			520.471	413.076	96.516	9.125	1.754	-	-
Banca con Leyes Especiales			2.163	24	1.113	784	242	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			4.112.771	1.554.101	1.123.257	799.529	507.183	60.714	67.987
junio - 12			4.188.438	2.310.933	733.744	571.818	430.934	72.247	68.762
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(75.667)	(756.832)	389.513	227.711	76.249	(11.533)	(775)
RELATIVA			(1,81)	(32,75)	53,09	39,82	17,69	(15,96)	(1,13)

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
30-09-12
(Bolívares)

CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS													1/7
T O T A L	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	3.515	8.819	904	351.595.246.251	217.890.034.914	569.485.281.165	336.643.684.703	116.842.752.947	2.950.473.114	91.861.196.883	548.298.107.647	110.013.007.260	658.311.114.907
MENOS PROVISIÓN				12.297.414.109	495.321.238	12.792.735.347							
S U B - T O T A L	3.515	8.819	904	363.892.660.360	218.385.356.152	582.278.016.512	336.643.684.703	116.842.752.947	2.950.473.114	91.861.196.883	548.298.107.647	110.013.007.260	658.311.114.907
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
C A P I T A L	1.146	3.711	194	200.526.708.912	168.671.918.562	369.198.627.474	183.698.720.909	46.210.205.625	1.297.854.294	70.301.447.152	301.508.227.980	86.248.127.343	387.756.355.323
DISTRITO CAPITAL	965	3.278	152	191.055.051.963	168.671.835.408	359.726.887.371	171.144.095.622	40.643.888.985	1.189.966.122	70.073.578.280	283.051.529.009	85.241.796.506	368.293.325.515
.. ÁREA METROPOLITANA	910	3.165	136	189.747.785.083	168.671.835.408	358.419.620.491	168.193.651.866	38.791.219.158	1.159.440.529	69.986.221.101	278.130.532.654	84.399.840.997	362.530.373.651
LIBERTADOR	423	1.890	59	95.392.911.644	108.102.423.627	203.495.335.271	59.487.710.913	20.004.664.943	691.658.097	30.718.232.354	110.902.267.117	66.468.460.518	177.370.727.635
Altavracia	16	45	2	918.029.467	-	918.029.467	672.238.344	546.060.684	10.043.527	23.915.894	1.252.258.449	1.234.078.632	2.486.337.081
Antimano	9	5	-	375.604.881	-	375.604.881	529.304.334	236.214.310	403.008	14.976.779	780.898.431	145.164	781.043.595
Candelaria	43	157	7	11.579.251.773	33.293.437.881	44.872.689.654	7.118.123.113	2.385.034.967	176.866.317	10.031.537.787	19.711.562.184	5.442.439.437	25.154.001.621
Caracoua	5	10	2	182.441.062	-	182.441.062	134.192.678	209.687.426	3.958.749	5.727.964	353.566.817	6.137.601	359.704.418
Catedral	26	394	4	39.301.598.130	53.794.492.059	93.096.090.189	15.997.662.953	2.894.589.307	96.477.826	10.380.477.811	29.369.207.697	42.309.320.460	71.678.528.157
Coche	10	10	2	425.481.820	-	425.481.820	470.333.474	238.488.914	9.846.707	647.179	719.316.274	55.225.753	774.542.027
El Junquito	4	5	-	167.488.063	-	167.488.063	307.218.380	176.381.529	3.012.978	3.464.730	490.077.617	496.297	490.573.914
El Paraíso	21	48	4	918.720.178	-	918.720.178	1.609.211.272	877.906.662	18.565.650	36.498.999	2.542.182.583	686.732.026	3.228.914.609
El Recreo	69	158	8	6.639.401.733	2.834.678.439	9.474.080.172	11.603.485.434	2.908.986.003	74.761.561	446.797.861	15.034.030.859	5.961.741.304	20.995.772.163
El Valle	20	59	6	621.603.903	-	621.603.903	1.016.553.866	703.318.464	17.343.572	40.995.719	1.778.211.621	1.475.445.586	3.253.657.207
La Vega	20	63	1	1.048.131.892	-	1.048.131.892	1.211.539.579	1.134.104.595	21.008.422	40.353.463	2.407.004.059	439.331.265	2.846.335.324
Macarao	1	3	-	9.809.382	-	9.809.382	38.105.734	29.630.712	91.400	389.374	68.217.220	18.217.220	86.217.220
San Agustín	9	18	-	355.099.911	3.903.669	359.003.580	683.815.191	425.393.461	8.538.141	11.026.191	1.129.772.984	2.045.858.453	3.175.631.437
San Bernardino	21	626	-	25.857.222.167	18.175.911.579	44.033.133.746	8.567.862.470	1.167.998.511	46.271.962	9.350.001.162	19.132.134.105	1.691.467.687	20.823.601.792
San José	9	15	-	235.438.034	-	235.438.034	383.434.838	8.640.727	323.916.709	8.956.525	724.948.799	224.650.165	949.598.964
San Juan	24	48	5	1.587.806.629	-	1.587.806.629	1.941.060.515	928.014.491	21.499.163	33.836.703	2.924.410.872	149.276.934	3.073.687.806
San Pedro	33	64	3	1.229.353.517	-	1.229.353.517	2.289.320.897	1.256.779.988	23.796.277	101.454.396	3.671.351.558	223.228.832	3.894.580.390
Santa Rosalia	28	43	4	1.124.623.975	-	1.124.623.975	1.677.884.915	1.056.167.633	61.658.248	94.812.131	2.890.522.927	1.132.199.211	4.022.722.138
Santa Teresa	19	39	4	774.713.793	-	774.713.793	1.336.786.689	1.118.775.397	19.594.092	79.591.578	2.554.337.756	3.136.011.594	5.690.349.595
Sucro	36	80	7	2.041.091.334	-	2.041.091.334	1.899.576.237	1.387.215.180	69.692.580	11.770.308	3.368.254.305	254.674.117	3.622.928.422
BARUTA (*)	156	358	20	11.299.729.422	1.053.375.780	12.353.105.202	15.153.075.552	5.738.238.393	21.507.231	2.876.292.407	23.789.113.583	966.725.421	24.755.839.004
Baruta	118	283	17	9.452.530.306	1.053.375.780	10.505.906.086	12.535.388.116	4.469.849.610	-	2.779.015.241	19.784.252.967	928.255.346	20.710.508.313
El Cafetal	31	64	2	1.484.229.675	-	1.484.229.675	2.057.477.191	1.067.473.007	20.328.553	81.222.244	3.226.500.995	40.470.075	3.266.971.070
Las Minas de Baruta	7	11	1	362.969.441	-	362.969.441	560.210.245	20.915.766	1.178.678	16.054.922	778.359.621	-	778.359.621
CHACAO (*)	176	561	37	71.991.948.502	59.516.036.001	131.507.984.503	76.249.907.305	7.459.210.808	331.222.783	36.064.171.557	120.104.512.453	16.199.020.480	136.303.532.933
EL HATILLO (*)	20	39	1	834.362.109	-	834.362.109	1.217.171.847	740.120.330	15.956.864	52.201.363	2.025.450.404	28.965.356	2.054.415.760
SUCRE (*)	135	317	19	10.228.833.406	-	10.228.833.406	16.085.786.249	4.848.984.684	99.094.744	275.323.420	21.309.189.097	736.669.222	22.045.858.319
Petare	78	166	14	5.931.880.459	-	5.931.880.459	9.232.400.658	2.952.815.239	52.636.604	263.735.292	12.501.587.793	606.229.328	13.107.817.121
Leoncio Martínez	6	14	-	387.532.669	-	387.532.669	586.964.766	246.290.097	2.279.746	11.588.128	847.127.737	5.085	847.127.737
Filas de Mariches	51	137	5	3.909.420.278	-	3.909.420.278	6.266.420.825	1.649.879.348	44.178.394	-	7.960.478.567	130.434.809	8.090.913.376
.. ESTADO VARGAS	55	113	16	1.307.266.880	-	1.307.266.880	2.950.443.756	1.852.669.827	30.525.593	87.357.179	4.920.996.355	841.955.509	5.762.951.864
VARGAS	55	113	16	1.307.266.880	-	1.307.266.880	2.950.443.756	1.852.669.827	30.525.593	87.357.179	4.920.996.355	841.955.509	5.762.951.864
Caraballeda	7	14	2	129.747.053	-	129.747.053	191.383.687	202.283.105	1.876.893	9.737.629	405.281.314	18.042.148	423.323.462
Carayaca	1	2	-	11.060.268	-	11.060.268	13.083.103	33.165.792	-	407.482	46.656.377	41.843	46.698.220
Catía La Mar	18	40	5	492.367.260	-	492.367.260	877.161.034	601.380.602	11.367.195	-	1.489.908.831	132.234.372	1.622.143.203
El Junco	1	2	1	48.264.741	-	48.264.741	39.479.395	29.321.528	35.000	419.793	69.255.716	-	69.255.716
La Guaira	7	8	1	114.896.612	-	114.896.612	372.830.176	170.920.373	4.794.302	15.954.225	564.499.076	125.484.640	689.983.716
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maquetia	14	33	4	376.940.662	-	376.940.662	977.479.038	595.444.210	11.158.043	40.540.385	1.624.621.676	519.685.399	2.144.307.075
Naiguatá	2	4	1	3.244.614	-	3.244.614	31.768.571	29.954.393	-	4.430.241	66.153.205	1.219.728	67.372.933
Raúl Leoni	1	2	-	14.969.657	-	14.969.657	71.031.516	11.234.558	242.360	206.129	82.714.363	8.450.688	91.164.631
Carlos Soublette	4	8	2	115.776.013	-	115.776.013	376.227.236	178.965.466	1.051.800	15.661.295	571.905.797	36.797.111	608.702.908
.. ESTADO MIRANDA	181	433	42	9.471.656.949	83.154	9.471.740.103	12.554.625.287	5.566.316.640	107.888.172	227.868.872	18.456.698.971	1.006.330.837	19.463.029.808
ACEVEDO	5	13	2	194.501.578	-	194.501.578	358.336.668	165.144.321	920.340	9.255.051	533.656.380	104.943.738	674.600.118
Caucagua	4	12	1	180.468.770	-	180.468.770	141.681.976	89.961.888	920.340	3.513.047	236.077.251	77.346.087	313.423.338
El Café	1	1	1	14.032.808	-	14.032.808	216.654.692	75.182.433	-	5.742.004	297.579.129	63.597.651	361.176.780
ANDRÉS BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	10.638.167	-	10.638.167	50.007.702	9.890.559	-	39.346	59.937.607	26.135.622	86.073.229
BRIÓN	10	28	1	275.487.903	72.754	275.560.657	283.611.714	197.408.327	2.571.434	6.528.817			

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
30-09-12
(Bolívares)

														2/7
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			
CENTRAL	507	1.097	111	44.152.295.169	43.253.605	44.195.548.774	50.614.585.446	18.402.207.888	392.768.706	2.776.305.281	72.185.867.321	5.427.728.770	77.613.596.091	
- ESTADO ARAGUA	199	425	45	17.254.151.849	9.893.880	17.264.045.729	16.422.727.552	7.586.974.543	236.494.117	973.007.938	25.219.204.150	2.037.734.448	27.256.938.598	
BOLÍVAR	1	1	-	3.510.333	-	3.510.333	18.208.952	6.682.921	-	266.030	25.157.903	5.798.470	30.956.373	
CAMATAGUA	1	1	-	4.646.005	-	4.646.005	27.215.388	14.515.702	-	138.085	41.869.175	1.973.243	43.842.418	
GIRARDOT	96	223	25	10.077.013.302	1.506.511	10.078.519.813	10.372.521.417	4.255.027.129	132.557.357	849.765.168	15.609.871.071	1.714.693.963	17.324.565.034	
Choroni	4	3	-	9.356.425	-	9.356.425	33.246.104	21.612.264	-	266.000	55.124.368	5.195	55.129.563	
Las Delicias	36	76	12	4.128.632.948	1.506.511	4.130.139.459	5.300.864.179	2.109.523.297	50.540.155	555.307.042	8.016.234.673	775.181.483	8.791.416.156	
Madre María de San José	28	64	7	2.162.855.689	-	2.162.855.689	1.827.233.197	636.695.191	26.447.289	159.188.854	2.949.564.531	551.891.728	3.401.446.259	
Joaquín Crespo	14	28	3	1.147.957.277	-	1.147.957.277	1.187.687.828	506.887.588	14.825.910	80.813.130	1.790.214.456	8.076.220	1.798.290.676	
Pedro José Ovalles	3	9	1	52.561.162	-	52.561.162	150.951.461	49.726.455	1.150.712	2.015.747	203.844.375	4.648.236	208.492.611	
José Casanova Godoy	3	6	1	319.609.390	-	319.609.390	332.751.409	103.494.187	2.863.094	5.625.837	444.734.527	125.364	444.859.891	
Andrés Eloy Blanco	8	36	1	2.079.016.584	-	2.079.016.584	1.230.898.790	519.399.358	11.358.797	46.814.558	1.808.471.493	1.468.849	1.809.940.342	
Los Tacarigua	1	-	-	177.023.827	-	177.023.827	308.888.459	107.688.789	25.105.400	-	441.689.536	373.306.888	814.989.536	
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	3	4	-	181.795.805	-	181.795.805	144.889.860	42.226.607	810.741	1.081.039	189.008.247	7.229.462	196.237.709	
JOSÉ FÉLIX RIBAS	16	36	6	997.105.299	-	997.105.299	1.153.356.509	630.995.484	12.633.691	10.824.819	1.807.810.503	73.122.335	1.880.932.838	
José Félix Ribas	14	34	5	934.557.818	-	934.557.818	1.087.153.299	594.225.815	11.279.744	10.824.819	1.703.483.677	37.899.891	1.741.383.568	
Castor Nieves Ríos	2	2	-	62.547.481	-	62.547.481	36.769.669	1.353.947	-	-	104.326.826	35.222.444	139.549.270	
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LIBERTADOR	6	11	-	171.917.269	-	171.917.269	160.182.088	165.736.265	645.842	14.480.083	341.044.278	10.462.423	351.506.701	
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	7	1	154.759.845	-	154.759.845	218.292.079	139.692.289	3.548.677	19.430.290	380.963.335	15.363.865	396.327.200	
Capital Mario Briceño Iragorry	2	6	1	120.686.039	-	120.686.039	183.678.567	117.003.850	3.055.677	4.907.538	308.645.632	13.336.829	321.782.461	
Caña de Azúcar	1	1	-	34.073.806	-	34.073.806	34.613.512	22.688.439	493.000	14.522.752	73.317.703	2.227.036	74.544.738	
SAN CASIMIRO	3	3	-	23.093.913	-	23.093.913	23.579.092	42.904.952	129.988	256.393	66.870.425	10.618.686	77.489.111	
SAN SEBASTIÁN	2	3	-	7.477.040	-	7.477.040	38.716.562	42.506.360	3.052.270	9.052.187	93.327.379	11.990.249	105.317.628	
SANTIAGO MARÍN	25	48	4	2.015.092.960	-	2.015.092.960	1.563.505.505	682.838.524	31.010.265	38.221.384	2.315.575.678	70.669.239	2.386.244.917	
Santiago Marín	20	42	3	1.764.800.031	-	1.764.800.031	1.416.508.524	655.927.429	30.798.265	30.529.158	2.133.763.376	67.765.440	2.201.528.816	
Chusao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Arévalo Aponte	1	2	-	110.247.266	-	110.247.266	74.445.294	12.632.766	-	6.013.128	93.091.188	2.903.799	95.994.987	
Samán de Güere	4	4	1	140.045.663	-	140.045.663	72.551.687	14.679.329	212.000	1.679.098	88.721.114	-	88.721.114	
SANTOS MICHELENA	5	7	1	259.048.186	-	259.048.186	175.752.813	108.098.535	3.756.397	3.420.474	291.028.219	13.686.875	304.715.094	
SUCRE	23	44	4	2.656.561.795	8.387.369	2.664.949.164	1.787.166.562	948.587.086	41.325.939	9.954.149	2.787.033.736	76.233.997	2.863.267.733	
Sucre	22	43	4	2.361.795.872	8.387.369	2.370.183.241	1.657.910.395	878.985.417	37.402.202	7.686.792	2.581.984.806	76.233.997	2.658.218.804	
Bella Vista	1	1	-	294.765.923	-	294.765.923	129.256.167	69.601.669	3.923.737	2.267.357	205.048.930	-	205.048.930	
TOVAR	3	4	1	79.379.674	-	79.379.674	105.741.181	138.654.760	796.909	1.410.177	246.602.027	6.852.713	252.547.740	
URDANETA	2	3	-	4.179.808	-	4.179.808	22.099.606	9.433.387	-	1.225.280	32.758.273	5.353.271	38.111.544	
ZAMORA	10	27	3	618.563.609	-	618.563.609	599.903.386	354.860.244	6.227.041	13.482.380	974.473.051	14.185.657	988.658.708	
Zamora	9	25	1	618.563.609	-	618.563.609	584.376.224	337.274.397	6.227.041	12.154.013	940.031.675	13.844.797	953.876.472	
Magdalena	1	2	2	-	-	-	15.527.162	17.585.847	-	1.328.367	34.441.376	340.860	34.782.236	
FRANCISCO LINARES ALCANTARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	-	7.006	-	7.006	11.596.552	4.214.298	-	-	15.810.850	-	15.810.850	
- ESTADO CARABOBO	281	614	56	25.896.416.063	29.609.725	25.926.025.788	33.007.282.248	10.144.501.176	150.494.444	1.750.184.108	45.052.461.976	3.072.020.928	48.124.482.904	
BEJUMA	5	8	-	364.961.309	-	364.961.309	275.670.940	316.913.208	1.722.535	15.460.248	609.786.931	5.286.773	615.053.704	
CARLOS ARVELO (Güigüe)	3	6	-	185.428.327	-	185.428.327	106.315.666	5.548.691	5.548.691	219.239.598	17.509.391	29.450.895	29.450.895	
DIEGO IBARRA (Mariara)	2	5	-	56.149.592	-	56.149.592	128.177.025	70.854.608	141.014	2.090.075	201.262.720	2.072.852	201.262.720	
GUACARA	22	48	1	1.476.217.508	-	1.476.217.508	1.673.058.787	698.221.028	7.696.717	12.131.375	2.391.107.907	84.431.800	2.475.539.707	
Ciudad Alianza	7	8	1	273.679.735	-	273.679.735	237.439.374	241.398.827	1.718.220	11.171.866	581.728.287	26.141.630	607.889.917	
Guacara	15	40	-	1.202.497.773	-	1.202.497.773	1.345.619.413	456.202.917	5.978.497	959.509	1.809.379.620	58.290.170	1.867.669.790	
No Urbana Yagua	-	-	-	40.000	-	40.000	-	-	-	-	-	-	-	
JUAN JOSÉ MORA (Morón)	8	16	-	153.256.024	-	153.256.024	227.061.102	140.192.714	3.475.142	8.089.765	378.818.723	2.428.211	381.246.934	
LIBERTADOR	7	8	3	116.389.941	-	116.389.941	288.732.266	92.030.225	1.607.933	30.094.852	412.465.276	13.385.551	425.850.827	
Tocuyito	6	7	2	116.170.805	-	116.170.805	286.532.241	90.428.224	1.607.933	29.969.739	408.538.137	13.385.490	421.923.627	
Independencia	1	1	1	219.136	-	219.136	2.200.025	1.602.001	-	125.113	3.927.139	61	3.927.200	
LOS GUAYOS	6	8	1	191.556.929	-	191.556.929	388.732.840	71.382.693	1.185.679	343.847	461.645.059	2.881.343	464.526.402	
MIRANDA	2	1	-	16.375.010	-	16.375.010	38.063.519	4.054.624	909	1.090.394	43.209.446	2.437.306	45.646.752	
MONTALBÁN	3	3	-	12.441.889	-	12.441.889	26.714.814	2.582.875	2.582.875	61.523.865	1.265.961	63.489.817	63.489.817	
NAGUANAGUA	24	46	4	988.350.767	703.463	989.054.230	1.711.591.031	724.672.077	7.085.516	37.341.298	2.480.889.922	352.289.764	2.833.150.686	
PUERTO CABELLO	29	65	8	919.614.503	458.333	920.072.836	1.966.488.750	829.755.456	10.103.279	42.172.718	2.848.520.203	1.458.023.193	4.306.543.396	
Bartolomé Salóm	6	11	-	167.134.317	-	167.134.317	355.128.204	216.951.271	1.031.958	11.811.620	584.923.053	891.771.293	1.47	

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
30-09-12
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			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		
CENTRO - OCCIDENTAL	392	924	118	30.595.665.644	105.077.529	30.700.743.173	24.799.090.663	11.426.916.312	258.776.290	1.008.735.816	37.493.519.081	3.950.089.881	41.443.608.962
- ESTADO FALCÓN	97	216	23	3.570.622.489	1.301.705	3.571.924.194	4.575.307.353	2.257.465.615	52.337.868	273.254.726	7.158.365.562	911.436.714	8.069.802.276
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	5.235.879	-	5.235.879	25.459.692	4.820.290	-	300.887	30.580.869	10.340.581	40.921.450
CACIQUE MANAURE	1	1	-	37.728.561	-	37.728.561	28.610.152	19.470.151	316.798	466.077	48.863.178	15.970.812	50.790.990
CARIRUBANA	39	100	7	2.248.182.490	228.900	2.248.411.390	2.554.577.974	1.190.161.199	47.074.680	139.464.010	3.931.277.863	183.527.785	4.114.805.648
Carirubana	26	60	6	1.759.206.697	228.900	1.934.405.584	706.777.913	28.265.719	27.695.539.427	100.090.211	2.769.539.427	122.230.087	2.891.769.514
Norte	5	20	1	249.655.776	-	249.655.776	335.766.797	399.761.592	16.000.000	32.442.239	783.970.628	60.986.164	844.956.792
Punta Cardón	7	18	4	238.121.592	-	238.121.592	262.077.783	81.122.306	2.808.961	352.715.545	670.649.5	311.534	353.027.079
Santa Ana	1	2	-	1.198.425	-	1.198.425	2.327.810	2.499.388	-	225.065	25.052.263	-	25.052.263
COLINA (La Vela de Coro)	1	2	-	9.535.048	-	9.535.048	23.747.769	22.118.869	-	7.959.054	53.825.692	1.330.081	55.155.773
DABAJURO	4	5	-	58.931.114	-	58.931.114	46.703.021	336.500	712.036	132.410.971	14.573.361	146.984.332	156.984.332
FALCÓN	3	5	-	61.280.042	-	61.280.042	72.283.030	25.790.835	45.000	497.223	98.616.088	557.920	99.174.008
Pueblo Nuevo	1	-	-	230.132	-	230.132	3.959.872	273.543	-	93.000	4.326.415	298.950	4.625.365
Adicora	1	3	-	36.196.491	-	36.196.491	33.730.020	13.354.150	45.000	65.480	47.194.650	239.418	47.434.068
Adicora	1	2	-	22.853.419	-	22.853.419	34.593.142	12.163.142	-	47.095.023	338.743	19.552	47.114.575
FEDERACIÓN (Churuguara)	2	2	1	36.680.908	-	36.680.908	48.844.738	15.900.759	-	1.612.371	66.357.868	9.156.125	75.513.993
LOS TAQUES	5	6	-	130.222.029	-	130.222.029	155.182.959	85.093.293	2.446.738	16.652.428	259.375.418	27.730.551	287.105.969
Los Taques	2	2	-	16.462.744	-	16.462.744	10.451.143	3.434.231	10.000	207.478	14.102.852	-	14.102.852
Judibana	3	4	-	113.759.285	-	113.759.285	144.731.816	81.659.062	2.436.738	16.444.950	245.272.566	27.730.551	273.003.117
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	1	4.040.359	-	4.040.359	22.514.658	3.836.537	-	26.351.195	26.531.327	-	26.531.327
MIRANDA	25	69	7	704.318.893	1.072.805	705.391.688	1.180.488.107	696.388.451	1.989.829	90.238.498	1.969.104.885	592.059.871	2.561.164.756
San Antonio	9	25	1	547.986.784	1.072.805	549.069.589	804.989.849	545.901.477	1.532.199	1.411.681.477	354.576.912	1.739.238.389	354.576.912
San Gabriel	9	25	2	145.367.972	-	145.367.972	304.054.297	104.704.615	449.670	19.536.096	428.744.678	180.271.202	609.015.880
Santa Ana	1	9	1	10.954.127	-	10.954.127	71.445.349	45.780.666	8.000	11.464.715	128.688.730	57.211.757	185.910.487
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	2	2	2	3.789.617	-	3.789.617	29.754.043	20.182.544	-	1.098.783	51.035.370	3.706.331	54.741.701
PETTIT (Colina)	2	1	1	14.459.267	-	14.459.267	21.973.291	3.908.529	-	236.885	26.118.705	8.387.052	34.505.757
Cabure	1	-	-	-	-	-	5.331.055	1.339	-	5.332.394	729.940	-	6.062.334
Colina	1	1	1	14.459.267	-	14.459.267	16.642.232	3.907.186	-	236.885	20.786.311	28.443.423	28.443.423
PIRITU	1	1	1	5.965.442	-	5.965.442	10.267.356	2.370.819	-	38.000	12.676.175	4.723.589	17.399.764
SAN FRANCISCO	2	1	-	14.534.661	-	14.534.661	47.186.970	17.860.000	-	311.373	65.358.343	14.506.943	79.865.286
SILVA (Tucacas)	5	16	1	219.851.317	-	219.851.317	243.037.635	86.764.923	128.323	13.319.302	343.250.183	21.195.082	364.445.265
UNIÓN (Santa Cruz de Bucaral)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	1	1	-	15.866.872	-	15.866.872	26.719.566	16.095.394	-	347.799	43.162.759	17.530.193	60.692.952
- ESTADO LROY BLANCO	184	459	60	17.428.810.285	100.679.756	17.529.490.041	14.645.441.520	5.865.257.029	144.536.845	574.718.057	21.229.953.451	2.349.790.310	23.579.743.761
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pio Tamayo)	2	7	1	142.782.483	-	142.782.483	74.880.755	51.392.032	308.411	2.155.146	128.736.344	17.329.088	146.065.432
CRESPO (Freitez)	4	9	-	67.377.989	359.116	67.737.105	74.387.901	46.485.829	3.000	4.400.497	125.277.227	128.908.754	128.908.754
IRIBARREN	132	345	45	14.929.092.737	100.320.640	15.029.413.377	12.994.400.907	4.701.915.850	138.538.280	519.577.622	18.354.432.659	2.199.122.652	20.553.555.311
Catedral	22	148	22	7.337.477.346	57.922.271	7.395.399.617	6.524.897.484	2.716.631.187	40.460.729	178.122.568	9.460.111.968	1.589.755.705	11.049.867.673
Concepción	22	61	8	1.712.828.059	8.540.283	1.721.368.342	1.966.382.772	771.538.528	68.746.850	339.604.486	2.946.272.636	146.449.309	3.092.721.945
El Cuji	2	3	1	94.868.458	-	94.868.458	77.410.703	26.517.627	500	108.194.301	131.484.416	139.668.717	139.668.717
Justo de Villegas	21	41	4	1.667.519.801	262.033	1.667.519.801	1.718.855.472	448.370.660	10.010.130	2.220.056.670	10.010.130	2.249.079.266	2.249.079.266
Santa Rosa	23	61	3	2.348.102.129	2.945.800	2.351.407.929	1.751.738.581	506.533.332	19.070.408	108.803.629	2.386.145.950	65.556.141	2.452.102.091
Unión	7	28	7	1.573.126.388	30.650.253	1.603.776.641	843.596.723	191.109.923	208.159	37.421.754	1.072.336.559	144.541.430	1.216.877.989
Aguado Felipe Alvarado	3	1	-	291	-	291	771.090	878.348	-	563.023	2.212.461	142.537	2.354.998
Buena Vista	1	1	-	194.415.880	-	194.415.880	103.785.125	33.917.367	41.504	986.091	138.730.087	199.770.518	338.500.605
Juárez	1	1	-	1.016.385	-	1.016.385	6.962.957	5.419.070	-	-	12.382.027	-	12.382.027
JIMENEZ	8	20	3	571.529.041	-	571.529.041	338.441.568	291.250.913	1.134.887	9.702.184	640.529.552	20.935.366	661.464.918
Juan Bautista Rodríguez	7	3	3	571.529.041	-	571.529.041	338.441.568	291.250.913	1.134.887	9.702.184	640.529.552	20.935.366	661.464.918
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MORÁN	8	14	3	441.088.851	-	441.088.851	206.458.338	170.492.736	542.502	4.920.022	382.413.598	42.183.001	424.596.599
Bolívar	5	10	2	338.974.699	-	338.974.699	172.904.828	137.615.545	359.471	3.871.637	314.751.481	42.183.001	356.934.482
Guárico	1	4	-	101.312.601	-	101.312.601	25.042.937	23.203.943	-	1.048.385	49.295.265	-	49.295.265
Humocaro Bajo	1	-	1	801.551	-	801.551	8.510.573	9.673.248	183.031	-	18.366.852	-	18.366.852
PALAVECINO	16	34	4	364.905.943	-	364.905.943	447.786.551	260.464.100	3.333.673	16.654.333	728.238.657	40.019.407	788.258.064
Carabobo	14	33	4	314.800.066	-	314.800.066	443.240.956	259.565.098	3.333.673	16.654.333	728.238.657	40.019.407	788.258.064
José Gregorio Bastidas	2	1	-	50.105.847	-	50.105.847	4.540.964	890.001	-	5.439.965	5.439.965	-	5.439.965
SIMÓN PLANAS (Sarare)	2	2	1	64.104.224	-	64.104.224	45.253.039	2.729	2.482.412	90.433.282	5.242.966	-	5.242.966
TORRES	9	23	2	705.981.734	-	705.981.734	410.038.036	265.547.855	673.363	12.794.883	689.054.137	6.770.979	695.825.116
Trinidad Samuel	8	21	2	512.200.591	-	512.200.591	337.055.132	225.818.658	297.763	12.604.698	575.776.251	6.767.051	582.543.302
Torres	3	2	-	193.781.143	-	193.781.143	72.982.904	39.729.197	375.600	190.185	113.277.886	3.928	113.281.814
URDANETA (Siquisique)	3	5	1	141.947.283	-	141.947.283	53.794.425	35.012.612	-	2.030.958	90.837.995	14.555.324	105.393.319
- ESTADO PORTUGUESA	76	162	25	8.247.357.638	122.720	8.247.480.358	4.210.365.503	2.225.777.417	51.741.871	97.418.714	6.585.303.505	392.336.217	6.977.639.722
AGUA BLANCA	1	-	1	117.891	-	117.891	30.379.823	11.659.982	134.000	2.324	42.176.129	1.863.915	44.040.044
ARAURE	14	34	-	1.413.715.610	-	1.413.715.610	760.238.435	294.295.503	19.620.572	-	1.074.154.510	47.291.436	1.121.445.946
Araure	13	32	-	1.387.750.094	-	1.387.750.094	747.038.074	292.465.612	19.620.572	-	1.059.125.056	47.291.436	1.106.416.492
Rio Acarigua	1	2	-	25.965.516	-	25.965.516	13.199.563	1.829.891	-	15.029.454	-	-	15.029.454
GUANARE	35	7	196	872.209.549	-	872.209.549	832.209.549	597.196.815	13.224.911	28.313.775	14.711.306.650	173.132.030	16.444.388.689
GUANARITO	3	5	1	182.657.323	-	182.657.323	103.207.217	53.666.775	-	2.608.146	158.484.138	3.284.125	162.768.2

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
30-09-12
(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	DEPOSITOS DE	DEPOSITOS A	OTROS INSTRUMENTOS			
							CORRIENTES	AHORRO	PLAZO	DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	316	795	113	26.688.242.921	7.340.587.731	34.028.830.652	19.498.593.765	8.526.286.676	269.914.754	1.662.233.288	29.957.028.483	2.746.346.786	32.703.375.269
- ESTADO ZULIA	316	795	113	26.688.242.921	7.340.587.731	34.028.830.652	19.498.593.765	8.526.286.676	269.914.754	1.662.233.288	29.957.028.483	2.746.346.786	32.703.375.269
BARALT	6	9	2	161.851.949	-	161.851.949	171.205.267	101.249.737	232.072	12.154.383	284.841.459	12.820.084	297.661.543
Libertador	5	8	2	118.666.411	-	118.666.411	161.280.925	94.915.048	232.072	12.146.121	268.574.166	12.820.084	281.394.250
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	43.185.538	-	43.185.538	9.924.342	6.334.689	-	8.262	16.267.293	-	16.267.293
CABIMAS	18	39	8	560.921.822	-	560.921.822	777.474.329	565.179.045	6.551.353	52.366.042	1.401.570.769	58.529.256	1.460.100.025
Ambrosio	12	20	6	387.705.635	-	387.705.635	427.178.186	334.939.098	5.997.275	776.694.244	20.335.697	797.029.941	
Carmen Herrera	4	17	2	148.221.354	-	148.221.354	338.486.091	216.702.267	554.078	43.176.540	598.918.976	38.193.559	637.112.535
La Rosa	1	1	-	24.994.833	-	24.994.833	11.810.052	13.537.680	-	609.817	25.957.549	-	25.957.549
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	9.126.641	-	9.126.641	25.713.077	17.073.963	5.500	102.781	42.895.321	1.451.153	44.346.474
Encontrados	1	1	-	2.051.181	-	2.051.181	14.026.465	6.653.600	-	80.000	20.760.065	1.346.256	22.106.321
Udón Pérez	2	2	1	7.075.460	-	7.075.460	11.686.612	10.420.363	5.500	22.781	22.135.256	104.897	22.240.153
COLÓN ()	9	27	5	1.662.722.286	-	1.662.722.286	477.742.950	230.937.401	4.491.302	76.564.977	789.736.630	69.609.390	859.346.020
San Carlos del Zulia	1	1	-	10.374.583	-	10.374.583	32.777.142	7.682.774	-	738.147	41.198.063	15.129.116	56.327.179
Santa Bárbara	8	26	5	1.652.347.703	-	1.652.347.703	444.965.808	223.254.627	4.491.302	75.826.830	748.538.567	54.480.274	803.018.841
JESUS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	8	2	124.280.403	-	124.280.403	108.522.510	68.381.700	-	10.418.820	187.323.030	12.644.739	199.967.769
JESUS MARIA SEMPRÚN	2	3	-	22.061.268	-	22.061.268	48.597.956	16.879.655	2.000	4.263.753	69.743.364	6.623.970	76.367.334
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	106.085.571	-	106.085.571	73.418.927	79.271.695	768.843	1.562.307	155.021.772	1.600.439	156.622.211
Concepción	2	8	-	106.085.571	-	106.085.571	73.418.927	79.271.695	768.843	1.562.307	155.021.772	1.600.439	156.622.211
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	26	53	8	1.258.413.864	-	1.258.413.864	1.623.152.072	993.089.135	9.112.369	103.178.168	2.728.531.744	293.048.194	3.021.579.938
Alonso de Ojeda	20	41	7	1.058.064.841	-	1.058.064.841	1.335.683.204	747.599.522	8.897.369	38.386.381	2.130.566.476	153.640.028	2.284.206.504
Libertad	2	5	1	159.125.246	-	159.125.246	180.573.878	168.249.182	215.000	44.539.727	393.577.787	1.912.832	395.490.619
Venezuela	4	7	-	41.223.777	-	41.223.777	106.894.990	77.240.431	-	20.252.060	204.387.481	137.495.334	341.882.815
MACHIGUES DE PERIJÁ	12	27	5	1.182.665.063	354.782	1.183.019.845	468.412.570	176.391.944	1.989.217	10.733.640	657.527.371	19.337.450	676.864.821
Libertad	10	26	5	1.181.025.095	354.782	1.181.379.877	456.930.504	171.390.209	1.989.217	10.567.470	640.877.400	19.337.450	660.214.850
Bartolomé de las Casas	1	-	-	702.998	-	702.998	2.761.050	877.811	-	14.580	3.653.441	-	3.653.441
San José de Perijá	1	1	-	936.970	-	936.970	8.721.016	4.123.924	-	151.590	12.996.530	-	12.996.530
MARA	4	9	1	199.941.085	-	199.941.085	140.536.323	77.583.644	769.800	6.323.944	225.213.711	7.514.299	232.728.010
San Rafael	2	2	-	99.714.256	-	99.714.256	84.134.334	37.662.786	769.800	3.338.412	125.905.332	7.044.780	132.950.112
Luis de Vicente	1	1	1	9.295.496	-	9.295.496	17.614.928	18.988.735	-	490.224	37.093.887	38.164	37.132.051
Ricaurte	1	6	-	90.931.333	-	90.931.333	38.787.061	20.932.123	-	2.495.308	62.214.492	431.355	62.645.847
MARACAIBO	190	532	68	20.184.693.237	7.340.232.949	27.524.926.186	14.543.349.899	5.565.979.363	239.214.983	1.301.835.986	21.650.380.231	2.031.280.542	23.681.660.773
Antonio Borjas Romero	16	47	3	1.753.503.755	-	1.753.503.755	1.311.091.016	708.883.940	8.186.655	34.926.889	2.063.088.500	473.046.572	2.536.135.072
Bolívar	13	37	-	1.156.077.879	227.988	1.156.305.867	899.689.336	428.236.008	4.404.452	17.187.619	1.349.517.415	46.018.059	1.395.535.474
Cacique Mara	9	24	2	175.585.324	-	175.585.324	294.663.955	171.450.049	1.811.119	17.403.004	485.328.127	24.043.462	509.371.589
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	501.963.322	-	501.963.322	422.491.606	202.534.601	3.230.321	14.064.567	642.321.095	501.683	642.822.778
Cecilio Acosta	3	5	1	392.342.682	-	392.342.682	238.923.404	107.774.842	2.422.910	5.062.244	354.183.400	6.887.687	361.071.087
Cristo de Aranza	5	18	-	565.432.535	-	565.432.535	442.193.558	87.779.075	788.200	22.646.441	553.407.274	1.293.720	554.700.994
Coquivacoa	12	22	4	1.065.208.480	-	1.065.208.480	991.361.167	224.098.736	3.955.925	8.124.974	1.227.540.802	13.955.093	1.241.495.895
Chiquinquirá	31	94	9	5.061.185.430	7.339.588.252	12.400.773.682	2.235.231.535	748.873.564	111.375.660	453.469.194	3.548.949.953	306.869.861	3.855.819.814
Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	117.541.623	-	117.541.623	166.159.770	76.209.852	20.125.504	-	262.495.126	430.202	262.925.328
Idelfonso Vásquez	7	18	2	210.848.669	-	210.848.669	219.833.576	96.356.603	-	6.154.766	322.344.945	2.433.566	324.778.511
Juana de Ávila	13	39	9	1.530.710.699	-	1.530.710.699	1.133.979.977	293.728.379	9.836.468	18.819.360	1.456.364.184	23.778.191	1.480.142.375
Luis Hurtado Higuera	3	20	2	326.933.213	-	326.933.213	204.469.890	75.810.411	132.800	13.624.203	294.037.304	97.227	294.134.531
Manuel Dagnino	7	24	4	661.365.786	-	661.365.786	594.859.594	342.738.455	3.386.380	37.422.355	978.406.784	75.742.559	1.054.149.343
Olegario Villalobos	35	92	18	3.998.503.641	-	3.998.503.641	3.321.233.190	1.312.934.107	51.418.197	213.197.971	4.898.783.465	217.466.406	5.116.249.871
Raúl Leoni	11	27	5	429.599.442	-	429.599.442	434.480.287	244.422.900	2.584.480	77.665.104	759.152.771	44.408.879	803.561.650
Santa Lucía	13	36	6	2.237.890.757	416.709	2.238.307.466	1.632.688.038	444.147.841	15.555.912	362.067.295	2.454.459.086	794.307.375	3.248.766.461
MIRANDA (Altigracia)	6	17	1	122.792.150	-	122.792.150	173.005.363	106.755.187	303.459	4.062.270	284.126.279	8.443.227	292.569.506
PÁEZ (Guajira)	4	4	-	146.831	-	146.831	-	-	-	297	297	-	297
ROSARIO DE PERIJÁ	5	10	2	495.941.673	-	495.941.673	151.951.990	110.635.950	3.623.625	29.074.210	295.285.775	83.949.007	379.234.782
SAN FRANCISCO	14	24	7	273.067.093	-	273.067.093	386.955.038	219.102.341	912.326	35.610.228	642.579.933	110.248.384	752.828.317
San Francisco	5	11	6	215.338.626	-	215.338.626	224.549.309	128.641.038	912.326	2.783.148	356.885.821	59.358.644	416.244.465
El Bajo	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Domitila Flores	2	8	-	3.204.204	-	3.204.204	-	411.021	-	-	5.777.705	-	5.777.705
Francisco Ochoa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	6	5	-	54.524.263	-	54.524.263	157.039.045	90.050.282	-	32.827.080	279.916.407	50.889.740	330.806.147
SANTA RITA	3	6	1	11.137.537	-	11.137.537	110.567.807	41.575.131	688.425	4.606.029	157.437.392	3.311.737	160.749.129
SIMÓN BOLÍVAR (Manuel Manrique)	1	1	-	42.981.621	-	42.981.621	21.309.830	13.811.344	-	1.068.916	36.190.090	-	36.190.090
SUCRE (Rómulo Gallegos)	4	10	2	185.372.827	-	185.372.827	125.891.253	88.513.318	-	6.817.064	221		

CUADRO Nº 1 - 57
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÓBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-12
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	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	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
LOS ANDES	384	887	108	22.990.322.188	39.579.028.119	62.569.350.307	18.954.541.316	11.969.122.765	307.355.811	13.719.387.165	44.950.387.057	4.285.125.994	49.235.513.051		
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	5	11	2	142.666.846	-	142.666.846	145.166.702	131.146.805	203.924	2.844.439	279.361.870	18.230.089	297.591.959		
Guasdalito	4	10	1	136.396.173	-	136.396.173	119.848.367	107.294.244	203.924	2.595.560	229.942.095	18.025.180	247.967.275		
San Camilo	1	1	1	6.270.673	-	6.270.673	25.318.335	23.852.561	-	248.879	49.419.775	204.909	49.624.684		
- ESTADO BARINAS	72	142	24	4.681.700.029	20.518.438	4.702.218.467	3.615.328.537	1.869.552.446	19.286.982	129.004.202	5.633.172.167	890.632.582	6.523.804.749		
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabaneta)	5	6	3	552.402.665	385.058	552.787.723	165.194.964	98.406.738	269.400	3.094.459	266.965.561	257.241.223	524.206.784		
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Tricopero)	5	9	5	339.011.794	-	339.011.794	286.911.794	134.944.974	1.200.345	3.381.126	426.237.888	7.685.630	433.923.528		
ARISMENDI	1	1	-	7.152.682	-	7.152.682	18.606.899	4.191.320	25.000	-	22.823.219	63.644	23.459.863		
BARINAS	47	105	12	3.351.016.808	19.776.754	3.370.793.562	2.813.377.123	1.440.940.516	17.355.442	114.734.778	4.386.407.859	590.825.955	4.977.233.814		
Barinas	24	66	4	2.282.616.029	13.558.282	2.296.174.311	2.017.318.126	1.094.600.612	17.028.987	102.686.175	3.231.641.900	404.480.413	3.636.122.313		
Santa Inés	2	1	2	12.854.523	-	12.854.523	23.982.717	6.064.442	-	455.000	33.562.159	18.219	33.580.378		
El Carmen	7	6	4	146.502.088	2.032.261	148.534.349	125.032.860	101.435.314	117.849	2.681.520	229.267.543	76.898.664	306.166.207		
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Alto Barinas	12	27	2	583.522.370	4.186.211	597.708.581	521.795.465	89.395.652	203.506	8.417.640	619.812.643	40.996.601	660.809.244		
Dominga Ortiz de Páez	1	4	-	325.521.798	-	325.521.798	122.167.575	149.444.406	7.100	504.443	272.123.614	68.432.058	304.555.672		
BOLÍVAR (Barinitas)	2	6	-	53.518.062	-	53.518.062	56.056.565	39.273.966	8.850	1.654.139	96.993.520	2.996.652	99.990.172		
CRUZ PAREDES (Barrancas)	1	1	-	42.020.824	-	42.020.824	22.575.033	13.403.705	-	124.217	36.102.953	7.124.937	43.227.892		
EZEQUIEL ZAMORA (Santa Bárbara)	2	2	2	47.781.171	-	47.781.171	61.669.623	41.928.638	332.890	106.172.438	6.194.711.151	18.219	33.580.378		
OBISPOS	1	2	1	63.981.062	-	63.981.062	13.456.768	-	-	236.245	13.993.013	759.911	14.452.924		
PEDRAZA (Ciudad Bolívar)	3	3	1	87.664.541	-	87.664.541	71.123.771	49.627.269	40.005	1.806.436	122.597.481	5.334.816	127.932.297		
ROJAS	3	5	3	117.334.520	356.626	117.691.146	71.422.288	36.463.966	15.050	108.910.155	7.559.678	16.469.728	7.559.678		
Libertad	2	4	-	108.932.615	356.626	109.289.241	61.170.271	33.536.439	55.050	968.851	95.730.611	7.558.612	103.289.223		
Santa Rosa	1	1	-	8.401.905	-	8.401.905	10.252.017	2.927.527	-	-	13.179.544	961	13.180.505		
SOSA (Ciudad de Nutrias)	1	1	-	19.720.768	-	19.720.768	16.222.918	7.051.424	-	1.260.576	24.534.918	426.821	24.961.739		
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	95.132	-	95.132	18.910.932	3.320.010	-	502.213	22.733.155	3.845.702	26.578.857		
- ESTADO MÉRIDA	97	238	24	7.414.561.174	-	7.414.561.174	5.188.461.493	3.455.080.311	96.351.370	275.109.112	9.015.002.286	937.582.996	9.952.585.282		
ALBERTO ADRIANI	15	34	6	2.311.472.826	-	2.311.472.826	1.184.908.600	368.700.883	6.987.627	22.230.623	1.582.827.733	63.284.777	1.646.112.510		
Presidente Betancourt	12	32	5	2.294.609.176	-	2.294.609.176	1.150.831.582	345.629.799	6.868.627	20.375.807	1.523.601.815	63.079.944	1.586.681.759		
Presidente Páez	1	-	-	4.803.870	-	4.803.870	8.785.882	765.872	-	9.551.754	-	9.551.754	-		
Presidente Rómulo Gallegos	2	2	1	12.059.780	-	12.059.780	25.291.136	40.894.212	119.000	1.854.816	49.674.164	204.833	49.878.997		
ANDRÉS BELLO	1	1	-	10.071.786	-	10.071.786	24.902.235	27.889.574	109.060	990.864	53.981.913	5.093.626	59.485.539		
ANTONIO PINTO SALINAS	2	5	1	73.915.728	-	73.915.728	44.515.643	43.071.707	1.096.000	1.857.437	90.540.787	3.679.095	94.219.895		
ARCOBISO CHACÓN	2	2	-	21.524.867	-	21.524.867	23.952.096	9.456.670	362.768	33.771.534	11.105.064	44.676.598	44.676.598		
CAMPO ELÍAS	5	7	2	90.857.061	-	90.857.061	157.524.070	100.663.591	4.274.505	4.323.981	267.086.137	63.094.615	63.094.615		
Fernández Peña	4	7	1	83.103.734	-	83.103.734	143.989.998	78.459.382	4.274.505	4.190.988	230.914.873	15.720.291	246.635.164		
Montalbán	1	-	-	16.753.327	-	16.753.327	22.504.199	-	-	132.993	36.171.264	534.838	36.706.102		
CARACACIO PARRA OLMEDO	1	3	-	112.177.361	-	112.177.361	56.592.751	33.785.765	-	2.177.791	92.823.308	531.308	92.823.308		
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	5.114.761	-	5.114.761	94.727.831	111.037.031	6.500	54.207.022	259.978.364	31.474.907	291.453.291		
JULIO CESAR SALAS	1	2	1	118.563.607	-	118.563.607	113.701.941	-	-	66.220	113.768.161	3.290.954	117.049.115		
LIBERTADOR	48	143	9	3.323.939.751	-	3.323.939.751	2.759.857.698	2.157.629.091	79.935.135	158.872.812	5.156.294.736	748.145.089	5.904.439.825		
Antonio Spineti Dini	8	22	3	312.686.790	-	312.686.790	363.307.823	263.776.776	2.913.555	36.070.307	666.055.461	719.998.053	719.998.053		
Caracciolo Parra Pérez	2	1	-	14.965.349	-	14.965.349	40.243.314	34.191.164	-	2.223.951	79.214.362	3.385.860	82.573.252		
Arias	1	2	-	1.388.859	-	1.388.859	4.260.743	653.779	82.200	-	4.996.722	-	4.996.722		
El Llano	16	68	3	1.813.890.782	-	1.813.890.782	1.389.347.119	977.272.620	64.699.151	72.257.697	2.843.576.587	338.094.242	2.821.581.529		
Gonzalo Pícion Febres	1	1	-	45.243.223	-	45.243.223	36.917.208	18.039.581	-	-	68.820.796	51.429	68.872.225		
Jacinto Plaza	1	5	-	146.598.628	-	146.598.628	194.848.304	264.544.034	4.706.598	1.502.923	465.601.859	587.947.726	587.947.726		
San Rodríguez Suárez	6	14	-	341.192.366	-	341.192.366	205.621.328	282.002.604	4.114.252	8.016.171	37.630.073	627.903.428	627.903.428		
Lasso de la Vega	1	1	-	45.447.462	-	45.447.462	47.204.747	10.244.747	-	584.273.361	46.981.916	66.848.147	66.848.147		
Mariano Pícion Salas	4	3	1	56.425.644	-	56.425.644	57.951.137	45.038.126	786.500	1.821.175	115.596.398	17.084.437	132.681.375		
Milla	1	3	-	64.327.913	-	64.327.913	31.677.046	27.674.102	-	1.475.643	60.826.791	-	60.826.791		
Osuna Rodríguez	4	22	2	7.830.717	-	7.830.717	14.015.781	1.667.882	6.620	15.690.283	69.572	15.759.855	-		
Sigüenza	6	22	2	474.042.017	-	474.042.017	303.657.731	232.553.676	408.928	10.904.855	547.535.190	175.651.307	723.166.497		
MIRANDA	4	9	1	133.241.799	-	133.241.799	110.444.329	122.723.291	661.750	7.021.704	240.851.074	6.494.761	247.345.835		
OBISPO RAMOS DE LORA	1	1	-	10.226.585	-	10.226.585	37.085.004	25.689.543	114.990	290.366	63.179.893	7.124.032	70.303.925		
PADRE NOGUEIRA	1	1	-	95.945	-	95.945	12.906.521	30.270.213	-	2.753.214	15.851.012	13.156.112	15.851.012		
PUEBLO LLANO	1	1	-	133.538.506	-	133.538.506	55.240.391	61.812.786	-	2.390.755	119.433.932	773.375	120.217.307		
RANGEL	2	4	-	249.103.997	-	249.103.997	61.422.817	51.860.543	577.600	2.035.617	115.896.577	2.906.401	118.802.978		
RIVAS DÁVILA	2	4	-	161.036.586	-	161.036.586	68.299.487	32.754.483	138.288	1.089.904	102.280.162	2.051.766	104.331.928		
SUCRE	1	1	-	58.044.965	-	58.044.965	33.195.321	30.230.213	-	2.822.022	66.247.556.				

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
30-09-12
(Bolívares)

6/7													
R E G I Ó N	NÚ M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
NOR - ORIENTAL	358	643	118	16.827.837.736	14.976.280	16.842.814.016	19.208.574.942	10.343.596.176	234.813.644	879.319.779	30.666.304.541	3.954.417.965	34.620.722.506
.- ESTADO ANZOÁTEGUI	188	351	68	9.232.036.848	10.143.428	9.242.180.276	11.469.530.330	5.369.307.456	156.788.299	475.231.882	17.470.857.967	1.998.000.233	19.468.858.200
ANACO	16	31	7	743.239.065	625.000	743.864.065	1.053.047.562	591.236.303	9.236.573	29.802.265	1.683.322.703	35.804.061	1.719.126.764
Anaco	16	31	7	743.239.065	625.000	743.864.065	1.053.047.562	591.236.303	9.236.573	29.802.265	1.683.322.703	35.804.061	1.719.126.764
San Joaquín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAGUA	3	5	1	194.965.394	-	194.965.394	73.788.989	48.039.629	36.495	281.717	122.146.830	24.805.471	146.952.301
FERNANDO DE PEÑALVER	9	15	5	182.798.225	-	182.798.225	271.611.033	131.028.349	1.106.441	7.601.333	411.347.156	4.153.258	415.500.414
Puerto Piritu	7	13	5	182.798.225	-	182.798.225	271.440.128	130.871.033	1.106.441	7.598.596	411.016.198	4.153.258	415.169.456
San Miguel	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	1	-	-	-	-	-	170.905	157.316	-	2.737	330.958	-	330.958
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guanape)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA	5	5	2	34.089.379	-	34.089.379	113.144.273	96.130.996	-	4.234.445	213.509.714	93.090.761	306.600.475
Paríaguan	4	4	2	26.029.847	-	26.029.847	103.728.565	94.069.263	-	4.234.445	202.032.273	93.090.761	295.123.034
Atapiré	1	1	-	8.059.532	-	8.059.532	9.415.708	2.061.733	-	-	11.477.441	-	11.477.441
GUANTA	3	4	-	34.286.434	-	34.286.434	46.323.085	25.492.007	111.500	9.650.102	81.576.694	10.379.743	91.956.437
Guanta	3	4	-	34.286.434	-	34.286.434	46.323.085	25.492.007	111.500	9.650.102	81.576.694	10.379.743	91.956.437
Chorrerón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO	42	80	25	2.630.909.303	1.030.000	2.631.939.303	3.427.116.141	1.657.139.322	27.553.517	75.490.505	5.187.299.485	191.301.268	5.378.600.753
Puerto la Cruz	40	78	24	2.602.499.306	880.000	2.603.379.306	3.361.275.112	1.647.143.335	27.331.461	74.291.409	5.110.041.317	183.661.699	5.293.703.016
Piquitos	2	2	1	28.559.997	150.000	28.559.997	65.841.029	9.995.987	-	1.199.096	77.258.169	-	84.897.737
JOSÉ GREGORIO MONAGAS (Zuata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTAD (San Mateo)	1	1	1	536.026	-	536.026	6.774.582	8.733.029	-	351.991	15.859.602	871.802	16.731.404
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL (Clarines)	2	2	-	5.925.480	-	5.925.480	40.643.531	20.086.366	-	1.648.396	62.378.293	17.673.588	80.051.881
PEDRO MARIA FREITES (Cantaura)	5	10	1	54.694.746	-	54.694.746	139.363.293	123.752.765	680.200	2.628.407	266.424.665	50.866.174	317.290.839
PIRITU	2	4	-	10.207.691	-	10.207.691	38.898.403	4.681.091	-	683.679	44.253.173	-	44.253.173
Capital Piritu	2	2	-	986.957	-	986.957	3.268.736	852.404	-	20.000	4.141.140	-	4.141.140
San Francisco	1	2	-	9.220.734	-	9.220.734	35.619.667	3.828.687	-	663.679	40.112.033	-	40.112.033
SAN JOSÉ DE GUANIPA	8	11	1	318.548.503	-	318.548.503	369.709.789	276.773.776	1.310.946	26.068.326	673.862.837	25.757.526	699.620.363
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)	14	19	-	479.179	-	479.179	7.167.605	10.884.304	-	636.469	18.688.469	4.087.561	22.776.030
SANTA ANA	1	-	-	3.015.513	-	3.015.513	23.170.758	5.434.081	-	300	28.605.139	10.251.057	38.856.196
SIMÓN BOLÍVAR	36	63	11	1.446.308.393	-	1.446.308.393	1.706.484.757	983.529.685	8.878.421	87.769.987	2.786.662.860	878.657.088	3.665.519.948
El Carmen	30	46	9	877.124.351	-	877.124.351	1.160.741.966	726.181.144	6.386.666	76.468.255	1.969.778.031	849.447.001	2.819.225.431
San Cristóbal	6	17	2	569.184.042	-	569.184.042	545.742.791	257.348.541	2.491.755	11.301.742	816.884.829	29.409.688	846.294.517
SIMÓN RODRÍGUEZ	25	45	10	1.194.585.015	4.840.427	1.199.425.442	1.626.583.548	753.442.997	102.034.846	17.067.822	2.499.129.213	95.678.822	2.594.806.036
Edmundo Barrios	22	37	7	1.172.517.951	4.840.427	1.177.375.988	1.518.605.242	677.498.752	102.034.846	954.436	2.299.093.276	95.536.224	2.394.629.500
Miguel Otero Silva	3	8	3	21.667.454	-	21.667.454	107.978.306	75.944.245	-	16.113.386	200.035.937	140.598	200.176.535
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURISTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	17	39	4	2.377.448.502	3.648.001	2.381.096.003	2.525.712.980	632.922.666	5.839.360	211.316.128	3.375.791.134	554.424.053	3.930.215.187
Lecherías	17	39	4	865.269.702	848.000	866.117.702	1.234.690.248	273.125.164	3.985.349	103.965.461	1.615.766.222	278.705.147	1.894.471.269
El Morro	12	36	-	1.512.178.800	2.800.001	1.514.978.801	1.291.022.732	359.797.502	1.854.011	107.350.667	1.760.024.912	275.719.006	2.035.743.918
.- ESTADO MONAGAS	98	173	28	5.351.076.755	4.832.852	5.355.909.607	5.111.787.502	2.628.057.125	38.022.893	288.067.704	8.065.935.224	1.333.671.582	9.399.606.806
ACOSTA	2	2	-	9.013.369	-	9.013.369	21.788.832	16.437.982	80.000	158.743	38.465.557	4.738.398	43.203.955
Acosta	1	1	-	6.586.825	-	6.586.825	13.954.576	14.195.845	-	155.154	28.305.575	4.738.398	33.043.973
San Francisco	1	1	-	2.426.544	-	2.426.544	7.834.256	2.242.137	80.000	3.589	10.159.982	-	10.159.982
AGUASAY	1	-	-	-	-	-	11.743.245	5.590.510	-	-	19.684.004	43.647.370	63.331.374
BOLÍVAR	4	7	-	54.004.259	-	54.004.259	87.106.349	93.346.538	1.313.102	1.079.746	182.845.735	32.580.369	215.426.104
CARIPE	3	3	1	30.745.354	-	30.745.354	51.969.121	78.019.456	1.886.012	137.445.847	11.564.612	149.010.459	
BERMÚDEZ (Bolívar)	2	1	-	12.801.518	-	12.801.518	28.981.845	30.031.741	2.849	787.257	59.803.692	17.332.623	77.136.315
EZEQUIEL ZAMORA	7	9	2	180.985.654	-	180.985.654	271.030.159	186.190.601	1.336.614	5.435.458	463.992.832	136.009.268	600.002.100
LIBERTADOR	7	6	1	114.332.686	-	114.332.686	209.200.145	100.558.938	453.260	2.850.781	212.063.124	59.634.205	371.697.329
Libertador	7	6	1	109.355.622	-	109.355.622	178.852.061	91.697.689	453.260	2.256.118	273.259.128	59.324.878	332.584.006
Chaguaramas	2	1	-	489.927	-	489.927	10.666.062	7.046.675	-	287.651	18.000.388	-	18.000.388
Tabasca	1	1	-	4.487.137	-	4.487.137	18.682.022	1.814.574	-	307.012	20.803.608	309.327	21.112.935
MATURÍN	67	140	23	4.932.988.662	4.832.852	4.937.821.514	4.382.505.692	2.028.516.400	29.265.813	271.473.592	6.711.761.497	1.016.773.246	7.728.534.743
Maturín	67	140	23	1.977.398.380	4.832.852	1.982.231.232	1.673.594.516	889.958.616	6.333.455	27.536.706	6.702.581.485	6.702.581.485	6.702.581.485
Alto de los Godos	1	-	-	33.335.915	-	33.335.915	31.426.268	23.922.839	-	16.794	55.365.901	9.324.269	64.690.170
Boquerón	10	23	10	634.143.224	-	634.143.224	589.263.249	175.539.676	905.846	13.301.252	779.010.023	11.332.755	790.342.778
Las Cocuyas	4	7	-	20.262.749	-	20.262.749	94.522.881	71.205.901	1.600.000	166.520.947	333.848.729	11.780.470	345.630.199
San Simón	25	5	6	1.759.183.357	-	1.759.183.357	1.669.180.230	617.730.570	16.826.512	34.299.951	2.337.935.263	811.580.010	3.149.496.073
Santa Cruz	4	5	-	404.589.331	-	404.589.331	277.928.990	235.679.345	3.000.000	28.120.125	544.728.460	102.870.116	647.607.576
El Fuerial	2	4	1	104.075.706	-	104.075.706	46.671.558	15.511.253	-	1.707.817	63.890.628	113.260	64.003.888
PIAR	2	-	-	2.644.094	-	2.644.094	17.997.223	45.899.473	-	1.752.285	65.648.981	4.902.169	70.551.150
Piar	1	-	-	257.171	-	257.171	8.026.218	29.066.138	-	1.376.876	38.468.232	4.902.169	43.371.401
La Toscana	1	-	-	2.386.923	-	2.386.923	9.971.005	16.833.335	-	375.4			

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
30-09-12
(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 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	CAPTACIONES OFICIALES	
INSULAR	94	187	37	4.717.431.928	4.530.757	4.721.962.685	5.190.413.168	2.180.469.991	104.203.423	61.160.432	7.536.247.014	400.534.364	7.936.781.378
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	93	186	36	4.715.646.777	4.530.757	4.720.177.534	5.184.930.869	2.176.424.983	104.202.923	61.041.979	7.526.600.754	400.534.364	7.927.135.118
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	38.829.709	-	38.829.709	49.652.865	43.846.133	-	1.566.155	95.065.153	13.188.658	108.253.811
ARISMENDI	6	4	2	130.892.150	848.620	131.740.770	142.110.829	133.196.479	9.265.059	2.006.001	64.622.841	351.201.209	351.201.209
DÍAZ	3	3	-	15.508.074	-	15.508.074	27.127.555	33.351.288	-	302.394	60.781.237	1.487.221	62.268.458
Díaz	2	2	-	8.147.273	-	8.147.273	19.070.520	27.847.326	-	-	46.917.846	1.487.221	48.405.067
Zabala	1	1	-	7.360.801	-	7.360.801	8.057.035	5.503.962	-	302.394	13.863.391	-	13.863.391
GARCÍA	4	7	-	33.420.395	-	33.420.395	87.232.013	30.404.743	89.000	4.101.178	121.826.934	10.128.554	131.955.488
García	2	2	-	24.422.931	-	24.422.931	53.912.528	16.412.340	-	3.602.919	73.927.787	9.908.262	83.836.049
Fajardo	2	5	-	8.997.464	-	8.997.464	33.319.485	13.992.403	89.000	498.259	47.899.147	220.292	48.119.439
MANEIRO	22	46	4	984.740.155	2.055.465	986.795.620	1.020.082.281	344.163.669	10.242.157	19.119.102	1.393.607.209	40.967.382	1.434.574.591
Maneiro	15	23	2	660.402.483	-	660.402.483	902.393.087	293.395.352	9.383.673	15.229.584	1.220.401.696	35.597.729	1.255.999.425
Aguirre	7	23	2	324.337.672	2.055.465	326.393.137	117.689.194	50.768.317	-	3.889.518	173.205.513	5.369.653	178.575.166
MARCANO	9	17	5	127.429.476	1.471.367	128.900.843	174.888.416	259.498.983	1.780.220	8.883.800	445.051.419	22.143.579	467.194.998
MARIÑO	41	95	20	3.344.494.178	-	3.344.494.178	3.573.027.471	1.229.099.637	81.655.588	20.095.601	4.903.878.297	210.964.326	5.114.842.623
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	10.735.015	-	10.735.015	42.543.490	31.604.066	47.899	511.560	74.707.015	1.977.289	76.684.304
Península de Macanao	1	1	-	10.086.021	-	10.086.021	24.516.077	28.369.118	-	11.560	52.896.755	1.976.596	54.873.351
San Francisco	1	1	-	648.994	-	648.994	18.027.413	3.234.948	47.899	500.000	21.810.260	693	21.810.953
TUBORES	3	4	4	27.130.615	155.305	27.285.920	63.798.794	62.488.456	1.123.000	4.146.188	131.556.438	29.599.039	161.155.477
Tubores	2	2	4	27.130.615	155.305	27.285.920	63.798.794	62.488.456	1.123.000	4.146.188	131.556.438	29.599.039	161.155.477
Los Barales	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	2.467.010	-	2.467.010	4.467.155	8.771.529	-	310.000	13.548.684	5.455.475	19.004.159
.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	1	1	1.785.151	-	1.785.151	5.482.299	4.045.008	500	118.453	9.646.260	-	9.646.260
GUAYANA	213	370	84	10.810.598.665	2.625.983.569	13.436.582.234	10.556.680.346	5.567.273.825	58.781.048	1.337.536.524	17.520.271.743	1.307.805.282	18.828.077.025
.- ESTADO AMAZONAS	8	22	5	150.605.362	-	150.605.362	370.918.583	188.360.324	89.967	8.956.811	568.325.685	67.640.523	635.966.208
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	22	5	150.605.362	-	150.605.362	370.918.583	188.360.324	89.967	8.956.811	568.325.685	67.640.523	635.966.208
Luis Alberto Gómez	1	1	1	189.978	-	189.978	10.871.686	22.295.630	-	616.528	33.783.844	6.944.860	40.728.704
Fernando Girón Tovar	6	15	4	87.407.059	-	87.407.059	200.694.577	102.984.527	48.104	7.388.541	311.115.749	54.116.557	365.232.306
Parhuela	1	6	-	63.008.325	-	63.008.325	159.352.320	63.080.167	41.863	951.742	223.426.092	6.579.106	230.005.198
.- ESTADO BOLÍVAR	196	336	74	10.495.316.400	2.625.983.569	13.121.299.969	9.866.087.768	5.135.774.837	54.835.361	1.277.079.182	16.333.777.148	1.103.310.909	17.437.088.057
CARONÍ	127	235	49	7.876.367.742	2.625.983.569	10.502.351.311	6.914.763.307	3.357.667.305	28.714.666	1.103.898.642	11.405.043.920	761.133.599	12.166.177.519
Cachamay	45	95	11	4.090.547.185	2.620.670.954	6.711.218.139	3.352.104.095	1.640.412.345	16.573.746	467.032.779	5.476.122.965	316.430.765	5.792.553.730
Chirica	5	3	2	167.523.811	-	167.523.811	103.175.094	65.424.068	10.000	14.463.590	183.072.752	608.369	183.681.121
Dalla Costa	8	8	3	326.513.005	-	326.513.005	257.307.146	219.432.414	1.754.600	9.105.342	487.599.502	33.021.786	520.621.288
Once de Abril	3	5	-	53.518.404	-	53.518.404	68.453.808	33.899.106	84.000	1.966.267	104.403.181	8.801	104.411.982
Simón Bolívar	8	16	7	306.279.870	-	306.279.870	354.103.748	264.754.452	382.975	12.308.488	631.549.663	34.843.486	666.393.149
Unare	28	39	14	949.344.285	4.563.259	953.907.544	904.758.527	548.322.910	2.036.938	34.037.987	1.489.156.362	90.365.828	1.579.522.190
Universidad	29	69	12	1.981.425.802	749.356	1.982.175.158	1.858.365.055	560.192.824	7.868.590	563.717.286	2.990.143.755	285.854.548	3.275.998.303
Vista al Sol	1	-	-	1.215.380	-	1.215.380	16.495.834	25.229.186	3.817	1.266.903	42.995.740	16	42.995.756
CEDENO	5	6	3	5.059.049	-	5.059.049	104.129.631	99.904.122	-	2.277.758	206.311.511	9.559.747	215.871.258
Cedeño	4	5	3	5.030.185	-	5.030.185	99.216.122	89.051.839	-	2.099.471	190.367.432	6.744.792	197.112.224
Piliguao	1	1	-	28.864	-	28.864	4.913.509	10.852.283	-	178.287	15.944.079	2.814.955	18.759.034
EL CALLAO	4	5	1	5.753.195	-	5.753.195	72.163.503	34.767.786	-	915.736	107.847.025	38.525.238	146.372.263
GRAN SABANA	6	8	1	17.442.038	-	17.442.038	59.285.521	37.331.920	-	1.555.261	98.172.702	10.768.780	108.941.482
HERES	28	53	14	1.404.503.099	-	1.404.503.099	1.988.531.297	1.100.886.375	24.675.249	147.925.481	3.262.018.402	194.876.069	3.456.894.471
Agua Salada	4	7	1	279.549.720	-	279.549.720	350.180.336	248.803.197	6.819.791	8.585.932	614.389.256	9.519.519	623.908.775
Catedral	15	26	9	424.979.780	-	424.979.780	1.090.765.817	455.397.549	13.035.173	117.422.191	1.676.620.730	152.957.978	1.829.578.708
José Antonio Páez	1	1	-	396.298	-	396.298	8.134.647	24.904.149	-	736.451	33.775.247	466.267	34.241.514
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	1	-	-	9.634	-	9.634	671.005	7.897.757	-	1.155.768	9.724.530	-	9.724.530
Vista Hermosa	6	17	3	494.526.142	-	494.526.142	452.403.591	265.133.517	4.732.858	19.101.604	741.371.570	10.969.093	752.340.663
Orinoco	1	2	1	205.041.525	-	205.041.525	86.375.901	98.750.206	87.427	923.535	186.137.069	20.963.212	207.100.281
PIAR	11	14	4	1.065.157.881	-	1.065.157.881	473.915.880	284.104.696	1.372.946	12.079.982	771.473.504	23.206.716	794.680.220
RAÚL LEONI	5	5	2	68.894.655	-	68.894.655	43.427.428	65.497.914	-	1.228.699	110.154.041	26.421.197	136.575.238
Raúl Leoni	2	2	1	4.176.281	-	4.176.281	7.080.205	16.557.395	-	104.266	23.741.866	38.085.651	38.085.651
Barceloneta	1	-	1	36.942	-	36.942	8.215.781	8.526.636	-	147.351	16.889.768	4.898	16.894.666
Santa Bárbara	2	3	-	64.681.432	-	64.681.432	28.131.442	40.413.883	-	977.082	69.522.407	12.072.514	81.594.921
ROSICIO	2	3	-	23.092.799	-	23.092.799	49.929.729	9.716.851	-	716.851	113.914.014	3.677.893	117.591.907
SIFONTES	4	4	-	21.559.984	-	21.559.984	103.369.473	87.991.852	2.500	4.043.536	195.407.361	22.602.549	218.009.910
Sifontes	3	3	-	21.423.131	-	21.423.131	90.344.054	69.705.287	2.500	3.540.301	163.592.142	22.600.564	186.192.706
San Isidro	1	1	-	136.853	-	136.853	13.025.419	18.286.565	-	503.235	31.815.219	1.985	31.817.204
SUCRE	2	2	-	2.600.583	-	2.600.583	8.446.897	5.290.598	-	360.062	14.097.557	11.965.102	26.062.659
PADRE PEDRO CHIEN	2	1	-	4.885.375	-	4.885.375	34.787.397	12.402.540	70.000	2.077.174	49.337.111	574.019	49.911.130
.- ESTADO DELTA AMACURO	9	12	5	164.676.903	-	164.676.903	319.673.995	243.138.664	3.855.720	51.500.531	618.168.910	136.853.850	755.022.760
TUCUPITA (San José)	1	1	-	546.082	-	546.082	6.766.267	7.944.909	446.000	5.697.598	20.854.774	5.511.467	26.366.241
CASACOIMA	8	11	5	164.130.821	-	164.130.821	312.907.728	235.193.755	3.409.720	597.314.136	131.342.383	728.656.519	728.656.519
Manuel Piar	7	10	5	164.130.821	-	164.130.821	308.977.096	234.747.626	3.409.720	45.622.877	592.757.319	131.342.125	724.099.444
San Rafael	1	1	-	-	-	-	3.930.632	446.129	-	180.056	4.556.817	258	4.557.075

CUADRO Nº I - 58
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-12
(Bolívares)

1/2

T O T A L	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	79	27	8	2.787.295.574	3.769.114.086	6.556.409.660	1.051.173.273	213.805.506	507.615.336	670.626.263	2.443.220.378	1.012.168.786	3.455.389.164
MENOS PROVISIÓN					118.840.194	9.764	118.849.958						
S U B - T O T A L	79	27	8	2.906.135.768	3.769.123.850	6.675.259.618	1.051.173.273	213.805.506	507.615.336	670.626.263	2.443.220.378	1.012.168.786	3.455.389.164

R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
C A P I T A L	43	11	1	2.038.027.832	3.769.123.850	5.807.151.682	778.338.428	181.451.093	504.787.566	667.711.777	2.132.288.864	1.003.161.030	3.135.449.894
DISTRITO CAPITAL	32	8	1	1.845.345.378	3.769.123.850	5.614.469.228	737.450.549	178.445.559	504.606.566	667.094.465	2.087.597.139	1.003.161.030	3.090.758.169
- ÁREA METROPOLITANA	32	8	1	1.845.345.378	3.769.123.850	5.614.469.228	737.450.549	178.445.559	504.606.566	667.094.465	2.087.597.139	1.003.161.030	3.090.758.169
LIBERTADOR	19	5	1	614.609.911	1.554.683.133	2.169.293.044	328.743.865	38.501.869	9.793.590	87.827.630	464.866.954	890.475.851	1.355.342.805
Altigracia	1	-	-	81.109.902	-	81.109.902	13.997.949	3.337.104	2.136.970	469.539	19.941.562	-	19.941.562
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catedral	2	2	-	228.108.216	878.842.982	1.106.951.198	32.012.500	5.228.063	28.300	607.970	37.876.833	105.555.158	143.431.991
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	3	1	-	6.949.511	-	6.949.511	121.179.610	10.686.578	-	73.586.419	205.452.607	-	205.452.607
El Valle	2	1	-	38.921.200	-	38.921.200	9.778.886	2.346.430	236.586	787.916	13.149.818	-	13.149.818
San Juan	4	-	1	138.445.600	675.840.151	814.285.751	122.784.839	7.291.922	1.884.511	10.903.208	142.864.480	784.920.693	927.785.173
Santa Rosalia	2	-	-	5.041.280	-	5.041.280	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	3	-	-	116.034.202	-	116.034.202	28.990.081	9.611.772	5.507.223	1.472.578	45.581.654	-	45.581.654
BARUTA (*)	2	-	-	84.619.821	-	84.619.821	77.533.894	10.262.964	-	5.516.962	93.313.820	-	93.313.820
CHACAO (*)	6	2	-	1.074.455.603	2.207.506.622	3.281.962.225	308.467.722	124.080.507	379.033.981	573.160.529	1.384.742.739	105.385.179	1.490.127.918
SUCRE (*)	5	1	-	71.660.043	6.934.095	78.594.138	22.705.068	5.600.219	115.778.995	589.344	144.673.626	7.300.000	151.973.626
Petare	3	1	-	69.990.419	-	69.990.419	22.705.068	5.600.219	2.468.473	589.344	31.363.104	-	31.363.104
Leoncio Martínez	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filas de Mariches	1	-	-	1.669.624	6.934.095	8.603.719	-	-	113.310.522	-	113.310.522	7.300.000	120.610.522
- ESTADO VARGAS	2	1	-	5.927.116	-	5.927.116	-	-	-	-	-	-	-
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	5.927.116	-	5.927.116	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MIRANDA	9	2	-	186.755.338	-	186.755.338	40.887.879	3.005.534	181.000	617.312	44.691.725	-	44.691.725
BRIÓN (Higuero)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	42.480.074	-	42.480.074	5.498.797	442.222	50.000	165.313	6.156.332	-	6.156.332
GUACAIPURO (Los Teques)	3	1	-	30.597.247	-	30.597.247	7.177.242	73.531	-	27.316	7.278.089	-	7.278.089
PLAZA (Guaremas)	2	-	-	63.015.586	-	63.015.586	14.537.719	2.013.719	131.000	-	16.682.438	-	16.682.438
ZAMORA (Guatire)	1	-	-	50.662.431	-	50.662.431	13.674.121	476.062	-	-	14.150.183	-	14.150.183
C E N T R A L	14	3	-	465.638.965	-	465.638.965	169.845.120	26.587.962	582.078	1.672.426	198.687.586	3.988.993	202.676.579
- ESTADO ARAGUA	5	1	-	210.163.140	-	210.163.140	109.244.579	19.382.645	349.999	534.433	129.511.656	-	129.511.656
GIRARDOT	3	-	-	128.633.574	-	128.633.574	27.683.086	1.480.007	99.999	441.853	29.704.945	-	29.704.945
Joaquín Crespo	2	-	-	120.959.819	-	120.959.819	27.683.086	1.480.007	99.999	441.853	29.704.945	-	29.704.945
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	7.673.755	-	7.673.755	-	-	-	-	-	-	-
SANTIAGO MARINO	1	1	-	30.033.550	-	30.033.550	68.305.645	17.113.829	250.000	-	85.669.474	-	85.669.474
SUCRE	1	-	-	51.496.016	-	51.496.016	13.255.848	788.809	-	92.580	14.137.237	-	14.137.237
- ESTADO CARABOBO	9	2	-	255.475.825	-	255.475.825	60.600.541	7.205.317	232.079	1.137.993	69.175.930	3.988.993	73.164.923
GUACARA	2	1	-	28.769.635	-	28.769.635	6.916.285	869.516	35.000	-	7.820.801	-	7.820.801
VALENCIA	7	1	-	226.706.190	-	226.706.190	53.684.256	6.335.801	197.079	1.137.993	61.355.129	3.988.993	65.344.122
Candelaria	2	-	-	78.089.984	-	78.089.984	17.682.031	3.928.307	47.939	746.521	22.404.798	-	22.404.798
Catedral	1	-	-	42.591.172	-	42.591.172	12.491.456	-	-	62.634	12.554.090	3.988.340	16.542.430
El Socorro	1	1	-	30.598.306	-	30.598.306	5.284.805	802.514	106.950	-	6.194.269	653	6.194.922
San José	1	-	-	22.275.876	-	22.275.876	4.754.986	-	-	51.209	4.806.195	-	4.806.195
Santa Rosa	2	-	-	53.150.852	-	53.150.852	13.470.978	1.604.980	42.190	277.629	15.395.777	-	15.395.777
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	140.517.869	-	140.517.869	39.212.699	3.086.297	200.000	175.558	42.674.554	-	42.674.554
- ESTADO FALCÓN	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARIRUBANA	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO LARA	5	1	1	140.517.869	-	140.517.869	39.212.699	3.086.297	200.000	175.558	42.674.554	-	42.674.554
IRIBARREN	5	1	1	140.517.869	-	140.517.869	39.212.699	3.086.297	200.000	175.558	42.674.554	-	42.674.554
Catedral	1	-	-	57.316.732	-	57.316.732	18.694.616	918.587	200.000	74.203	19.887.406	-	19.887.406
Concepción	2	-	-	83.201.137	-	83.201.137	20.518.083	2.167.710	-	101.355	22.787.148	-	22.787.148
Juan de Villegas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO YARACUY	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

CUADRO 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
30-09-12
(Bolívares)

2/2

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 CAPTACION	TOTAL		
ZULIANA	4	2	1	142.594.367	-	142.594.367	36.605.984	2.621.097	2.045.692	755.060	42.027.833	5.018.763	47.046.596
- ESTADO ZULIA	4	2	1	142.594.367	-	142.594.367	36.605.984	2.621.097	2.045.692	755.060	42.027.833	5.018.763	47.046.596
MARACAIBO	3	1	-	142.594.367	-	142.594.367	36.605.984	2.621.097	2.045.692	755.060	42.027.833	5.018.763	47.046.596
Bolívar	1	-	-	69.968.376	-	69.968.376	17.665.892	2.458.793	99.000	281.575	20.505.260	-	20.505.260
Chiquinquirá	1	-	-	66.253.728	-	66.253.728	17.218.180	-	-	473.485	17.691.665	5.018.763	22.710.428
Olegario Villalobos	1	1	-	6.372.263	-	6.372.263	1.721.912	162.304	1.946.692	-	3.830.908	-	3.830.908
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	4	3	2	37.749.679	-	37.749.679	6.433.642	59.057	-	71.165	6.563.864	-	6.563.864
- 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	-	37.749.679	-	37.749.679	6.433.642	59.057	-	71.165	6.563.864	-	6.563.864
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	37.749.679	-	37.749.679	6.433.642	59.057	-	71.165	6.563.864	-	6.563.864
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	37.749.679	-	37.749.679	6.433.642	59.057	-	71.165	6.563.864	-	6.563.864
- ESTADO TRUJILLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALERA (Mercedes Díaz)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NOR - ORIENTAL	4	3	2	81.607.056	-	81.607.056	20.737.400	-	-	240.277	20.977.677	-	20.977.677
- ESTADO ANZOÁTEGUI	3	1	1	81.607.056	-	81.607.056	20.737.400	-	-	240.277	20.977.677	-	20.977.677
ANACO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	1	-	-	45.360.886	-	45.360.886	12.308.979	-	-	240.277	12.549.256	-	12.549.256
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	36.246.170	-	36.246.170	8.428.421	-	-	-	8.428.421	-	8.428.421
Edmundo Barrios	1	-	-	36.246.170	-	36.246.170	8.428.421	-	-	-	8.428.421	-	8.428.421
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altavracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valentín Valiente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALDEZ (Guiría)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
30-09-12
(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	2.407	2.323	-	-	-	-	84
	BANESCO	498.858	498.248	-	610	-	-	-
	MERCANTIL	12.455	12.095	-	360	-	-	-
	PROVINCIAL	676.170	669.007	-	7.163	-	-	-
	BICENTENARIO	1.759.787	1.662.374	93.237	-	-	68	4.108
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.538.467	2.536.178	-	-	-	-	2.289
	BANCARIBE	734.826	622.687	-	112.139	-	-	-
	EXTERIOR	2.564	2.564	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	767.025	767.025	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.073	479	-	594	-	-	-
	CORP BANCA	1.873.782	1.873.782	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	451.986	451.022	-	-	-	-	964
	CARONÍ	6.864	6.836	-	-	-	-	28
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	71.089	18.351	-	52.738	-	-	-
	SOFITASA	915.196	915.196	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	60.000	60.000	-	-	-	-	-
	CITIBANK	16.333	96	-	16.237	-	-	-
	DEL SUR	262.281	262.281	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.000.000	-	-	-	-	-	1.000.000
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.085.740	2.031.239	-	8.670	43.717	-	2.114
	PLAZA	525	525	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	12.000	-	-	12.000	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	415.629	415.629	-	-	-	-	-
	BANGENTE	107.304	107.304	-	-	-	-	-
	MI BANCO	133.870	133.870	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	7.209	7.209	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	15.649	-	-	-	-	-	15.649
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		13.749.428	12.392.308	93.237	210.511	43.717	68	1.009.587
Banca Universal		11.651.163	10.360.544	93.237	189.841	-	68	1.007.473
Banca Comercial		2.098.265	2.031.764	-	20.670	43.717	-	2.114
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.489.055	2.459.012	-	-	-	-	30.043
Banca de Desarrollo		2.473.406	2.459.012	-	-	-	-	14.394
Banca con Leyes Especiales		15.649	-	-	-	-	-	15.649
TOTAL SECTOR BANCARIO		16.238.483	14.851.320	93.237	210.511	43.717	68	1.039.630
junio - 12		15.030.644	14.650.471	93.237	201.615	43.717	68	41.536
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		1.207.839	200.849	-	8.896	-	-	998.094
RELATIVA		8,04	1,37	-	4,41	-	-	2.402,96

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
30-09-12
(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	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	187.972	187.751	-	38	28	155	-	-
	BANESCO	12.630	12.517	-	-	113	-	-	-
	MERCANTIL	16.755	16.755	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	8.789	8.789	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	17.287	12.498	-	3.294	1.495	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.767	3.941	-	80	3.746	-	-	-
	BANCARIBE	30.470	29.439	-	-	1.031	-	-	-
	EXTERIOR	26.280	26.280	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	2.147	1.086	-	901	160	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.901	13.374	-	-	-	-	527	-
	CORP BANCA	4.156	1.605	-	5	2.546	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.725	1.318	-	-	407	-	-	-
	CARONÍ	1.544	1.410	-	102	24	8	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	303	303	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	4.491	4.491	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	5.541	5.529	-	-	12	-	-	-
	CITIBANK	150	150	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1.720	1.407	-	-	313	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	63.296	-	63.296	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	79	79	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.318	3.061	-	11	2.246	-	-	-
	PLAZA	569	569	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	1.303	1.303	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	784	784	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	1	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.637	3.358	-	-	2.279	-	-	-
	BANGENTE	3.273	2.296	-	-	977	-	-	-
	MI BANCO	1.602	1.383	-	-	219	-	-	-
	BANCAMIGA	531	509	-	-	22	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	IMCP	24	24	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	99	-	-	-	99	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		414.978	334.440	63.296	4.431	12.121	163	527	-
Banca Universal		407.003	328.722	63.296	4.420	9.875	163	527	-
Banca Comercial		7.975	5.718	-	11	2.246	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		14.171	7.570	-	-	6.601	-	-	-
Banca de Desarrollo		14.048	7.546	-	-	6.502	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		123	24	-	-	99	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		429.149	342.010	63.296	4.431	18.722	163	527	-
junio - 12		372.944	290.014	60.172	4.391	17.755	147	465	-
VARIACION									
ABSOLUTA		56.205	51.996	3.124	40	967	16	62	-
RELATIVA		15,07	17,93	5,19	0,91	5,45	10,88	13,33	-

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
30-09-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						
			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)
TOTAL									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8.751.465	364.713	-	-	888.455	3.259.793	4.010.164	228.340 -
	BANESCO	7.872.282	1.250.000	-	-	1.104.577	316.752	5.065.710	170.133 (34.890)
	MERCANTIL	7.077.408	268.060	-	36	272.081	33.702	6.416.575	86.954 -
	PROVINCIAL	8.287.240	1.078.275	-	67.495	1.099.500	28.963	6.013.960	(953) -
	BICENTENARIO	3.158.273	1.950.000	-	-	234.956	109.513	625.176	238.628 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.411.146	2.379.675	-	-	365.902	322.410	1.343.159	- -
	BANCARIBE	1.945.593	281.000	-	-	401.276	106.261	1.184.167	(27.111) -
	EXTERIOR	2.029.484	223.256	-	-	226.645	30.569	1.435.972	113.042 -
	BANCO DEL TESORO	2.201.226	563.971	-	-	392.604	587.220	450.776	206.655 -
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.269.494	387.503	100.000	74.377	236.393	129.381	359.270	(17.430) -
	CORP BANCA	1.228.421	40.000	-	130.000	40.600	3.108	1.014.713	- -
	FONDO COMÚN	964.063	170.000	-	177.994	107.568	223.347	292.912	(7.758) -
	CARONÍ	715.807	135.807	-	-	78.771	177.808	343.686	(20.265) -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.241.228	330.570	-	-	222.446	49.770	638.442	- -
	SOFITASA	464.885	85.000	-	1.140	46.643	182.079	138.748	11.275 -
	BANCO ACTIVO	374.915	170.000	-	-	33.318	11.080	103.301	57.216 -
	CITIBANK	725.906	170.000	-	-	112.800	(47.854)	490.973	(13) -
	DEL SUR	526.371	170.000	-	4.256	86.386	50.166	162.261	54.324 (1.022)
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.042.540	640.000	-	300.000	28.113	12.480	69.337	(7.390) -
	ESPIRITO SANTO	149.712	170.000	-	-	850	-	(21.576)	438 -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	92.818	40.000	-	45.000	4.245	-	3.573	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.117.896	450.203	-	485.857	142.752	231.014	(16.687)	(175.243) -
	PLAZA	436.787	70.200	-	-	51.693	14.990	299.928	(24) -
	100% BANCO	296.810	71.250	-	4.763	39.933	13.002	125.286	42.576 -
	BANPLUS	257.007	75.356	-	33.900	29.409	15.769	103.853	(1.280) -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	76.407	20.000	-	50.576	2.261	692	2.878	- -
	BANCRECER	73.654	37.172	-	-	7.616	10.290	20.619	(2.043) -
	BANGENTE	67.606	35.000	-	-	12.341	1	20.264	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	MI BANCO	40.080	35.000	-	-	1.258	551	3.271	- -
	BANCAMIGA	50.108	35.000	-	3.826	3.638	-	6.983	661 -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684 -
	IMCP	36.737	9.100	-	-	5.107	349	22.181	- -
	BANCOEX	1.799.330	961.555	-	-	187.232	427.036	111.270	112.237 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			11.554.839	100.000	1.375.394	6.250.177	5.862.015	30.656.557	952.114 (35.912)
Banca Universal			54.530.277	100.000	800.298	5.984.129	5.586.548	30.141.299	1.086.085 (35.912)
Banca Comercial			2.184.907	-	575.096	266.048	275.467	515.258	(133.971) -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			2.338.889	-	3.879	222.166	438.227	191.947	112.539 -
Banca de Desarrollo			502.822	-	3.879	29.827	10.842	58.496	302 -
Banca con Leyes Especiales			1.836.067	-	-	192.339	427.385	133.451	112.237 -
TOTAL SECTOR BANCARIO			59.054.073	12.924.970	1.379.273	6.472.343	6.300.242	30.848.504	1.064.653 (35.912)
junio - 12			60.426.253	11.041.834	100.000	3.155.663	6.471.520	31.545.503	832.404 (35.912)
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(1.372.180)	1.883.136	-	(1.776.390)	823	(1.014.999)	(696.999) 232.249 -
RELATIVA			(2,27)	17,05	-	(56,29)	0,01	(13,88)	(2,21) 27,90 -

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

CUADRO Nº I - 62
SECTOR BANCARIO
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
30-09-12
(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 (DEFÍCIT) PATRIMONIAL	Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo		2./ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO										1 /			
			0%	20%	50%	75%	100%									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	156.834.013.349	86.180.518.164	1.378.117.562	32.804.465.713	-	36.470.911.910	53.148.768.279	33,89	6.377.852.193	10.032.883.319	3.655.031.126	18,88		11,89	
	BANESCO	147.845.168.599	83.413.357.275	166.707.300	25.618.769.873	-	38.646.334.151	51.489.060.548	34,83	6.178.687.266	8.466.447.480	2.287.760.214	16,44		10,79	
	MERCANTIL	104.143.805.777	42.743.706.277	391.685.089	22.836.868.477	19.800.000	38.151.745.934	49.648.517.190	47,67	5.957.822.063	7.749.695.323	1.791.873.260	15,61		9,73	
	PROVINCIAL	104.193.180.496	49.866.361.105	365.348.287	17.105.309.877	-	36.856.161.227	45.481.885.823	43,65	5.457.826.299	9.420.009.967	3.962.183.668	20,71		12,78	
	BICENTENARIO	83.104.097.582	48.756.700.744	139.122.912	11.578.219.151	25.001.042	22.605.053.733	28.421.987.891	34,20	3.410.638.547	(6.505.461.228)	(9.916.099.775)	(22,89)		8,65	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	45.838.855.072	19.980.876.080	97.474.963	10.630.773.671	-	15.129.730.358	20.464.612.186	44,64	2.455.753.462	3.097.305.999	641.552.537	15,13		11,77	
	BANCARIBE	36.240.521.910	15.643.675.785	47.696.151	6.114.320.874	19.400.728	14.415.428.372	17.482.128.039	48,24	2.097.855.365	2.208.406.528	110.551.163	12,63		8,77	
	EXTERIOR	32.943.937.107	11.575.744.846	87.027.029	7.656.454.663	-	13.624.710.569	17.470.343.306	53,03	2.096.441.197	2.254.874.844	158.433.647	12,91		8,94	
	BANCO DEL TESORO	57.680.370.610	40.623.077.198	1.091.129.428	6.400.130.635	-	9.566.033.349	12.984.324.552	22,51	1.558.118.946	2.351.941.808	793.822.862	18,11		14,53	
	NACIONAL DE CRÉDITO	22.718.983.521	10.569.088.668	148.678.842	4.091.308.844	-	7.909.907.167	9.985.297.357	43,95	1.198.235.683	1.371.977.471	173.741.788	13,74		8,59	
	CORP BANCA	17.266.872.744	6.302.324.763	128.348.467	5.138.436.028	-	5.697.763.486	8.292.651.193	48,03	995.118.143	1.047.674.659	52.556.516	12,63		6,86	
	FONDO COMÚN	16.537.666.257	9.148.767.761	42.867.666	2.845.387.125	-	4.500.643.705	5.931.910.801	35,87	711.829.296	1.052.157.128	340.327.832	17,74		10,03	
	CARONÍ	13.257.215.005	9.169.665.168	125.727.646	1.653.840.968	190.063.333	2.117.917.890	2.969.983.903	22,40	356.398.068	780.448.037	424.049.969	26,28		11,60	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	14.876.773.994	9.026.169.684	107.794.391	2.027.367.216	-	3.715.442.703	4.750.685.189	31,93	570.082.223	1.370.717.843	800.635.620	28,85		12,70	
	SOFITASA	6.981.837.270	4.380.530.727	2.730.614	1.389.470.494	-	1.209.105.435	1.904.386.805	27,28	228.526.417	482.958.937	254.432.520	25,36		12,21	
	BANCO ACTIVO	4.824.996.814	2.709.357.543	29.459.273	897.173.615	-	1.189.006.383	1.643.485.045	34,06	197.218.205	357.020.571	159.802.366	21,72		13,13	
	CITIBANK	5.891.950.900	2.859.279.023	978.930	1.018.822.381	-	2.012.870.566	2.522.477.543	42,81	302.697.305	786.110.088	483.412.783	31,16		17,05	
	DEL SUR	5.353.141.350	3.691.869.730	10.180.971	658.253.064	-	992.837.585	1.324.000.311	24,73	158.880.037	503.938.947	345.058.910	38,06		23,85	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.788.965.492	1.841.898.003	2.271.835.809	3.771.166.578	-	1.904.065.102	4.244.015.553	43,36	509.281.866	1.047.398.582	538.116.716	24,68		12,98	
	ESPIRITO SANTO	451.745.294	266.772.865	4.349.850	4.592.075	-	176.030.504	179.196.512	39,67	21.503.581	143.389.227	121.885.646	80,02		56,29	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	340.757.205	121.006.144	34.699.794	125.341.447	-	59.709.820	129.320.502	37,95	15.518.460	91.595.233	76.076.773	70,83		34,05	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	35.597.190.478	22.914.208.168	2.404.267.196	1.179.675.435	-	9.099.039.679	10.169.730.836	28,57	1.220.367.700	1.396.003.086	175.635.386	13,73		7,58	
	PLAZA	6.149.987.921	2.023.421.364	24.814.864	1.527.311.874	-	2.574.439.819	3.343.058.729	54,36	401.167.047	476.794.217	75.627.170	14,26		8,77	
	100% BANCO	4.483.566.522	3.070.961.696	5.544.634	357.816.716	10.600.398	1.038.643.078	1.218.660.363	27,18	146.239.244	277.546.995	131.307.751	22,77		14,66	
	BANPLUS	3.866.096.707	1.647.672.947	27.349.942	849.725.017	-	1.341.348.801	1.771.681.298	45,83	212.601.756	296.516.037	83.914.281	16,74		10,89	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	231.349.555	147.704.180	69.280.845	-	-	14.364.530	28.220.699	12,20	3.386.484	76.678.250	73.291.766	271,71		78,62	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE LEYES ESPECIALES	BANCRECER	1.808.018.399	655.005.514	641.700	1.069.426.037	-	82.945.148	617.786.507	34,17	74.134.381	113.892.329	39.757.948	18,44		7,75
		BANGENTE	804.439.293	81.125.189	73.135	691.009.179	-	32.231.790	377.751.007	46,96	45.330.121	74.584.553	29.254.432	19,74		9,35
		MI BANCO	715.498.269	497.179.872	330.900	190.119.357	-	27.868.140	122.993.999	17,19	14.759.280	45.314.037	30.554.757	36,84		14,19
		BANCAMIGA	288.808.415	196.827.872	122.886	72.696.443	-	19.161.214	55.534.013	19,23	6.664.082	59.635.020	52.970.938	107,38		45,75
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 3./	2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	156.592.702	-	117.447.149	347.143.500	16,39	41.657.220	272.645.218	230.987.998	78,54		13,70
		IMCP	1.247.117.188	440.860.563	-	696.565.283	-	109.691.342	457.973.984	36,72	54.956.878	36.889.108	(18.067.770)	8,05		3,79
		BANCOEX	8.797.477.645	7.529.438.826	18.170.970	-	-	1.249.867.849	1.253.502.043	14,25	150.420.245	1.709.682.177	1.559.261.932	136,39		148,56
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		937.443.047.531	488.674.715.908	9.203.218.455	168.281.001.811	264.865.501	271.019.245.856	357.000.390.453	38,08	42.840.046.854	50.635.029.348	7.794.982.494	14,18		10,87	
Banca Universal		887.114.856.348	458.870.747.553	6.671.960.974	164.366.472.769	254.265.103	256.951.409.949	340.469.038.528	38,38	40.856.284.623	48.111.490.763	7.255.206.140	14,13		10,95	
Banca Comercial		50.328.191.183	29.803.968.355	2.531.257.481	3.914.529.042	10.600.398	14.067.835.907	16.531.351.924	32,85	1.983.762.231	2.523.538.585	539.776.354	15,27		9,01	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		15.779.540.704	10.487.579.480	776.339.591	2.876.409.001	-	1.639.212.632	3.232.685.051	20,49	387.922.206	2.312.642.442	1.924.720.236	71,54		35,17	
Banca de Desarrollo		5.734.945.871	2.517.280.091	758.168.621	2.179.843.718	-	279.653.441	1.521.209.024	26,53	182.545.083	566.071.157	383.526.074	37,21		12,07	
Banca con Leyes Especiales		10.044.594.833	7.970.299.389	18.170.970	696.565.283	-	1.359.559.191	1.711.476.027	17,04	205.377.123	1.746.571.285	1.541.194.162	102,05		84,53	
TOTAL SECTOR BANCARIO		953.222.588.235	499.162.295.388	9.979.558.046	171.157.410.812	264.865.501	272.658.458.488	360.233.075.504	37,79	43.227.969.060	52.947.671.790	9.719.702.730	14,70		11,15	
junio - 12		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	
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		115.231.816.646	80.110.330.917	(1.302.440.162)	5.644.020.392	(461.943.691)	31.241.849.190	33.803.371.354	(1,16)	4.056.404.562	7.498.819.690	3.442.415.128	0,78		0,32	
RELATIVA		13,75	19,12	(11,54)	3,41	(63,56)	12,94	10,36	(2,99)	10,36	16,50	54,84	5,57		2,94	

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2./ ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN 233/06 DEL 12-04-06, G.O. 38439 DEL 18-05-06 (Se establece un mínimo de 8%), excluyéndose del Activo las Letras y los Bonos del Tesoro, los Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, los Otros Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación.

3./ Las cifras corresponden al mes de 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
30-09-12
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
T O T A L							
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	32.709.018	22.025	4.376.148	17.603.703	6.275.310	4.431.832
	BANESCO	8.756.606	1.495.783	2.894.543	99.034	-	4.267.246
	MERCANTIL	9.524.311	356.955	6.683.678	418.072	58.829	2.006.777
	PROVINCIAL	11.416.110	28.598	9.436.810	239.084	498.765	1.212.853
	BICENTENARIO	6.849.563	1.718	74.716	5.220.204	298.231	1.254.694
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.401.753	1.545	2.579.460	3.870	1.043.314	773.564
	BANCARIBE	2.078.570	66.800	1.619.221	2.864	12.370	377.315
	EXTERIOR	784.948	1.014	351.422	-	12.202	420.310
	BANCO DEL TESORO	18.747.201	28	700.631	29.754	4.863	18.011.925
	NACIONAL DE CRÉDITO	801.811	1.189	313.488	-	487.134	-
	CORP BANCA	401.089	2.506	362.272	-	35.776	535
	FONDO COMÚN	1.464.841	1.240	461.456	574.020	-	428.125
	CARONÍ	1.621.235	161.245	103.303	5.912	88.140	1.262.635
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.586.339	2.410	2.583.831	-	98	-
	SOFITASA	359.601	283.551	649	-	54.917	20.484
	BANCO ACTIVO	19.253	-	18.332	-	921	-
	CITIBANK	21.038	-	8.845	12.193	-	-
	DEL SUR	206.257	566	46.409	102.775	319	56.188
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	557.583	205.690	-	3.170	-	348.723
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.749.417	3.541	22.548	1.903.117	623.419	4.196.792
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	333.690	1.101	73.778	218.710	-	40.101
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	132.073	-	132.073	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-
	IMCP	237.958	-	3.453	-	176.141	58.364
	BANCOEX	6.508.193	-	4.192	3.423	-	6.500.578
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			2.637.505	32.843.613	26.436.482	9.494.608	39.110.099
Banca Universal			2.632.863	32.615.214	24.314.655	8.871.189	34.873.206
Banca Comercial			4.642	228.399	2.121.827	623.419	4.236.893
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			-	7.645	3.423	176.141	6.558.942
Banca de Desarrollo			-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales			-	7.645	3.423	176.141	6.558.942
TOTAL SECTOR BANCARIO			117.268.458	32.851.258	26.439.905	9.670.749	45.669.041
junio - 12			107.881.938	28.890.797	21.288.288	8.651.906	46.717.510
VARIACIÓN							
ABSOLUTA			9.386.520	304.068	5.151.617	1.018.843	(1.048.469)
RELATIVA			8,70	13,03	13,71	24,20	(2,24)

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
30-09-12
(Miles de Bolívars)

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	32.709.018	1.554.589	341.309	30.813.120	- -
	BANESCO	8.756.606	2.006.894	1.765.185	4.673.718	310.809 -
	MERCANTIL	9.524.311	508.883	450.200	8.565.193	35 -
	PROVINCIAL	11.416.110	185.916	368.086	10.862.108	- -
	BICENTENARIO	6.849.563	4.414.196	8.636	2.162.444	264.287 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.401.753	78.267	-	4.317.036	6.450 -
	BANCARIBE	2.078.570	894.106	16.557	1.145.051	22.856 -
	EXTERIOR	784.948	138.016	2.902	644.030	- -
	BANCO DEL TESORO	18.747.201	1.977.397	2.582	16.767.222	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	801.811	75.972	-	725.839	- -
	CORP BANCA	401.089	17.331	36	383.722	- -
	FONDO COMÚN	1.464.841	29.811	-	1.435.030	- -
	CARONÍ	1.621.235	37.767	4.600	1.578.868	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.586.339	44.262	382.563	2.159.514	- -
	SOFITASA	359.601	424	-	359.177	- -
	BANCO ACTIVO	19.253	-	-	19.253	- -
	CITIBANK	21.038	-	8.845	12.193	- -
	DEL SUR	206.257	54.312	-	151.945	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	557.583	-	-	557.583	- -
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.749.417	1.589	-	6.747.828	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	100% BANCO	333.690	30.346	-	303.344	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	132.073	103.833	-	28.240	- -
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	- -
	IMCP	237.958	29	-	237.929	- -
	BANCOEX	6.508.193	97.543	-	-	6.410.650 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		110.522.307	12.153.911	3.351.501	94.412.458	604.437 -
Banca Universal		103.307.127	12.018.143	3.351.501	87.333.046	604.437 -
Banca Comercial		7.215.180	135.768	-	7.079.412	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.746.151	97.572	-	237.929	6.410.650 -
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		6.746.151	97.572	-	237.929	6.410.650 -
TOTAL SECTOR BANCARIO		117.268.458	12.251.483	3.351.501	94.650.387	7.015.087 -
junio - 12		107.881.938	11.233.812	3.310.881	87.529.567	5.807.678 -
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		9.386.520	1.017.671	40.620	7.120.820	1.207.409 -
RELATIVA		8,70	9,06	1,23	8,14	20,79 -

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



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

CUADRO Nº II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2012 - junio 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	
	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	71.534.911	60.017.672	11.517.239	19,19
Efectivo	7.441.945	5.183.811	2.258.134	43,56
Banco Central de Venezuela	56.232.885	46.197.591	10.035.294	21,72
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.010	9.363	647	6,91
Bancos y corresponsales del exterior	2.784.026	3.013.085	(229.059)	(7,60)
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	5.067.273	5.615.377	(548.104)	(9,76)
(Provisión para disponibilidades)	(1.228)	(1.555)	327	(21,03)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93.782.161	88.211.460	5.570.701	6,32
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.115.659	8.784.363	2.331.296	26,54
Inversiones en títulos valores para negociar	1.229.688	1.105.688	124.000	11,21
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	30.567.327	30.641.552	(74.225)	(0,24)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	36.745.021	30.289.416	6.455.605	21,31
Inversiones de disponibilidad restringida	623.864	610.339	13.525	2,22
Inversiones en otros títulos valores	13.557.657	16.837.157	(3.279.500)	(19,48)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(57.055)	(57.055)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	178.416.514	163.489.080	14.927.434	9,13
Créditos vigentes	181.679.682	166.630.454	15.049.228	9,03
Créditos reestructurados	1.097.665	1.181.128	(83.463)	(7,07)
Créditos vencidos	1.458.587	1.343.900	114.687	8,53
Créditos en litigio	86.269	104.776	(18.507)	(17,66)
(Provisión para cartera de créditos)	(5.905.689)	(5.771.178)	(134.511)	2,33
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.252.547	2.728.323	524.224	19,21
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	6	3	3	100,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.449.811	1.145.925	303.886	26,52
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.934.411	1.760.541	173.870	9,88
Comisiones por cobrar	139.199	87.312	51.887	59,43
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	512	219	293	133,79
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(271.392)	(265.677)	(5.715)	2,15
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	996.687	964.576	32.111	3,33
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	996.704	964.593	32.111	3,33
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	-
BIENES REALIZABLES	102.060	102.468	(408)	(0,40)
BIENES DE USO	2.746.013	2.584.344	161.669	6,26
OTROS ACTIVOS	15.272.483	9.902.804	5.369.679	54,22
TOTAL DEL ACTIVO	366.103.376	328.000.727	38.102.649	11,62

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

CUADRO Nº II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
septiembre 2012 - junio 2012
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 12	junio - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	311.750.781	282.353.024	29.397.757	10,41
Depósitos en cuentas corrientes	200.515.801	183.381.591	17.134.210	9,34
Cuentas corrientes no remuneradas	56.232.885	46.197.591	10.035.294	21,72
Cuentas corrientes remuneradas	79.801.540	74.145.761	5.655.779	7,63
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	45.514.384	39.203.673	6.310.711	16,10
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	386	-	386	100,00
Depósitos de ahorro	63.043.246	56.864.921	6.178.325	10,86
Depósitos a plazo	1.112.917	1.306.112	(193.195)	(14,79)
Títulos valores emitidos por la institución	1	36	(35)	(97,22)
Captaciones del público restringidas	1.564.046	1.596.691	(32.645)	(2,04)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	356.920	266.488	90.432	33,93
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.075.747	3.830.491	(754.744)	(19,70)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.733.494	3.493.134	(759.640)	(21,75)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	202.859	197.963	4.896	2,47
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	137.196	137.196	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.198	2.198	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	181.654	54.582	127.072	232,81
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233.224	207.122	26.102	12,60
Gastos por pagar por captaciones del público	230.219	204.371	25.848	12,65
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	49	57	(8)	(14,04)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.274	2.090	184	8,80
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	155	139	16	11,51
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	527	465	62	13,33
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.599.064	13.029.730	5.569.334	42,74
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	334.197.390	299.741.437	34.455.953	11,50
GESTIÓN OPERATIVA	4.161.192	-	-	-
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.879.324	2.837.224	42.100	1,48
Capital Pagado	2.879.324	2.837.224	42.100	1,48
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	627.765	627.765	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	2.861.627	2.861.176	451	0,02
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.732.623	4.012.534	(279.911)	(6,98)
RESULTADOS ACUMULADOS	17.421.724	17.639.467	(217.743)	(1,23)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	121.731	181.124	(59.393)	(32,79)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	27.744.794	28.259.290	(514.496)	(1,82)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	366.103.376	328.000.727	38.102.649	11,62
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.275.363	16.885.329	2.390.034	14,15
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.579.243	57.753.806	8.825.437	15,28
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	17.331	17.673	(342)	(1,94)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.493.778	5.805.004	688.774	11,87
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	653.186	650.992	2.194	0,34
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	513.953.115	463.387.402	50.565.713	10,91
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.568	18.877	(309)	(1,64)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.051.439	2.587.327	(535.888)	(20,71)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	33.352.649	30.918.734	2.433.915	7,87
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	57.893.529	51.458.221	6.435.308	12,51
MICROCRÉDITOS	5.490.304	4.722.517	767.787	16,26
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.664.529	2.470.826	193.703	7,84
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	20.704.865	18.981.345	1.723.520	9,08
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,11	10,91	0,20	1,81

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-12
(Miles de Bolívars)

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
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	71.534.911	65.503.622	6.031.289	91,57	8,43
Efectivo	7.441.945	6.291.414	1.150.531	84,54	15,46
Banco Central de Venezuela	56.232.885	52.886.322	3.346.563	94,05	5,95
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.010	9.296	714	92,87	7,13
Bancos y corresponsales del exterior	2.784.026	1.951.589	832.437	70,10	29,90
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	5.067.273	4.365.304	701.969	86,15	13,85
(Provisión para disponibilidades)	(1.228)	(303)	(925)	24,67	75,33
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	93.782.161	79.073.018	14.709.143	84,32	15,68
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.115.659	9.545.362	1.570.297	85,87	14,13
Inversiones en títulos valores para negociar	1.229.688	1.229.688	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	30.567.327	25.322.081	5.245.246	82,84	17,16
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	36.745.021	30.308.272	6.436.749	82,48	17,52
Inversiones de disponibilidad restringida	623.864	110.916	512.948	17,78	82,22
Inversiones en otros títulos valores	13.557.657	12.558.055	999.602	92,63	7,37
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(57.055)	(1.356)	(55.699)	2,38	97,62
CARTERA DE CRÉDITOS	178.416.514	177.156.097	1.260.417	99,29	0,71
Créditos vigentes	181.679.682	180.600.232	1.079.450	99,41	0,59
Créditos reestructurados	1.097.665	952.607	145.058	86,78	13,22
Créditos vencidos	1.458.587	1.163.234	295.353	79,75	20,25
Créditos en litigio	86.269	44.940	41.329	52,09	47,91
(Provisión para cartera de créditos)	(5.905.689)	(5.604.916)	(300.773)	94,91	5,09
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.252.547	2.962.280	290.267	91,08	8,92
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	6	6	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.449.811	1.237.302	212.509	85,34	14,66
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.934.411	1.835.139	99.272	94,87	5,13
Comisiones por cobrar	139.199	137.219	1.980	98,58	1,42
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	512	512	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(271.392)	(247.898)	(23.494)	91,34	8,66
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	996.687	702.804	293.883	70,51	29,49
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	996.704	702.821	293.883	70,51	29,49
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	102.060	94.279	7.781	92,38	7,62
BIENES DE USO	2.746.013	2.587.342	158.671	94,22	5,78
OTROS ACTIVOS	15.272.483	9.889.597	5.382.886	64,75	35,25
TOTAL DEL ACTIVO	366.103.376	337.969.039	28.134.337	92,32	7,68
j u n i o - 1 2	328.000.727	305.229.184	22.771.543	93,06	6,94
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	38.102.649	32.739.855	5.362.794	(0,74)	0,74
RELATIVA	11,62	10,73	23,55	(0,80)	10,69

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

CUADRO N° II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
30-09-12
(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	311.750.781	295.443.088	16.307.693	94,77	5,23
Depósitos en cuentas corrientes	200.515.801	190.493.836	10.021.965	95,00	5,00
Cuentas corrientes no remuneradas	120.714.261	112.045.486	8.668.775	92,82	7,18
Cuentas corrientes remuneradas	79.801.540	78.448.350	1.353.190	98,30	1,70
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	45.514.384	41.446.679	4.067.705	91,06	8,94
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	386	-	386	-	100,00
Depósitos de ahorro	63.043.246	61.129.812	1.913.434	96,96	3,04
Depósitos a plazo	1.112.917	1.052.945	59.972	94,61	5,39
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	1.564.046	1.319.815	244.231	84,38	15,62
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	356.920	343.897	13.023	96,35	3,65
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.075.747	763.096	2.312.651	24,81	75,19
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.733.494	702.255	2.031.239	25,69	74,31
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	202.859	60.757	142.102	29,95	70,05
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	181.654	181.046	608	99,67	0,33
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233.224	227.860	5.364	97,70	2,30
Gastos por pagar por captaciones del público	230.219	227.112	3.107	98,65	1,35
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	49	38	11	77,55	22,45
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.274	28	2.246	1,23	98,77
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	155	155	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	527	527	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.599.064	10.324.877	8.274.187	55,51	44,49
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	334.197.390	307.283.864	26.913.526	91,95	8,05
GESTIÓN OPERATIVA	4.161.192	4.058.277	102.915	97,53	2,47
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	2.879.324	2.429.121	450.203	84,36	15,64
Capital Pagado	2.879.324	2.429.121	450.203	84,36	15,64
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	2.861.627	2.718.875	142.752	95,01	4,99
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.732.623	3.501.609	231.014	93,81	6,19
RESULTADOS ACUMULADOS	17.421.724	17.438.411	(16.687)	100,10	(0,10)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	121.731	296.974	(175.243)	243,96	(143,96)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	27.744.794	26.626.898	1.117.896	95,97	4,03
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	366.103.376	337.969.039	28.134.337	92,32	7,68
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.275.363	18.948.885	326.478	98,31	1,69
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.579.243	59.121.721	7.457.522	88,80	11,20
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	17.331	17.331	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.493.778	5.714.128	779.650	87,99	12,01
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	653.186	26.496	626.690	4,06	95,94
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	513.953.115	493.284.758	20.668.357	95,98	4,02
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.568	12.795	5.773	68,91	31,09
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.051.439	2.051.439	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	33.352.649	33.211.686	140.963	99,58	0,42
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	57.893.529	46.657.313	11.236.216	80,59	19,41
MICROCREDITOS	5.490.304	5.489.880	424	99,99	0,01
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.664.529	2.657.661	6.868	99,74	0,26
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	20.704.865	20.704.865	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,11	11,32	7,58		

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

CUADRO N° II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-12 AL 30-09-12
(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	9.678.825	9.298.085	380.740	96,07	3,93
Ingresos por disponibilidades	989	711	278	71,89	28,11
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.103.917	1.770.781	333.136	84,17	15,83
Ingresos por cartera de créditos	7.445.342	7.399.334	46.008	99,38	0,62
Ingresos por otras cuentas por cobrar	79.397	78.261	1.136	98,57	1,43
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	49.180	48.998	182	99,63	0,37
GASTOS FINANCIEROS	2.364.689	2.266.235	98.454	95,84	4,16
Gastos por captaciones del público	2.292.609	2.214.123	78.486	96,58	3,42
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	331	134	197	40,48	59,52
Gastos por otros financiamientos obtenidos	21.006	1.263	19.743	6,01	93,99
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	45.554	45.554	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	4.193	4.193	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	1	-	1	-	100,00
Otros gastos financieros	995	968	27	97,29	2,71
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.314.136	7.031.850	282.286	96,14	3,86
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	277.267	265.152	12.115	95,63	4,37
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	235.751	223.864	11.887	94,96	5,04
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	235.729	223.842	11.887	94,96	5,04
Gastos de provisión de disponibilidades	22	22	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	7.355.652	7.073.138	282.514	96,16	3,84
Otros ingresos operativos (1)	2.185.521	2.007.914	177.607	91,87	8,13
Otros gastos operativos (2)	553.934	484.731	69.203	87,51	12,49
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.987.239	8.596.321	390.918	95,65	4,35
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.963.814	3.654.250	309.564	92,19	7,81
Gastos de personal	1.757.114	1.566.161	190.953	89,13	10,87
Gastos generales y administrativos (3)	1.461.074	1.342.463	118.611	91,88	8,12
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	662.280	662.280	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	83.346	83.346	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.023.425	4.942.071	81.354	98,38	1,62
Ingresos por bienes realizables	7.670	3.118	4.552	40,65	59,35
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	101.003	68.810	32.193	68,13	31,87
Gastos por bienes realizables	11.267	11.256	11	99,90	0,10
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	569.641	556.283	13.358	97,66	2,34
MARGEN OPERATIVO NETO	4.551.190	4.446.460	104.730	97,70	2,30
Ingresos extraordinarios	5.822	5.819	3	99,95	0,05
Gastos Extraordinarios	68.566	67.046	1.520	97,78	2,22
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.488.446	4.385.233	103.213	97,70	2,30
Impuesto sobre la renta	327.254	326.956	298	99,91	0,09
RESULTADO NETO	4.161.192	4.058.277	102.915	97,53	2,47

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO N° II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
30-09-12
(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	11,11	11,32	7,58
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,11	11,32	7,58
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	47,87	32,23	440,93
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	271,71	245,66	926,58
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,20	3,07	19,27
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	382,28	463,92	89,33
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,84	0,66	21,57
Activo Improductivo / Activo Total	23,68	22,30	40,21
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	187,96	183,89	287,39
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	35,72	35,44	38,99
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,52	2,36	5,23
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,08	2,00	3,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,20	4,99	8,10
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,01	2,88	4,41
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34,70	32,35	88,27
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,05	18,06	16,53
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,67	9,82	9,01
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,85	6,73	10,95
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,54	8,89	4,44
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,89	5,15	1,92
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	61,77	62,78	41,34
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,95	22,17	36,98
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,15	31,16	69,15
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,23	59,96	7,73
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,23	59,96	7,73
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,57	15,79	68,90
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,61	24,71	44,65

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

1_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

2_/ No es anualizado.

CUADRO Nº II - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.878.779	14.263.642	15.736.535	15.959.166	17.845.086	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.974.376	12.951.359	12.803.934	14.904.729	15.840.010	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	41.974.923	51.879.131	52.654.963	54.214.815	55.434.705	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	463.494	602.848	585.796	671.816	689.850	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	327.177	345.293	346.196	347.262	347.446	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	26.086	1.204	3.281	3.044	2.809	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	227.377	286.623	288.965	303.988	311.253	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	502.920	659.422	618.568	612.223	772.200	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	67.375.132	80.989.522	83.038.238	87.017.043	91.243.359	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.584.716	71.733.490	73.399.545	77.080.108	80.717.140	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	29	2.116	11	9	42.946	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.096	12.485	11.227	17.338	12.455	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.112	11.006	14.833	14.777	6.924	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.065	10.821	14.207	13.423	16.811	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.609.399	2.170.109	2.302.095	2.265.861	2.522.603	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	61.247.417	73.940.027	75.741.918	79.391.516	83.318.879	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	263.366	554.028	847.072	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	6.127.715	7.049.495	7.032.954	7.071.499	7.077.408	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	67.375.132	80.989.522	83.038.238	87.017.043	91.243.359	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.809.083	1.770.864	1.587.927	2.242.611	3.072.919	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.364.527	9.229.057	9.394.332	9.874.764	9.827.529	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	17.673	17.563	17.424	17.331	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	115.378.537	139.787.640	144.297.463	149.438.970	155.499.137	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	13.055	13.104	13.104	13.014	12.795	18.568	197.921	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	3.950.043	4.726.828	902.775	1.828.008	2.780.802	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	1.184.646	1.506.184	310.757	597.560	893.533	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.765.397	3.220.644	592.018	1.230.448	1.887.269	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	68.335	54.214	8.985	20.759	31.834	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	473.491	384.328	41.204	82.532	166.556	235.751	884.094	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	2.360.241	2.890.530	559.799	1.168.675	1.752.547	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	1.154.688	1.243.128	189.416	411.386	651.113	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	206.386	337.128	53.702	127.477	190.073	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.308.543	3.796.530	695.513	1.452.884	2.213.587	8.987.239	18.665.681	18.645.645
GASTOS DE INTERFORMACIÓN	1.677.561	2.140.400	408.333	799.954	1.177.962	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	746.667	1.087.457	187.941	362.911	530.183	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	562.154	590.451	127.650	251.558	369.551	1.461.074	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	336.350	429.234	85.334	170.668	256.002	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	32.390	33.258	7.408	14.817	22.226	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.630.982	1.656.130	287.180	652.630	1.035.625	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	13.429	7.999	550	1.132	2.232	7.670	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	37.755	45.705	49.387	53.125	55.760	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	15.320	9.912	240	476	712	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	206.041	179.788	36.507	65.557	110.060	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	1.460.805	1.520.134	300.370	640.854	982.845	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos Extraordinarios	-	-	-	-	-	5.822	14.790	14.787
Gastos Extraordinarios	39.391	39.713	5.987	8.560	11.494	68.566	92.640	92.969
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.421.414	1.480.421	294.383	632.294	971.351	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	56.408	156.293	31.017	78.266	124.279	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	1.365.006	1.324.128	263.366	554.028	847.072	4.161.192	7.785.678	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	9,51	9,54	9,83	9,73	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	9,51	9,54	9,83	9,73	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,21	9,35	8,48	8,03	9,74	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	205,67	198,49	211,43	206,85	224,12	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,14	3,88	3,87	3,79	3,83	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	615,65	624,67	582,71	585,98	564,76	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,67	0,62	0,66	0,65	0,68	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	18,71	17,28	18,58	18,13	19,47	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	143,65	150,19	150,31	152,77	149,98	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,70	27,64	27,25	28,28	26,84	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,06	3,36	3,37	3,25	3,14	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	1,83	2,06	2,01	1,94	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,82	5,68	5,94	5,74	5,56	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,28	3,54	3,67	3,55	3,51	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,55	35,50	35,21	34,49	33,80	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,36	17,63	19,08	18,82	18,56	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,59	8,75	9,16	9,00	8,77	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,01	7,40	8,18	7,89	7,74	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,96	8,80	9,10	9,12	9,04	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,95	3,62	3,90	3,94	3,90	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,86	43,48	46,78	47,37	47,29	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,61	19,88	21,44	20,70	22,11	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,43	30,19	31,81	30,48	31,53	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	70,45	72,32	71,74	70,34	68,68	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	70,45	72,32	71,74	70,34	68,68	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,92	1,73	1,23	1,39	1,82	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,31	19,30	21,43	20,80	22,41	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16.309.000	14.692.431	16.050.744	16.949.905	18.684.306	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.551.905	21.506.989	21.826.607	21.842.532	21.116.932	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	37.124.184	43.219.754	44.224.403	45.840.684	47.254.280	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.745	757.827	716.008	812.881	858.972	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	263.910	279.367	290.221	297.387	304.564	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	26.496	21.791	21.272	25.132	26.939	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	859.602	957.158	965.316	1.004.566	1.014.483	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	1.513.546	1.534.325	1.619.901	1.652.933	2.057.078	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	71.210.390	82.969.642	85.714.472	88.426.020	91.317.554	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	58.699.663	69.479.184	71.539.699	73.705.121	75.898.579	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	6.421	231	56	65	422	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.110.247	452.771	674.524	647.601	676.072	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.773	9.114	12.011	42.281	52.986	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.615	6.050	7.905	6.213	8.789	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.998.058	4.473.110	4.629.401	4.768.497	5.043.635	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	63.833.777	74.420.460	76.863.596	79.169.778	81.680.483	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	435.350	899.728	1.349.831	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	7.376.613	8.549.182	8.415.526	8.356.514	8.287.240	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	71.210.390	82.969.642	85.714.472	88.426.020	91.317.554	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.753.321	12.048.281	12.822.574	12.300.100	13.045.983	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.128.859	10.720.273	10.755.007	11.600.845	11.731.221	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	438.891	569.923	591.609	608.949	633.083	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.446	5.751	6.014	6.215	6.480	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.144.648	114.760.543	117.598.040	122.859.192	129.638.487	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.568	197.921	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	4.038.010	4.933.499	925.863	1.878.505	2.847.046	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	807.067	1.000.832	187.923	386.904	581.455	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.230.943	3.932.667	737.940	1.491.601	2.265.591	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.615	121.022	20.404	45.622	66.197	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	186.961	753	153	206	163	235.751	884.094	871.298
MARGEN FINANCIERO NETO	3.161.597	4.052.936	758.191	1.537.017	2.331.625	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	968.031	1.145.396	193.023	393.318	596.449	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	238.707	230.610	45.554	83.612	152.659	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.890.921	4.967.722	905.660	1.846.723	2.775.415	8.987.239	18.666.681	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.570.473	1.834.478	351.287	704.395	1.055.078	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	574.788	703.207	139.230	277.521	411.087	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	638.917	672.856	121.084	244.928	371.073	1.461.074	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	325.647	420.449	83.146	166.292	249.438	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.121	37.966	7.827	15.654	23.480	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.320.448	3.133.244	554.373	1.142.328	1.720.337	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	5.781	14.130	135	189	189	7.470	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	9.653	43.735	1.300	2.323	4.628	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	1.934	5.851	958	1.951	3.113	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	326.885	407.732	63.813	141.300	212.975	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	2.007.063	2.777.526	491.037	1.001.589	1.509.066	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos extraordinarios	128	101	4	5	10	5.822	14.790	14.787
Gastos Extraordinarios	43.526	21.456	2.641	5.386	8.184	68.566	92.640	92.969
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.963.665	2.756.171	488.400	996.208	1.500.892	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	131.354	238.201	53.050	96.480	151.061	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	1.832.311	2.517.970	435.350	899.728	1.349.831	4.161.192	7.785.678	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,93	12,77	12,76	12,89	12,78	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,93	12,77	12,76	12,89	12,78	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,52	17,95	18,30	17,86	21,35	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,08	196,25	204,75	205,97	219,69	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	3,80	3,82	3,74	3,69	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	446,55	419,61	426,10	419,58	440,77	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,89	0,91	0,90	0,89	0,84	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	25,28	20,22	21,14	21,56	23,18	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,77	201,00	196,96	196,58	194,01	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,69	40,09	38,82	38,54	37,22	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,22	2,19	2,36	2,32	2,27	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,46	2,09	2,15	2,13	2,11	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,14	4,70	4,93	4,85	4,77	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,11	3,11	3,02	3,01	2,98	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,01	27,89	28,01	27,85	27,67	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,52	20,47	21,33	21,14	20,96	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,59	9,79	10,33	10,18	10,02	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,80	6,67	6,99	6,99	6,90	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,17	10,17	10,67	10,58	10,49	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	6,51	6,55	6,56	6,47	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,25	70,03	69,85	69,97	69,20	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,78	21,15	22,44	23,00	24,62	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,65	36,11	36,77	36,36	37,09	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,24	62,21	61,82	62,19	62,26	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,24	62,21	61,82	62,19	62,26	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,17	5,33	5,57	5,38	5,85	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,08	25,59	27,84	27,96	29,98	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 9
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.805.219	4.016.331	4.523.154	4.375.637	4.243.184	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.364.344	4.759.819	4.917.206	5.495.799	5.473.838	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	7.411.274	9.587.801	9.769.295	10.023.059	10.570.957	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	87.876	146.264	132.116	140.042	176.616	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	43.187	68.595	66.322	64.005	61.688	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	345.509	403.819	403.817	417.965	430.223	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	171.814	187.512	214.544	207.571	204.268	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	15.229.223	19.170.141	20.026.454	20.724.078	21.160.774	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.772.164	17.592.987	18.404.594	18.970.075	19.286.181	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.978	1.765	911	2.291	1.073	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	96.772	32.724	38.703	99.543	101.469	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.671	13.647	13.939	13.944	13.977	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	214.370	270.566	254.727	261.119	329.004	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.106.955	17.911.689	18.712.874	19.346.972	19.731.704	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	58.926	113.677	159.513	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.122.268	1.258.452	1.254.654	1.263.429	1.269.557	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.229.223	19.170.141	20.026.454	20.724.078	21.160.774	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	504.384	595.111	581.797	707.170	690.015	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	677.572	787.135	805.342	847.389	868.746	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	271.735	354.214	372.966	389.441	406.353	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.023.648	28.053.449	29.171.917	30.260.235	31.512.301	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.568	197.921	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	761.030	996.796	198.089	406.060	610.399	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	278.421	307.548	57.131	116.183	176.100	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	482.609	689.248	140.958	289.877	434.299	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.297	6.455	607	1.505	2.005	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	68.849	140.662	226	9.480	15.760	235.751	884.094	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	418.057	555.041	141.339	281.902	420.544	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	135.584	241.527	24.731	40.811	60.067	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	49.882	106.827	11.151	16.898	22.773	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	503.759	689.741	154.919	305.815	457.838	8.987.239	18.665.681	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	369.945	471.865	92.645	186.183	282.718	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	106.705	140.064	26.633	53.413	80.969	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	202.387	238.317	46.998	94.740	144.705	1.461.714	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.137	85.840	17.305	34.611	51.916	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.716	7.644	1.709	3.419	5.128	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	133.814	217.876	62.274	119.632	175.120	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	39	313	-	577	641	13.742	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	3.212	4.336	4.729	4.750	4.975	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	4.638	9.813	2.325	4.642	6.959	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	15.794	22.655	4.924	9.957	15.034	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	116.633	190.057	59.754	110.360	158.743	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos Extraordinarios	10.977	1.571	525	5.109	5.809	5.822	14.780	14.787
Gastos Extraordinarios	3.689	2.027	525	1.186	4.131	68.566	92.640	92.969
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	123.921	189.601	59.229	114.283	160.421	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	614	1.084	303	606	908	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	123.307	188.517	58.926	113.677	159.513	4.161.192	7.785.678	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,09	8,02	8,23	8,50	8,59	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,09	8,02	8,23	8,50	8,59	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,31	14,90	16,33	15,07	14,29	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	359,56	343,27	369,73	339,81	329,38	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,95	2,89	2,83	2,77	2,71	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	170,13	805,41	766,76	831,92	869,41	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,32	0,36	0,37	0,33	0,31	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	26,50	22,53	24,25	22,58	22,24	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	220,03	263,95	269,39	267,29	279,15	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,10	48,12	47,63	48,45	49,90	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,97	1,80	1,88	1,85	1,82	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,70	3,06	3,27	3,21	3,19	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,82	5,88	6,23	6,10	6,02	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,92	2,89	2,43	2,16	2,08	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,56	37,96	37,53	37,15	37,42	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,47	16,89	18,04	17,98	17,61	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,42	10,81	11,70	11,36	11,11	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,59	12,02	12,56	12,48	12,42	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,37	8,08	8,81	8,76	8,59	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,10	-	-	0,09	0,07	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,87	2,21	3,11	2,98	2,80	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,73	32,94	46,80	45,26	43,01	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,63	22,83	24,58	23,07	22,00	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,47	32,14	34,35	35,09	32,65	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,81	54,50	53,08	52,84	54,81	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,81	54,50	53,08	52,84	54,81	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,25	15,03	12,44	11,67	11,10	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,86	26,50	28,28	26,87	25,25	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.501.744	3.354.007	3.870.264	4.470.923	4.358.690	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.082.322	2.583.850	3.124.456	2.970.086	2.908.949	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	3.079.304	4.075.356	4.189.549	4.430.678	4.464.523	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.341	51.817	44.332	36.724	59.515	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	4.251	4.157	236	301	281	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	44.675	44.643	48.468	49.119	48.703	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	42.125	40.334	41.111	53.262	46.210	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	8.787.762	10.154.164	11.318.416	12.011.093	11.886.871	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.406.376	8.408.839	9.524.690	10.385.036	10.187.861	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.777	66.563	67.582	65.893	71.089	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.521	727	649	-	19.462	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233	248	258	250	303	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	190.241	262.258	273.312	228.923	237.143	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.701.148	8.738.635	9.866.491	10.680.102	10.515.858	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	36.396	89.763	129.785	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	1.086.614	1.415.529	1.415.529	1.241.228	1.241.228	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.787.762	10.154.164	11.318.416	12.011.093	11.886.871	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	533.431	855.384	731.603	922.512	726.461	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.338.938	2.478.263	2.500.026	2.645.213	2.650.172	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.313.152	10.524.554	10.179.789	10.294.872	10.627.384	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.568	197.921	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	383.921	413.582	84.341	171.598	260.380	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	50.207	59.695	11.368	23.326	35.735	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	333.714	353.887	72.973	148.272	224.645	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14	-	-	-	-	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.367	5.991	-	1.582	1.972	235.751	884.094	871.298
MARGEN FINANCIERO NETO	330.361	348.074	72.973	146.700	222.683	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	208.932	471.475	41.591	95.385	137.226	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	24.803	26.963	12.852	15.979	27.608	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	514.490	792.586	101.712	226.106	332.301	8.987.239	18.665.681	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	296.936	368.011	57.339	122.695	182.922	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	152.242	216.278	31.037	66.877	98.653	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	96.887	99.565	16.401	35.701	54.093	1.461.074	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.952	47.083	9.054	18.107	27.161	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.881	5.085	847	2.010	3.015	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	217.554	424.575	44.373	103.411	149.379	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	166	27	3	7	13	7.670	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	16.931	10.210	934	1.364	1.672	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	1.164	1.603	14	28	48	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	16.009	18.492	8.760	14.731	20.840	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	217.478	414.717	36.536	90.023	130.176	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos Extraordinarios	-	32.141	-	-	-	5.822	14.790	14.787
Gastos Extraordinarios	1.210	3.957	140	260	391	68.566	92.640	92.969
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	216.268	442.901	36.396	89.763	129.785	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	216.268	442.901	36.396	89.763	129.785	4.161.192	7.785.678	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,54	15,53	14,66	12,57	12,70	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,54	15,53	14,66	12,57	12,70	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,88	2,85	2,83	4,00	3,37	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	324,57	237,13	265,78	335,51	318,42	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,30	1,27	1,24	1,24	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	340,78	306,15	336,68	367,72	351,36	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,43	0,38	0,34	0,35	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	40,13	33,06	34,09	37,18	36,73	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	163,86	179,62	177,54	171,82	165,43	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,33	29,67	28,78	26,26	25,03	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,52	4,99	4,59	4,65	4,56	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,30	2,26	2,31	2,29	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,61	10,42	9,63	9,77	9,57	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,99	9,44	7,13	7,33	7,12	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,88	76,37	65,29	67,17	66,50	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,71	17,76	18,51	18,15	18,02	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,53	6,54	8,50	8,44	8,17	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,01	3,27	3,45	3,43	3,41	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	6,94	7,66	7,59	7,53	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,63	0,31	0,31	0,30	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,22	8,68	6,39	6,77	6,59	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,94	81,22	58,46	62,28	60,91	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,28	39,89	40,63	43,05	42,78	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,28	45,96	51,65	51,71	50,24	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	41,58	48,47	43,99	42,66	43,82	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,58	48,47	43,99	42,66	43,82	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,24	1,84	1,62	1,49	1,61	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,62	46,63	53,63	55,21	51,03	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.168.059	20.491.847	23.410.014	23.064.942	20.372.356	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.898.570	31.396.260	31.579.032	32.649.941	33.733.289	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	38.508.617	53.376.441	55.368.895	57.407.164	59.431.632	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	774.664	924.495	1.161.275	963.312	1.177.327	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	49.686	50.034	50.794	50.794	50.794	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	3.707	2.985	2.844	2.703	2.562	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	604.480	741.225	737.869	738.788	782.680	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	4.628.154	4.962.428	4.894.795	6.480.858	6.809.841	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	88.635.937	111.945.715	117.205.518	121.358.502	122.360.481	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79.469.815	100.842.816	105.592.804	109.068.844	109.353.327	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	145.331	205.413	214.273	265.172	300.529	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.729	10.323	2.928	2.702	2.407	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.290	388	1.203	478	205	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165.210	171.527	184.657	191.567	187.980	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.713.913	2.092.463	2.034.035	2.045.989	2.192.492	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	81.526.288	103.322.930	108.029.900	111.574.752	112.036.940	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	508.861	1.060.784	1.572.076	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	7.109.649	8.622.785	8.666.757	8.722.966	8.751.465	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	88.635.937	111.945.715	117.205.518	121.358.502	122.360.481	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.641.836	1.289.222	1.335.901	1.337.840	1.413.507	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.974.378	27.444.190	29.046.655	34.006.905	34.004.053	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.468.943	4.123.737	4.263.659	4.472.865	4.674.692	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.192	18.349	18.923	19.438	20.016	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127.524.533	150.428.995	154.164.029	158.290.066	166.007.449	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.568	197.921	197.921
INGRESOS FINANCIEROS	3.787.981	4.623.306	904.633	1.843.431	2.799.458	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	840.615	1.010.550	188.378	386.171	579.412	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.947.366	3.612.756	716.255	1.457.260	2.220.046	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	211.517	282.854	49.558	109.337	165.106	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	543.447	192.525	9.577	11.509	39.413	235.751	884.094	871.298
MARGEN FINANCIERO NETO	2.615.436	3.703.085	756.236	1.555.088	2.345.739	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	846.378	947.505	159.582	341.783	563.059	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	155.064	181.398	32.404	59.752	91.648	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.306.750	4.469.192	883.414	1.837.119	2.817.180	8.987.239	18.666.681	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.418.169	1.711.118	302.144	621.697	955.570	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	649.644	729.584	132.270	282.490	445.269	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	629.215	798.254	134.121	267.700	403.041	1.461.074	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	102.554	135.444	25.921	51.842	77.763	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	36.756	47.836	9.832	19.665	29.497	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.888.581	2.758.074	581.270	1.215.422	1.861.610	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	39	31	36	40	43	7.670	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	12.748	52.713	698	907	1.775	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	858	873	141	282	424	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	245.824	309.280	60.897	127.056	197.374	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	1.654.686	2.500.665	520.966	1.089.031	1.665.630	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos Extraordinarios	437	437	-	-	-	5.822	14.790	14.787
Gastos Extraordinarios	78.157	111.433	11.869	27.775	42.846	68.566	92.640	92.969
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.576.529	2.389.669	509.097	1.061.256	1.622.784	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	2.037	1.415	236	472	50.708	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	1.574.492	2.388.254	508.861	1.060.784	1.572.076	4.161.192	7.785.678	7.785.678
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,25	10,67	11,11	11,05	11,89	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,25	10,67	11,11	11,05	11,89	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	65,10	57,55	53,35	66,24	65,96	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	358,93	286,73	307,82	299,25	265,18	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,37	2,43	2,28	2,14	2,04	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	425,68	368,82	344,60	317,73	346,86	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,66	0,66	0,67	0,59	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	28,79	22,09	24,10	24,13	22,37	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	170,38	197,08	194,82	198,81	201,21	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,42	38,38	36,94	37,71	39,05	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,67	1,70	1,72	1,73	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,04	1,83	1,79	1,75	1,72	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,53	4,25	4,22	4,18	4,14	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,23	2,06	1,97	1,99	2,05	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,13	33,05	31,10	31,30	31,54	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,07	14,86	15,69	15,46	15,22	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,48	10,01	10,60	10,36	10,10	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,28	5,02	5,24	5,23	5,16	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,99	7,44	7,94	7,82	7,74	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,27	4,92	5,46	5,46	5,32	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,33	66,99	74,31	74,49	72,74	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,64	20,32	22,17	21,15	18,63	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,25	26,89	28,45	27,20	24,73	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,46	52,93	52,44	52,63	54,35	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,46	52,93	52,44	52,63	54,35	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,87	34,74	34,48	33,40	35,16	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,99	21,51	24,57	24,17	20,56	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° II - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - septiembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1		2 0 1 2			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.515.194	3.199.414	4.864.834	5.422.199	6.031.289	71.534.911	150.218.902	148.769.779
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.815.650	15.013.183	15.166.252	13.914.516	14.709.143	93.782.161	225.274.575	221.659.149
CARTERA DE CRÉDITOS	1.190.162	1.350.597	1.305.117	1.333.543	1.260.417	178.416.514	354.883.213	354.382.542
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	232.739	245.072	279.061	318.440	290.267	3.252.547	9.593.232	9.556.232
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	286.637	289.882	289.259	292.636	293.883	996.687	2.580.988	6.169.713
BIENES REALIZABLES	353	3.736	7.792	7.792	7.781	102.060	385.938	385.938
BIENES DE USO	137.131	150.876	171.264	158.285	158.671	2.746.013	10.051.137	10.025.877
OTROS ACTIVOS	1.079.012	2.518.783	6.957.865	5.467.661	5.382.886	15.272.483	37.440.052	37.426.943
TOTAL DEL ACTIVO	22.256.878	22.771.543	29.041.444	26.915.072	28.134.337	366.103.376	790.428.037	788.376.173
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.248.005	14.295.708	15.901.284	14.577.574	16.307.693	311.750.781	663.520.896	661.766.504
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	127.741	58.728	38.410	79.797	13.023	356.920	5.257.240	5.257.240
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.978.645	3.286.584	2.718.982	2.772.140	2.312.651	3.075.747	16.465.296	16.238.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	568	623	550	600	608	181.654	482.768	482.768
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.443	4.829	6.168	6.141	5.364	233.224	429.335	429.149
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.023.238	3.761.224	8.995.532	8.256.391	8.274.187	18.599.064	35.082.021	35.011.611
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	21.394.640	21.407.696	27.660.926	25.692.643	26.913.526	334.197.390	723.588.223	721.536.422
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	52.569	101.034	102.915	4.161.192	7.785.678	7.785.678
TOTAL DE PATRIMONIO	862.238	1.363.847	1.327.949	1.121.395	1.117.896	27.744.794	59.054.136	59.054.073
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	22.256.878	22.771.543	29.041.444	26.915.072	28.134.337	366.103.376	790.428.037	788.376.173
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	337.312	326.467	328.206	326.474	326.478	19.275.363	58.111.912	58.110.622
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.732.493	7.094.888	7.231.500	7.363.605	7.457.522	66.579.243	126.464.412	126.464.412
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.331	6.821.906	6.821.906
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	716.809	757.130	762.979	771.359	779.650	6.493.778	23.836.284	23.836.284
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	621.089	626.892	626.872	626.862	626.690	653.186	763.742	763.742
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.220.737	19.832.221	17.153.247	15.670.518	20.668.357	513.953.115	1.151.231.874	1.148.647.200
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.766	5.773	5.773	5.773	5.773	18.568	197.921	197.921
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	722.557	739.573	123.474	259.646	380.740	9.678.825	20.820.661	20.776.925
GASTOS FINANCIEROS	199.687	185.168	30.922	43.539	98.454	2.364.689	5.123.138	5.121.332
MARGEN FINANCIERO BRUTO	522.870	554.405	92.552	216.107	282.286	7.314.136	15.697.523	15.655.593
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.356	15.201	1.545	7.755	12.115	277.267	520.397	519.765
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.898	15.814	11.707	11.707	11.887	235.751	884.094	871.288
MARGEN FINANCIERO NETO	539.328	553.792	82.390	212.155	282.514	7.355.652	15.333.826	15.304.070
Otros ingresos operativos (1)	264.017	668.905	80.743	146.645	177.607	2.185.521	4.399.581	4.404.244
Otros gastos operativos (2)	318.233	151.275	11.327	53.218	69.203	553.934	1.066.726	1.062.669
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	485.112	1.071.422	151.806	305.582	390.918	8.987.239	18.666.681	18.645.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	434.097	705.881	100.886	201.972	309.564	3.963.814	9.399.292	9.377.131
Gastos de personal	255.523	416.736	59.171	122.416	190.953	1.757.114	4.160.863	4.153.451
Gastos generales y administrativos (3)	178.574	289.145	41.715	79.556	118.611	1.461.074	3.599.734	3.584.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	662.280	1.451.590	1.451.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	83.346	187.105	187.105
MARGEN OPERATIVO BRUTO	51.015	365.541	50.920	103.610	81.354	5.023.425	9.267.389	9.268.514
Ingresos por bienes realizables	2	69	-	-	4.552	7.670	14.374	14.374
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	81	81
Ingresos operativos varios	51.361	13.471	1.823	3.046	32.193	101.003	223.680	220.773
Gastos por bienes realizables	57	69	-	-	11	11.267	48.625	48.625
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	21.812	95.566	-	3.950	13.358	569.641	1.068.681	1.068.055
MARGEN OPERATIVO NETO	80.509	283.446	52.743	102.706	104.730	4.551.190	8.388.218	8.387.062
Ingresos extraordinarios	128	36	3	3	3	5.822	14.790	14.787
Gastos Extraordinarios	1.104	950	177	1.377	1.520	68.566	92.640	92.569
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	79.533	282.532	52.569	101.332	103.213	4.488.446	8.310.368	8.309.280
Impuesto sobre la renta	5.262	4.434	-	298	298	327.254	524.690	523.602
RESULTADO NETO	74.271	278.098	52.569	101.034	102.915	4.161.192	7.785.678	7.785.678
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,97	11,03	7,15	7,14	7,58	11,11	11,15	11,15
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,97	11,03	7,15	7,14	7,58	11,11	11,15	11,15
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	125,14	184,68	504,00	447,28	440,93	47,87	56,01	56,00
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	815,66	419,97	835,36	903,69	926,58	271,71	292,47	297,61
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	20,33	18,16	18,72	18,39	19,27	3,20	3,39	3,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,69	102,27	122,00	82,34	89,33	382,28	306,00	314,27
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18,71	17,75	15,34	22,34	21,57	0,84	1,11	1,08
Activo Improductivo / Activo Total	31,60	25,15	39,71	41,04	40,21	23,68	24,73	25,23
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,17	266,54	260,94	266,49	287,39	187,96	180,21	179,24
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,65	46,77	37,18	36,83	38,99	35,72	33,50	33,05
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,70	5,51	5,07	5,17	5,23	2,52	2,77	2,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,76	3,82	3,54	3,48	3,45	2,08	2,48	2,48
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,87	8,71	8,01	8,04	8,10	5,20	5,86	5,91
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,53	5,70	4,79	4,55	4,41	3,01	2,82	2,83
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,70	95,44	88,57	86,39	88,27	34,70	38,59	38,57
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,79	18,84	19,76	17,29	16,53	18,05	18,26	18,28
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,55	8,76	8,57	9,09	9,01	9,67	10,50	10,62
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,01	10,66	10,49	9,06	10,95	6,85	7,25	7,27
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,22	4,63	4,51	4,84	4,44	8,54	8,49	8,49
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,50	2,32	2,41	2,34	1,92	4,89	4,19	4,20
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,18	47,84	50,16	49,41	41,34	61,77	52,34	52,34
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,73	22,38	30,59	37,20	36,98	22,95	22,64	22,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	74,20	58,61	61,89	70,90	69,15	33,15	34,61	34,37
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,35	9,45	8,21	9,15	7,73	57,23	53,48	53,55
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,35	9,45	8,21	9,15	7,73	57,23	53,48	53,55
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,37	60,66	64,98	67,78	68,90	18,57	16,81	16,78
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,11	24,09	20,07	43,78	44,65	25,61	25,79	25,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos)

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

En los cuadros relativos a la evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro, los 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 PRESENTE DECRETO.	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
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.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA SEXTA EMISIÓN (726º) 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.

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 SÉPTIMA EMISIÓN (727º) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS AL FINANCIAMIENTOS 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 GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES.
SE DESIGNA AL CIUDADANO AUGUSTO VLADIMIR MONTIEL AGUASTO MEDINA COMO PRESIDENTE DEL INSTITUTO PARA LA DEFENSA DE LAS PERSONAS EN EL ACCESO A LOS BIENES Y SERVICIOS (INDEPABIS).	8.061	17-02-11	39.618 17-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR COMO DIRECTOR PRINCIPAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, ANTE EL CONSEJO MONETARIO REGIONAL DEL SUCRE Y COMO DIRECTOR SUPLENTE, AL CIUDADANO LUIS ARIAS VELLORÍN.	8.033	07-02-11	39.610 07-02-11	B.C.V.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.012	25-01-11	24-01-11 39.603	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARÍA JOSÉ PACHECO VICEPRESIDENTA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRA.	7.804	12-11-10	39.600 24-01-11	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JAMES RAFAEL HERNÁNDEZ GUAREGUA COMO VICEPRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A.	7.995	14-01-11	39.599 21-01-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN DE JESÚS GARCÍA TOUSSAINT COMO VICEMINISTRO DE ARTICULACIÓN Y GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAD.	7.996	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DESIGNA AL CIUDADANO NELSON ALEXANDER RODRÍGUEZ GONZÁLEZ COMO VICEMINISTRO DE PLANIFICACIÓN Y POLÍTICAS DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAD.	7.997	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
SE DESIGNA 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 DESIGANA AL CIUDADANO RAMON ANTONIO YANEZ COMO ENCARDO 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 PÚBLICA.	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
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 DEDE 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 EL SECTOR BANCARIO.	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
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 DICTAN LAS MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	150.12	17-09-12	40.009 17-09-12	IB.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO SEMESTRE DE 2012.	102.12	01-07-12	40.005 01-09-2012	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE CALIDAD MORAL Y ETICA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA.	099.12	10-07-12	39.984 13-08-12	IB.
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.

**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 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.
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.

**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
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.
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 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.

**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 REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	176.11	16-06-11	39.707 06-07-11	SGR, FNGR
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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 A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	083.11	15-03-11	39.635 16-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANACARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	063.11	18-02-11	39.628 03-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O 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
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO

**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE 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 “CONDICIONES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS SOMETIDOS AL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, DE CONFORMIDAD CON EL DECRETO N° 6.240 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE BENEFICIOS Y FACILIDADES DE PAGO DE DEUDA AGRÍCOLA DE RUBROS ESTRATÉGICOS PARA LA SEGURIDAD Y SOBERANÍA ALIMENTARIA”.	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO
CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE SOLICITAR AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE ACCIONES PREFERIDAS Y DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES.	253.08	16-09-08	39.031 6-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> • PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICO. • LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008. 	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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 BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE 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.

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

RESOLUCIONES

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

**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 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.
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**

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 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 TÍTULOS VALORES. – EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. – LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. – EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. – EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO. 	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS 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.

**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
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACREENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
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.

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
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 INDICA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-24064 DE FECHA 08 DE AGOSTO DE 2012, RELATIVA AL REGISTRO CONTABLE Y PONDERACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS SIMÓN BOLÍVAR; ASÍ COMO, DE LOS VALORES BOLIVARIANOS PAR LA VIVIENDA.	SIB-II-GGR-GNP-30919	27-09-12	IB.
SE LE INFORMAN LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS CORRESPONDIENTES A LAS CUENTAS SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO N° 20.	SIB-II-GGR-GNP-29440	17-09-12	IB.
SE LE RATIFICA LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 291 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL CÓDIGO ORGÁNICO PROCESAL PENAL.	SIB-II-GGR-GNP-27944	03-09-12	IB.
SE LE INFORMAN LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN AL ARTÍCULO 291 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LA LEY DEL CÓDIGO ORGÁNICO PROCESAL PENAL.	SIB-II-GGR-GNP-24032	08-08-12	IB.
SE LE INFORMA EL REGISTRO CONTABLE Y PONDERACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS SIMÓN BOLÍVAR; ASÍ COMO, DE LOS VALORES BOLIVARIANOS PARA LA VIVIENDA.	SIB-II-GGR-GNP-24064	08-08-12	IB.
SE OTORGA PLAZO PARA LA TRANSMISIÓN VÍA ELECTRÓNICA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL MES DE JULIO DE 2012	SIB-II-GGR-GNP-24065	08-08-12	IB.
SE INFORMA LA PUESTA EN FUNCIONAMIENTO DE LAS COSTANCIA DE TRABAJO DIGITAL DEL PERSONAL ACTIVO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA EDUCACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-24033	08-08-12	IB.
SE SOLICITA INFORMACIÓN REFERENTE AL APOORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 233.11 DE AGOSTO DE 2011	SIB-II-GGR-GNP-18531	27-06-12	IB.
EXCEPCIÓN OTORGADA PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN GENÉRICA PARA LOS CRÉDITOS OTORGADOS A EMPRESAS DEL ESTADO.	SIB-II-GGR-GNP-18530	27-06-12	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 REQUIERE INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PLAZOS ESTABLECIDOS POR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PARA LA ELABORACIÓN Y ENTREGA DEL DOCUMENTO DE LIBERACIÓN DE HIPOTECA.	SIB-II-GGR-GNP-16487	14-06-12	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 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 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.
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE LA OFERTA PÚBLICA DE OBLIGACIONES AL PORTADOR, NO CONVETIBLES EN ACCIONES, EMISIÓN 2012 DEL FONDO DE DESARROLLO NACIONAL FONDEN, S.A., DEBOMINADAS BONOS AGRÍCOLAS (BA)	SIB-II-GGR-GNP-15075	30-05-12	IB
SE SOLICITA INFORME SOBRE LAS CUENTAS DE LOS ENTES E INSTITUCIONES PÚBLICAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SE REALIZA EL PAGO DE LA NÓMINA DE SUS FUNCIONARIOS.	SIB-II-GGR-GNP-12395	08-05-12	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.

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 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.
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 N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22212 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2008, DONDE SE INSTRUYÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS, A LOS BANCOS UNIVERSALES Y BANCOS COMERCIALES A NO EXCLUIR DEL PRIVILEGIO DE LA TASA PREFERENCIAL A LOS OPERADORES TURÍSTICOS BENEFICIADOS DE FINANCIAMIENTO EN DICHO SECTOR Y EXIGIR LA CONSTANCIA DE FACTIBILIDAD O CONFORMIDAD TURÍSTICA VIGENTE, SOLAMENTE PARA LA APROBACIÓN O LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, A LOS FINES QUE ÉSTA NO SEA REQUERIDA POSTERIORMENTE.	SIB-II-GGR-GNP-42565	21-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE ESTABLECE EL REGISTRO CONTABLE DE LOS VALORES HIPOTECARIOS ESPECIALES EMITIDOS POR EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH).	SIB-II-GGR-GNP-42102	19-12-11	IB

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS 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

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 EL REGISTRO CONTABLE Y AFECTACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	SIB-II-GGR-GNP-32891	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS 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.
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.

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 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.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE LOS CONTRATOS RELATIVOS A LA CUSTODIA DE LOS TÍTULOS VALORES DE SU PROPIEDAD, DEBERÁN CONTENER UNA CLÁUSULA MEDIANTE LA CUAL SE ESTIPULE QUE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO TIENE LA FACULTAD DE SOLICITARLE AL AGENTE CUSTOSIO TODA LA INFORMACIÓN CONCERNIENTE A LOS TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA PERTENECIENTES A ESAS INSTITUCIONES BANCARIAS.	SIB-II-GGR-GNP-00572	19-01-11	BU, BC, DI, AF, BH, BD , BSP, FDM, EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CUAL SERA LA CUOTA DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263, 264 Y 272 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2011.	SBIF-II-GGR-GNP-28694	28-12-10	BU, BC, BH, BI, BSP, BD, AF, FMM, EAP, IMCP, CD, OCF, FCR, FNGR, SGR, Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA
SE INFORMA EL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N°227.10 DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELACIONADA CON LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	SBIF-II-GGR-GNP-28292	28-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-II-GGR-GNP-27830	23-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA PROPORCIÓN DE LOS PORCENTAJES DE SEGMENTACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SECTOR TURISMO.	SBIF-II-GGR-GNP-26577	10-12-10	BU, BC, BH, BI, EAP, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LAS NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.	SBIF-II-GGR-GNP-22192	27-10-10	BU, BC, EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SBIF-II-GGNR-GNP-08555 DEL 14/0672010 RELATIVA A LA EXCEPCION REGULATORIA PARA LA ENAJENACION DE LOS TITULOS DE LA DEUDA NACIONAL EXPRESADOS EN MONEDA EXTRANJERA REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 «INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO».	SBIF-II-GGR-GNP-17633	10-09-10	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BACOEX e IMCP.
SE INFORMA LA AMPLIACIÓN DEL PLAZO DE CUMPLIMIENTO QUE SE ENCUENTRA ESTABLECIDO EN LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 DEL 19 DE MAYO DE 2010.	SBIF-II-GGIR-GRT-13588	12-08-10	BU, BC, BD, EAP, GF, OTC Y ETC.
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCION ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL REGIMEN DE INFORMACION A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CREDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PUBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
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.

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
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.

CUADRO SINÓPTICO DE LAS 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 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	ÁMBITO 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.
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.

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 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 CAPITALS Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER Y DESINCORPORAR DE MANERA INMEDIATA CUALQUIER ACCESO EN MEDIOS ELECTRÓNICOS O POR CUALQUIER OTRA VÍA A LOS DATOS CONTENIDOS EN LOS ARCHIVOS CONSOLIDADOS REMITIDOS EN SU OPORTUNIDAD POR ESTA SUPERINTENDENCIA A LOS INTEGRANTES DEL SISTEMA, POR CUANTO DICHA DATA NO REFLEJA LA POSICIÓN DEUDORA DE LOS USUARIOS A LA FECHA Y EN CONSECUENCIA CONLLEVA AL SUMINISTRO POR PARTE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INFORMACIÓN ERRÓNEA OCASIONANDO INCONVENIENTE A LOS USUARIOS.	SBIF-DSB-IO-GGTI-01889	7-02-07	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE INFORMA QUE EN LOS PROCESOS DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN QUE GESTIONE ESA INSTITUCIÓN ANTE ESTE ORGANISMO REFERIDA A LOS NUMERALES 1, 2, 4, 5, 7 Y 8 DEL ARTÍCULO 235 Y ARTÍCULO 77 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁ CONSIGNAR CUATRO (4) EJEMPLARES DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-10951	24-05-06	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, IMCP, EAP, OCF, SGR, FNGR, SCR y FCR.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>A LOS FINES DE UNIFICAR LOS CRITERIOS Y LINEAMIENTOS A SEGUIR POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, SE HACE LA SIGUIENTE ACLARATORIA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002. • SI EL CRÉDITO FUE OTORGADO ANTES DEL MES DE ENERO DE 1998 Y EN FECHA DISTINTA AL DÍA 30 DEL MES QUE SE TRATE SE TOMARÁ PARA PONDERAR LA TASA DE INTERÉS CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 1998, LA MENOR ENTRE LA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO, LA COBRADA POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Y LA FIJADA POR EL BCV PARA EL MES DE ENERO DE 1998. • LA APLICACIÓN DE LOS PAGOS MENSUALES DEBE EFECTUARSE COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN: A) EN CADA UNA DE LAS FECHAS DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS Y NO EN LAS FECHAS DE CANCELACIÓN; B) COMENZANDO POR LA DE MAYOR ANTIGÜEDAD; ES DECIR, POR LA PRIMERA CUOTA VENCIDA Y NO PAGADA; C) EL PAGO SE IMPUTA PRIMERO A INTERESES Y DESPUÉS A CAPITAL EN CADA CUOTA. 	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13893	10-08-05	BU, BC y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	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.
SE INFORMA, QUE DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 114 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO, PUBLICADO EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.323 DEL 13 DE NOVIEMBRE DE 2001, NO PODRÁ REALIZAR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS, SIN LA PRESENTACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE INFORMACIÓN TRIBUTARIO DE TIERRAS QUE LLEVA EL SERVICIO NACIONAL INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN ADUANERA Y TRIBUTARIA (SENIAT), CON LA FINALIDAD DE CONFORMAR LA BASE DE DATOS PARA EL CONTROL DE LOS SUJETOS PASIVOS DEL IMPUESTO PREVISTO EN EL CITADO DECRETO.	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-13278	3-08-05	BU, BC.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE SE HA RESUELTO MODIFICAR EL TÍTULO XIII DEL MANUAL GENERAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES”, CAPÍTULO 13.4.2 “VALIDACIONES DEL ARCHIVO TOTALES TXT/ VALIDACIONES DE FONDO”; ASIMISMO, SE MODIFICA EL TÍTULO VIII DEL MANUAL MÓDULO TARJETAS DE CRÉDITO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES DE FONDO DEL ARCHIVO TARJCRED.TXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE EL CUAL SE NOTIFICÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ALLÍ SEÑALADAS QUE DEBERÁN ATENDER 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.

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 SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO. • QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04923	31-03-05	BU, BH y EAP.
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.
<p>SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR CUMPLIMIENTO AL CONTENIDO DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EN CUANTO A CONCEDER LAS CRÉDITOS HIPOTECARIOS BAJO LAS CONDICIONES DE DICHA LEY, Y SE SIRVA TRAMITAR INMEDIATAMENTE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.</p>	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.

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 ALLI SE SEÑALAN.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	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 Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<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