República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO **19** NÚMERO **80**

Octubre**Diciembre2012**

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

Depósito Legal, p.p. 92.0515

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**	**41**
1	Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	**43**
2	Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	**44**
3	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	**45**
4	Balance general de publicación “Activo” por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	**46**
5	Balance general de publicación “Pasivo y Patrimonio” por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	**47**
6	Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	**48**
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.	**49**
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.	**50**
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.	**51**
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.	**52**
11	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	**53**
12	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominal promedio.	**54**
13	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	**55**
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.	**56**
15	Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**57**
16	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**58**
17	Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**59**
18	Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**60**
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.	**61**
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.	**62**
21	Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**63**

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.	**64**
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**65**
24	Corp Banca, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	**66**
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.	**67**
26	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**68**
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.	**69**
28	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**70**
29	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**71**
30	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**72**
31	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**73**
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.	**74**
33	Banco Espirito Santo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**75**
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.	**76**
35	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**77**
36	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**78**
37	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**79**
38	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**80**
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	**81**
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**82**
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.	**83**
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.	**84**
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**85**

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.	**86**
45	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	**87**
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.	**88**
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	**89**
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	**90**
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	**91**
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	**92**
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco .	**93**
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	**94**
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	**95**
54	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	**96**
55	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	**97**
56	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	**98**
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.	**99-104**
58	Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	**105-106**
59	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .	**107**
60	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	**108**
61	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	**109**
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 .	**110**
63	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	**111**
64	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financeiras.	**112**
		113

ÍNDICE

		Pág.
II	**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)**	**114**
		115
1	Balance general de publicación “Activo” por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	**116**
2	Balance general de publicación “Pasivo y Patrimonio” por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	**117**
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.	**118**
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.	**119**
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.	**120**
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	**121**
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.	**122**
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.	**123**
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.	**124**
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.	**125**
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	**126**
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.	**127**
	Notas Metodológicas.	**129**
	Anexo Legal.	**139**
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	**219**

SÍMBOLOS USADOS

- **Cero**

(-) **No se obtuvieron datos**

0 **Menos de la unidad utilizada**

(*) **Cifras provisionales**

RESUMEN ECONÓMICO
Y
ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO

1.1 Economía mundial

América Latina

La región de América Latina ha venido creciendo desde el año 2000 a tasas de aumento del PIB real, a razón del 3%. En la mayor parte de los países de la región el crecimiento presentado en la primera mitad del año fue más alto de lo anticipado por los analistas. Este es el caso de Chile, Colombia, Panamá, Perú y México. A pesar de que los precios de las materias primas se hayan mantenido en niveles relativamente elevados y las tensiones financieras hayan disminuido en los últimos meses, el determinante del buen desempeño de este grupo de países en un ambiente marcado por el bajo crecimiento global ha sido la fortaleza de su demanda interna. Tanto el consumo como la inversión se mantienen respaldados por la fuerza de sus mercados laborales y de crédito.

Situación macroeconómica de los principales países

Brasil

Brasil ha finalizado el año con una recuperación de su senda del crecimiento. Después de los síntomas de desaceleración que se presentaron en el primer semestre de 2012; la realidad muestra que en el segundo semestre del año se ha producido el esperado cambio en el ritmo de crecimiento del país. El índice de producción industrial en octubre de 2012, aumentó 0,3%, la inflación anualizada para octubre llegó a 5,53%, y el desempleo alcanzó también en octubre 5,3% como porcentaje de la población económicamente activa.

Colombia

Los precios internacionales del petróleo subieron y se encuentran en niveles superiores al promedio observado en 2012. Si dicha cotización se mantiene en esos niveles podría compensar los bajos precios del café y del carbón y llevar a que los términos de intercambio en 2013 superen el promedio observado en 2012. En Colombia, los indicadores de actividad económica para el cuarto trimestre de 2012 sugieren que el consumo privado creció un poco menos que en los dos trimestres anteriores. La incertidumbre sobre el comportamiento de la inversión, en particular en obras civiles y construcción de edificaciones, sigue siendo elevada. Por el lado de la oferta, los indicadores líderes de la industria sugieren de nuevo una caída en la producción de este sector en

diciembre, mientras que los del comercio indican que se presentaría un crecimiento aceptable. Con lo anterior, el equipo técnico estima que el crecimiento económico de 2012 se situaría en un intervalo entre 3,3% y 3,9%.

De acuerdo al DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadística) la balanza comercial de Colombia durante 2012, registró un superávit de US$4.915,6 millones FOB. Según el informe de la entidad estadística, el superávit más altos se presentó con Estados Unidos con US$4.915,6 millones FOB, seguido de (US$8.498,5 millones), España (US$2.212,3 millones), Venezuela (US$2.112,2 millones) y Países Bajos (US$2.241,1 millones). Los déficit más altos en la balanza comercial se presentaron con China (US$5.620,9 millones), México (US$5.315,1 millones), Alemania (US$1.834,8 millones) y Argentina (US$1.820,9 millones).

Perú

La economía peruana se expandió un 5,9% interanual en el cuarto trimestre del 2012 en medio de un continuo crecimiento de la demanda interna, aunque el crecimiento fue menor a la de los tres trimestres previos en el año en reseña, explicaron voceros del gobierno peruano.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) precisó que la demanda interna se expandió en ese mismo periodo un 8,3% interanual.

Según el INEI, como señal de que el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) sigue alto, las importaciones aumentaron un 12,8% en el cuarto trimestre del año pasado, mientras que las exportaciones avanzaron un 2,4%, recuperándose de caídas previas en los dos trimestres previos.

Perú creció un 6,3% el año pasado, una de las tasas más elevadas de América Latina, impulsado por los sectores vinculados a la demanda interna, como construcción y comercio.

México

La economía de México, la segunda más grande de América Latina, registró en el cuarto trimestre del año un crecimiento de 3,2%, producto del desempeño positivo de los tres grandes grupos de actividades que lo integran. La inflación acumulada en México durante el año 2012 fue de 3,57% de incremento en los precios al consumidor. Y el desempleo en este país llega al 4,47%.

Estados Unidos

La economía de EEUU registró en el cuarto trimestre de 2012 un pequeño descenso de un 0,1% del Producto Interno Bruto (PIB) anualizado, por debajo de la tasa de 3,1% de expansión registrada en los trimestres anteriores. La causa fue el descenso en el gasto público, en defensa nacional, también bajaron tanto las importaciones como las exportaciones con exportaciones netas en disminución. La economía de Estados Unidos crece pero a tasas históricamente bajas, y con niveles de desempleo elevados. Esto es resultado, del elevado endeudamiento, el cual debe irse absorbiendo, pero también de un entorno externo con incertidumbres, las cuales principalmente están referidas a la crisis en Europa, y en lo interno a la falta de un acuerdo para reducir el gasto público o aumentar los impuestos.

En diciembre de 2012, la inflación anualizada medida por la variación del índice de precios al consumidor bajó a 1,7%, en comparación con noviembre de 2012 cuando alcanzó 1,8% y significativamente inferior al 3,0% de diciembre de 2011. Esta inflación más baja se debe a un crecimiento débil en los precios de la energía mientras que la inflación debida a los precios de los alimentos permanece constante.

Reino Unido

La economía británica se contrajo 0,3 por ciento en el último trimestre de 2012, según los datos de la Oficina Nacional de Estadística del Reino Unido (ONS), Esto renueva los temores de una nueva recesión.

De acuerdo a la ONS la caída se debe principalmente en la industria extractiva, tras los retrasos de mantenimiento en el campo petrolero más grande de Reino Unido en el Mar del Norte.

En el trimestre anterior, la economía había registrado un crecimiento del 0.9 por ciento impulsado por los Juegos Olímpicos de Londres 2012, reveló la BBC, la cadena de noticias de la televisión pública británica.

La actividad del sector industrial retrocedió 1.8 por ciento en el cuarto trimestre, frente al alza del 0.7 por ciento en el tercer trimestre, mientras que la construcción creció un 0.3 por ciento tras caer un 2.5 en los tres meses anteriores.

Según la ONS, 2012 fue un año de crecimiento plano; el sector de los servicios estuvo estancado.

Japón

En términos anualizados, el PIB de Japón registró entre octubre y diciembre un crecimiento del 0,2%, después de la caída del 3,7% registrada en el tercer trimestre y del descenso del 0,9% del segundo. Este dato mejora además la primera estimación, que adelantaba una caída de cuatro décimas.

No obstante, la fortaleza de la economía en los tres primeros meses de 2012, cuando creció un 6,1% anualizado, permiten cerrar a Japón con un porcentaje de crecimiento interanual en 2012 del 2%, una décima más de lo estimado previamente. Además, contrasta con la contracción de seis décimas de 2011.

Por otro lado, la balanza comercial de Japón ha registrado en enero un saldo negativo de 364.800 millones de yenes (2.915 millones de euros), un 38,1% más que los 264.100 millones de yenes de 2012 (2.110 millones de euros) de diciembre, según reflejan los datos del Ministerio de Finanzas de esta nación.

De esta manera, la balanza comercial de Japón acumula tres meses consecutivos de saldo negativo, aunque, en comparación con el mismo mes del año anterior, el déficit descendió un 19,9%, ya que hace un año fue de 455.600 millones de yenes (3.640 millones de euros).

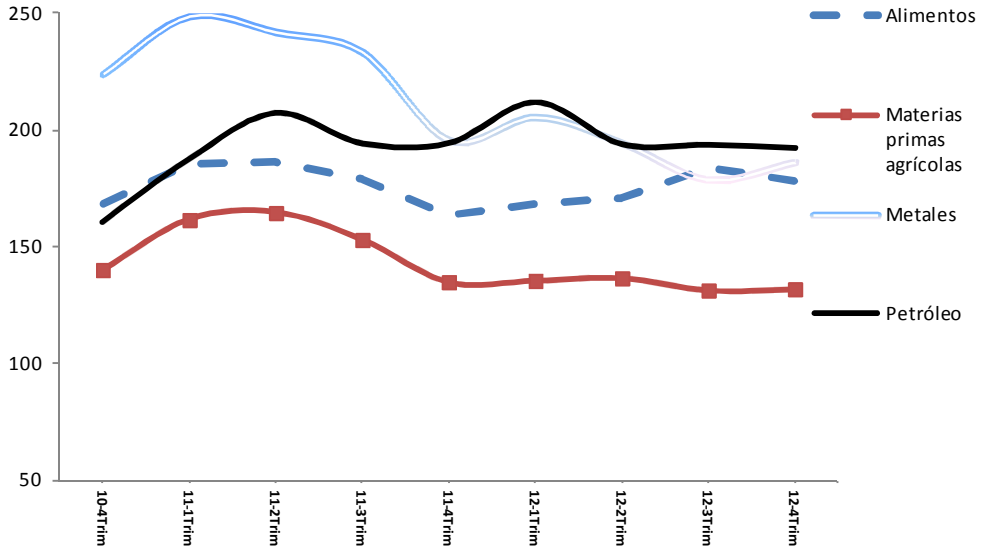
China

En esta nación asiática las cifras correspondientes al cuarto trimestre del año 2012, en forma anualizada, presentan un crecimiento del 7,9% lo cual evidencia un repunte de la producción al compararla al tercer trimestre del mismo año cuando el aumento del PIB fue de 7,4%.

Precios de las materias primas

Los precios de las materias primas de nuevo en diciembre presentan una cierta estabilidad. Los precios de los alimentos bajaron, mientras que el índice de precios de las materias primas agrícolas se mantuvo estable en este trimestre, mientras que los precios de los metales subieron. Los precios del petróleo, experimentaron una pequeña caída.

Gráfico 1
Evolución trimestral de
los precios internacionales
de las materias primas
(2005=100)
(Porcentaje)
(años 2010-2012)



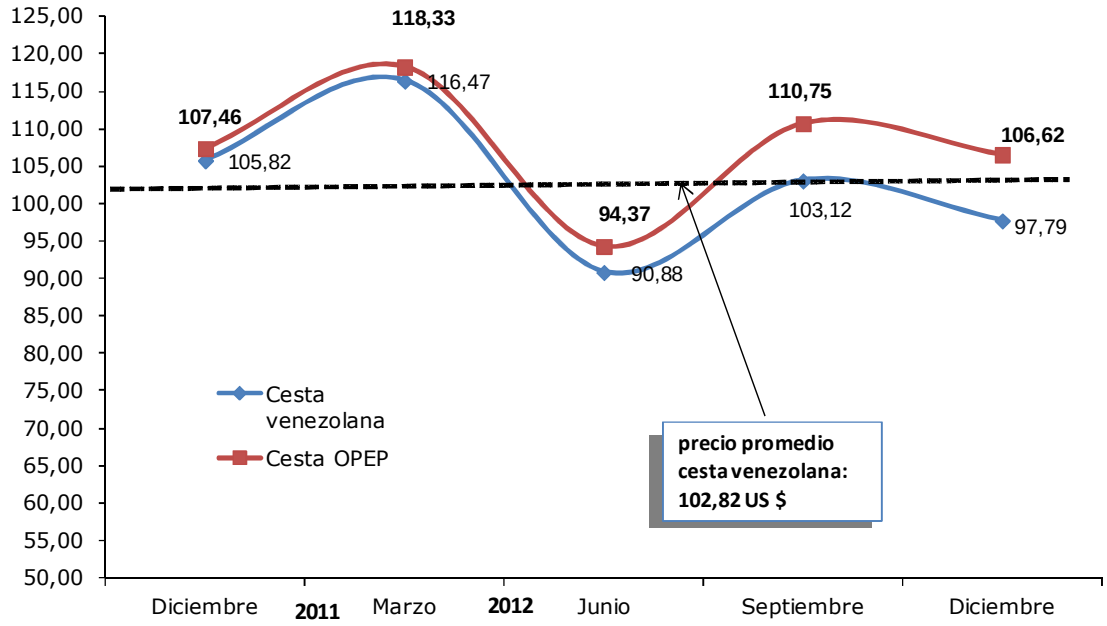
FUENTE: **Fondo Monetario Internacional** cuadro índice de precios de las materias primas años 2001-2012

1.2 Economía nacional

1.2.1 Sector externo

En el cuarto trimestre del año 2012, los precios del petróleo experimentaron un ligero descenso en comparación con las cifras del tercer trimestre del año 2012, tanto en la cesta de crudos representativos de la OPEP la cual pasó de 110,75 US $ el barril a 106,62 US $ el barril, esto significó en términos relativos una disminución de 3,7%; como en la cesta representativa de los crudos venezolanos la cual de 103,12 US $ el barril a 97,79 US $ en septiembre de 2012 y en términos relativos esta reducción representó 5,1%.

Gráfico 2
Evolución trimestral de los precios del petróleo
diciembre 2011-diciembre 2012
(US $ por barril)



Bajo este contexto, las exportaciones totales de bienes del país pasaron de 23.310 US $ millones en el tercer trimestre del 2012 a 24.626 US $ millones en el tercer trimestre del año 2012. Lo cual implicó un aumento relativo de 5,6%. Las exportaciones petroleras alcanzaron 23.781 US $ millones en el cuarto trimestre de 2012. Mientras que las importaciones de bienes (FOB) pasaron de 14.694 US $ millones a 17.841 US $ un incremento de 21,4%. De tal modo, que el saldo en la cuenta de mercancías de la balanza de pagos disminuyó 21,25%, en el lapso tercer trimestre del 2012 al cuarto trimestre del 2012.

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 4.386,8 US $ millones en el trimestre en reseña, mientras que en el trimestre del 2012, se autorizaron para importaciones US $ 4.934 millones. En total, se autorizaron para todos los rubros en el cuarto trimestre 9.405,4 US $ millones; mientras que en el tercer trimestre se autorizaron 8.639,8US $ millones para todos los rubros.

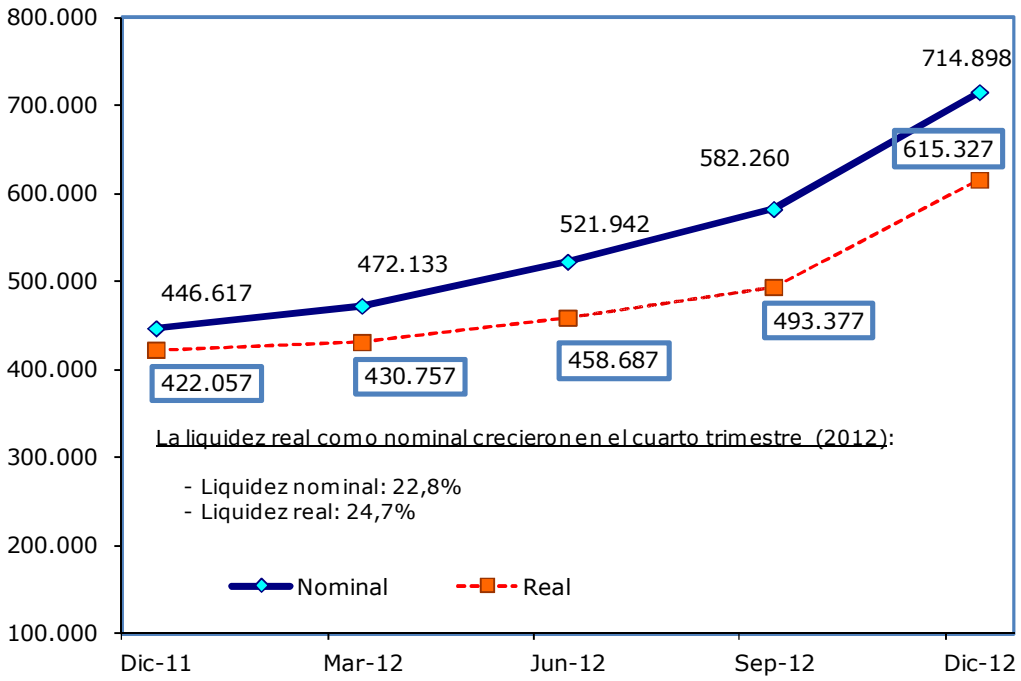
Reservas internacionales

Al finalizar el cuarto trimestre del año en curso, las reservas internacionales habían alcanzado los millones de 29.890 US $, un aumento con respecto al final del tercer trimestre del año 2012, cuando su saldo llegó a 25.890 millones de US $.

1.2.2 Mercado monetario

La base monetaria o dinero primario, pasó de Bs. 182.556 millones en septiembre de 2012 a Bs.268.356 millones en diciembre de 2012, un crecimiento de 46,9%. Por otra parte, el circulante (M1) en diciembre de 2012 llegó a Bs.697.769 millones, un crecimiento relativo de 23,05%, mientras que la Liquidez Monetaria (M2) llegó en esta misma fecha a Bs.714.898 millones, lo cual significa que creció en términos nominales 22,8%, mientras que en términos reales (deflactada por el índice nacional de precios al consumidor) creció en 24,7%.

Gráfico 3
Liquidez monetaria nominal(M2) y real a precios de septiembre de 2011
diciembre 2011-diciembre 2012
(Millones de bolívares)



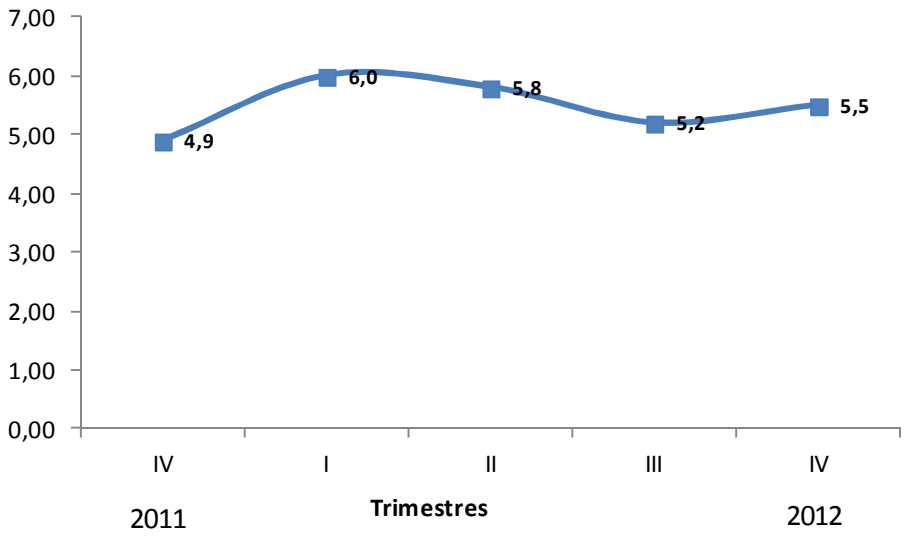
Fuente: BCV página WEB y Liquidez Monetaria deflactada por el índice nacional de precios al consumidor, a precios de septiembre 2011.

En lo relativo a las tasas de interés, la tasa de interés activa para los seis principales bancos comerciales y universales, pasó de 16,80% en septiembre de 2012, a 15,57% en diciembre de 2012, bajando 1,23 puntos porcentuales en este período, mientras la tasa que pagan los depósitos a plazo contratados por 90 días, pasó de 14,50% a 14,55% en el mismo período.

1.2.3 Producción y empleo

De acuerdo a las últimas cifras publicadas por el BCV, el producto interno bruto, en el tercer trimestre del 2012 creció 5,5% en comparación con el mismo período del 2011. También el instituto emisor señaló que en la economía ha presentado un crecimiento en los últimos ocho trimestres consecutivos.

Gráfico 4
Tasas de crecimiento del PIB Real
trimestre vs trimestre año anterior
4° trimestre -2011-4° trimestre 2012
(porcentaje)



Fuente: Banco Central de Venezuela Página WEB

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%.

Así mismo, el PIB del sector privado aumentó 5,7% y el del sector público 3,4%. El primer lugar de crecimiento en el sector no petrolero tuvo lugar lo tuvo sector instituciones financieras y seguros el cual aumentó su PIB real en 35,9%.

Por otra parte, en segundo lugar fue el sector construcción fue el que más tuvo impacto en la producción al crecer a una tasa de 10,%. Este sólido crecimiento se ha debido al programa de construcción promovido por el Estado venezolano denominado Misión Vivienda.

Cuadro 1
Producto interno bruto
Por clase de actividad económica
A precios constantes de 1997
(Variaciones porcentuales con respecto al mismo período del año anterior)

Actividades	2012/2011						
	Año	2do.sem.	IV Trim	III Trim	Ier.sem.	II Trim	I Trim
Consolidado	**5,6**	**5,5**	**5,5**	**5,5**	**5,8**	**5,6**	**5,9**
Actividad petrolera	1,4	1,1	1,1	1,1	1,6	1,1	2,2
Actividad no petrolera	5,8	5,5	5,4	5,6	6,1	6,0	6,1
Minería	(6,2)	(9,7)	(10,0)	(9,4)	(2,1)	(0,5)	(3,8)
Manufactura	1,8	2,0	1,1	2,9	1,5	1,7	1,4
Electricidad y agua	3,8	4,6	6,5	2,9	3,0	2,4	3,6
Construcción	16,6	10,6	10,0	11,2	25,0	20,8	31,4
Comercio y servicios de reparación	9,1	9,8	9,8	9,8	8,4	8,9	7,9
Transporte y almacenamiento	6,6	5,5	5,4	5,6	7,9	6,9	9,1
Comunicaciones	7,0	7,3	7,2	7,3	6,7	6,9	6,5
Instituciones financieras y seguros	33,5	34,9	33,9	36,0	31,8	34,2	29,3
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	4,2	4,4	4,7	4,2	4,0	4,1	3,8
Serv. comunitarios, soc. y personales y produc. de serv. priv. no lucrativos	7,4	7,9	7,9	8,0	6,8	7,4	6,1
Produc. servicios del Gobierno General	5,2	5,2	4,9	5,6	5,1	5,6	4,6
Resto 1/	3,1	2,7	3,3	2,0	3,6	4,0	3,2
Menos: Sifmi 2/	35,9	36,3	34,4	38,5	35,5	40,0	30,9
Impuestos netos sobre los productos	9,1	9,6	9,8	9,5	8,4	8,2	8,7

1/ Incluye: Agricultura privada, Restaurantes y hoteles privado y Actividades diversas públicas.
2/ Servicios de intermediación financiera medidos indirectamente.

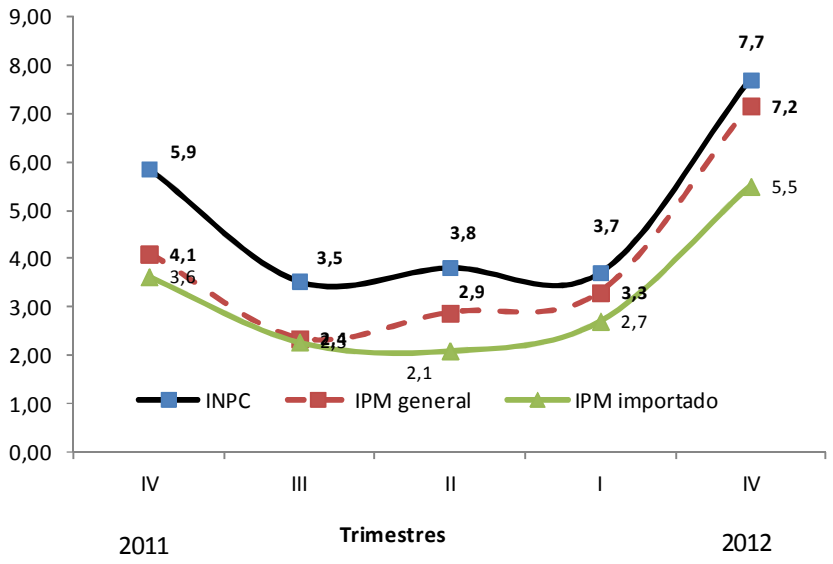
Fuente: Banco Central de Venezuela.

En lo concerniente al empleo, según datos del Instituto Nacional de Estadística, la tasa de desempleo correspondiente a septiembre de 2012 alcanzó el 7,3% con un población de 1.010.510 de personas desempleadas, en diciembre de 2012 esta tasa se colocó en 5,9%, y la población desempleada alcanzó 806.490 personas.

1.2.4 Precios

La inflación, medida como la variación positiva del índice nacional de precios al consumidor (INPC) ha cedido en los tres trimestres transcurridos en el año 2012, de 6,6% que fue en el tercer trimestre del año 2011, este año pasó a 3,7% en este tercer trimestre del año en curso. Pero en el último trimestre del 2012 tuvo un repunte al llegar a 7,7% la variación del INPC.

Gráfico 5
Tasas de variación trimestral del INPC, y del IPM general y de productos importados
(2007=100)
4° trimestre -2011-4° trimestre 2012
(porcentaje)



Nota: INPC índice nacional de precios al consumidor, IPM índice de precios al mayor
Fuente: BCV página WEB sección estadísticas económicas

Este repunte también se verificó en la variación del índice de precios al mayor al también al incrementarse en 7,2% el general, y el correspondiente a los productos importados aumentó en 5,5% (véase gráfico 5).

La variación anualizada del índice nacional de precios al consumidor (diciembre 2012 vs. diciembre 2011) arroja un cifra de 20,1% sensiblemente inferior a la del año anterior 27,2%. Según el análisis de la variación del INPC, las variaciones más pronunciadas en lapso septiembre-diciembre 2012 se presentaron en los rubros “alimentos” 12,6%, “bebidas alcohólicas” 9,2%; “muebles y accesorios del hogar”.

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del Sector Bancario

El sector bancario cerró diciembre de 2012 con treinta y cinco (35) instituciones bancarias, distribuidas en veintidós (22) bancos universales, tres (3) 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 3.534 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 78.343 trabajadores. En el resto del sistema bancario existen 87 oficinas y 2.300 trabajadores para un total de 3.621 agencias y 80.643 trabajadores del sector bancario.

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

S U B S E C T O R	NÚMERO DE BANCOS	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	**25**	**3.534**	**78.343**
Banca Universal	22	3.368	73.850
Banca Comercial	3	166	4.493
Banca Microfinanciera o de Desarrollo	6	81	2.015
Banca con Leyes Especiales	4	6	285
TOTAL GENERAL	**35**	**3.621**	**80.643**

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 cuarto trimestre de 2012, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 927.899 millones, incrementándose en 17,70% en comparación con el saldo alcanzado en el trimestre anterior de Bs. 788.376 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 cuarto trimestre de 2012 en 98,94%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, mientras que el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,06%.

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

S U B S E C T O R	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	918.026.307	98,94
Banca de Desarrollo	7.075.004	0,76
Banca con Leyes Especiales	2.797.413	0,30
TOTAL GENERAL	927.898.724	100,00

Fuente: Balance general de publicación

2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de diciembre de 2012 representan el 22,89% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 212.388 millones, lo cual representó un incremento de 42,76%, respecto al monto correspondiente al tercer trimestre del año 2012 de Bs. 148.770 millones. En cuanto a los subsistemas que lo conforman las disponibilidades de la banca universal y comercial se situaron en Bs. 210.545 millones para el cuarto trimestre de 2012, un saldo que implicó un aumento del 43,06% en comparación al trimestre anterior (Bs. 147.176 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 1.843 millones para diciembre de 2012, reflejando un crecimiento del 15,60% en comparación con septiembre de 2012 (Bs. 1.594 millones).

2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el cuarto trimestre de 2012 en Bs. 250.112 millones, lo cual significó un incremento de 12,84% en comparación con el tercer trimestre de 2012, cuando se colocaron en Bs. 221.659 millones. Este rubro representa el 26,95% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 245.961 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 4.150 millones para el cierre del trimestre finalizado en diciembre de 2012.

2.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 42,85% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 397.607 millones al cerrar el cuarto trimestre de 2012, reportando un crecimiento de 12,20% en relación con el monto de septiembre de 2012, el cual fue de Bs. 354.383 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 394.206 millones para diciembre de 2012, reflejando un crecimiento de 12,12% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 351.595 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 3.401 millones, experimentando así para el cuarto trimestre de 2012, un incremento respecto al tercer trimestre del 2012 de 22,01 % (Bs. 2.787 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 3.611 millones en diciembre de 2012. Esto implicó una disminución de 8,59% en comparación con el tercer trimestre del año 2012, cuando se situó en Bs. 3.951 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el cuarto trimestre de 2012 con un saldo de Bs. 12.736 millones, lo cual significó un aumento de 2,58% en comparación con el trimestre anterior, cuando su saldo fue de Bs. 12.416 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 3.558 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2012, esto representa una contracción de 8,79% en relación con el trimestre anterior (Bs. 3.901 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 2,52% de septiembre de 2012 (Bs. 12.297 millones) a diciembre de 2012, cuando alcanzó un saldo de Bs. 12.607 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de diciembre de 2012 presentaron un saldo de Bs. 53 millones, lo

cual equivale a un crecimiento de 6,94% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 50 millones), y su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 129 millones para el cierre del cuarto trimestre de 2012.

2.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, microempresarial, manufacturero y turístico[1]

Cartera Dirigida al Sector Agrícola

En la Resolución N° 3.155 del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas y la Resolución DM/N° 023 del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.866, de fecha 16 de febrero de 2012, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito Agrícola para el año 2012, para el mes de diciembre de 2012 éste de fijó en 24%.

De esta manera, durante el año 2012 el Sistema Bancario debió colocar 53.789 millones de Bolívares en el sector agrícola que representa el 24% del promedio de las carteras de créditos brutas de los años 2010 y 2011.

Para diciembre de 2012, la cartera de créditos del Sistema Bancario destinada al sector agrícola ascendió a 72.300 millones de Bolívares, experimentando un crecimiento de 47,23% con respecto del año 2011, donde alcanzó un monto de 49.106 millones de Bolívares, registrando un exceso de 18.511 millones de Bolívares.

Para el mes de diciembre de 2012, los créditos otorgados al sector agrícola ascienden a 59.946 millones de Bolívares (82,91% de la cartera agrícola) mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fueron de 12.354 millones de Bolívares representando el 17,09%.

[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.

En diciembre 2012, la banca pública colocó en el sector agrícola 20.412 millones de Bolívares, experimentando un crecimiento de 40,69% con respecto a diciembre 2011 cuando registró 14.508 millones de Bolívares.

La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 49,97%, pasando de 34.598 millones de Bolívares en diciembre 2011 a 51.888 millones de Bolívares en diciembre de 2012 y su participación en la cartera del Sistema Bancario se incremento en 1,31 puntos porcentuales al pasar de 70,46% en diciembre 2011 a 71,77% en diciembre 2012. En el año 2012, se liquidaron 27.557 créditos agrícolas[2], por un monto de 51.067 millones de Bolívares.

Cartera Dirigida al Sector Manufacturero

Al cierre del año 2012 el Sistema Bancario debió alcanzar la meta de 26.748 millones de Bolívares como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligada para el sector manufacturero, viniendo a representar dicho monto el 10% de la cartera de créditos bruta al cierre del año 2011. Sin embargo, la banca supero ese porcentaje con un excedente de 32,23%, cerrando el año 2012 con una cifra de 39.600 millones de Bolívares.

El saldo de la cartera de créditos del Sistema Bancario destinados al sector manufactura, el cual experimentó un crecimiento en 11.462 millones de Bolívares (40,73%) al pasar de 28.138 millones de Bolívares en diciembre de 2011 a 39.600 millones de Bolívares a diciembre del año 2012. De esta manera, el Sistema Bancario al cierre del año 2012 registró un exceso en cuanto al monto exigido para la referida cartera de 12.768 millones de Bolívares.

La banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en 4.718 millones de Bolívares (49,25%) al pasar de 9.579 millones de Bolívares en diciembre de 2011 a 14.297 millones de Bolívares en diciembre de 2012. Así mismo, la banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 36,40%, pasando de 18.559 millones de Bolívares en diciembre de 2011 a 25.314 millones de Bolívares en diciembre de 2012.

Desde enero hasta diciembre de 2012, se liquidaron 18.173 créditos destinados al sector manufacturero por un monto de 39.135,89 millones de Bolívares.

[2] Esta información es obtenida a través del Sistema Carteras Dirigidas el cual entró en vigencia a partir del año 2010. Para diciembre de 2012, se dispone de una cobertura del 56,50% de los bancos obligados a transmitir el archivo DIRIGIDA.TXT.

Cartera Dirigida al Sector Microfinanciero

Para el año 2012, el Sistema Bancario debió colocar en sector microfinanciero 9.859 millones de Bolívares3 que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2012, la cual ascendió a 333.237 millones de Bolívares.

El Sistema Bancario superó el monto mínimo exigido para el año 2012, al colocar en el sector microempresarial 20.727 millones de Bolívares con un exceso de 10.868 millones de Bolívares. Entre diciembre de 2011 y diciembre de 2012 la cartera de microcréditos creció en 10.818 millones de Bolívares (109,17%).

El total de colocaciones en el sector microempresarial por parte de las entidades bancarias universales, se incrementó durante el referido lapso en 9.345 millones de Bolívares (107,34%) al pasar de 8.706 millones de Bolívares en diciembre de 2011 a 18.051 millones de Bolívares en diciembre 2012. Entre tanto, el financiamiento otorgado por los bancos microfinancieros creció en 122,44% correspondiente a 1.473 millones de Bolívares, toda vez que pasó de 1.203 millones de Bolívares al cierre del año 2011 a 2.676 millones de Bolívares al cierre del año 2012.

Al cierre de 2012, la cartera de microcréditos de la banca universal (18.051 millones de Bolívares) representa el 87,09% del total de la cartera de microcréditos del Sistema Bancario mientras que la de las instituciones bancarias microfinancieras (2.676 millones de Bolívares) representa el 12,91%.

A cierre del año 2012, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un crecimiento de 5.202 millones de Bolívares (344,73%) respecto al cierre del año anterior; al pasar de 1.509 millones de Bolívares en diciembre de 2011 a 6.711 millones de Bolívares en diciembre de 2012. La participación de la banca pública en esta cartera de créditos creció en este período de 15,23% a 32,38%.

De igual manera, la banca privada incrementó entre diciembre de 2011 y diciembre de 2012, el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en 5.616 millones de Bolívares (66,86%) registrando 14.016 millones de Bolívares al cierre de 2012, mientras su participación en la cartera del Sistema Bancario disminuyó pasando de 84,77% a 67,62%.

En el año 2012, se liquidaron 163.087 microcréditos[4] por un monto de 17.848 millones de Bolívares.

[3] Se excluye del monto exigido los saldos correspondientes a Banco Industrial de Venezuela C.A., Banco Agrícola de Venezuela C.A. Banco Universal e Instituto Municipal de Crédito Popular. Esto se realiza en virtud que estas Instituciones Bancarias no están obligadas a cumplir con el porcentaje exigido en la cartera de créditos destinada al sector microempresarial.

Cartera Dirigida al Sector Turismo

En el período diciembre 2011-2012 la cartera de créditos dirigida al sector turismo, en el Sistema Bancario, experimentó un crecimiento de 49%, pasando de 5.053 millones de Bolívares en diciembre del 2011 a 7.519 millones de Bolívares en diciembre del 2012. El porcentaje de cumplimiento para el Sistema Bancario se ubicó en 3,25%.

La banca privada colocó 5.484 millones de Bolívares para un 3,10% de cumplimiento y banca pública 2.035 millones de Bolívares con 4,22% de cumplimiento.

En el período diciembre 2011-2012 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 53,47%, pasando de 1.326 millones de Bolívares en diciembre del 2011 a 2.035 millones de Bolívares en diciembre del 2012.

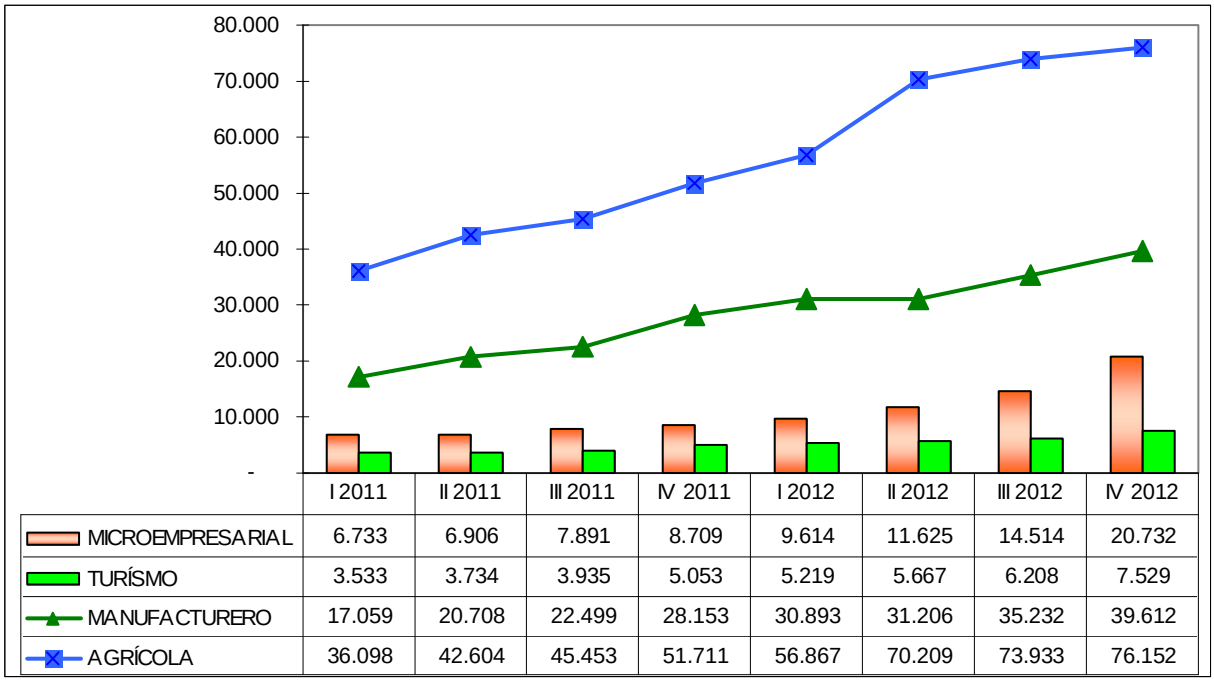
En el período diciembre 2011-2012 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada experimentó un crecimiento de 47,14%, pasando de 3.727 millones de Bolívares en diciembre del 2011 a 5.484 millones de Bolívares en diciembre del 2012.

En el año 2012, se liquidaron 449 créditos dirigidos al sector turismo[5] por un monto de 3.157 millones de Bolívares.

[4] Esta información es obtenida a través del Sistema Carteras Dirigidas el cual entró en vigencia a partir del año 2010. Para diciembre de 2012, se dispone de una cobertura del 68,75% de los bancos obligados a transmitir el archivo DIRIGIDA.TXT, se destaca que en enero de ese año la cobertura ascendió a 81,25%.

[5] Esta información es obtenida a través del Sistema Carteras Dirigidas el cual entró en vigencia a partir del año 2010. Para el 31/12/2012, se dispone de una cobertura del 72% de los bancos obligados a transmitir el archivo DIRIGIDA.TXT. Los 18 bancos que transmitieron concentran el 70% de la cartera del sector turismo.

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución las Colocaciones dirigidas a los sectores Agrícola, Turismo, Microempresarial y Manufacturero
I Trimestre 2011 – IV Trimestre 2012
(Millones de Bolívares)



	I 2011	II 2011	III 2011	IV 2011	I 2012	II 2012	III 2012	IV 2012
MICROEMPRESARIAL	6.733	6.906	7.891	8.709	9.614	11.625	14.514	20.732
TURÍSMO	3.533	3.734	3.935	5.053	5.219	5.667	6.208	7.529
MANUFACTURERO	17.059	20.708	22.499	28.153	30.893	31.206	35.232	39.612
AGRÍCOLA	36.098	42.604	45.453	51.711	56.867	70.209	73.933	76.152

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

2.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 853.103 millones al final del cuarto trimestre de 2012, esto equivale a un incremento de 18,23 % en relación con el tercer trimestre de 2012 cuando su saldo se estableció en Bs. 721.536 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 845.837 millones al cierre del mes de diciembre del año 2012, aumentando en 18,24% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 715.366 millones. El resto del sistema alcanzó Bs. 7.266 millones para el cuarto trimestre de 2012 mostrando un incremento del 17,75% en comparación con septiembre de 2012 cuando su saldo fue de Bs. 6.171 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del cuarto trimestre de 2012 en 99,15%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 0,85 %.

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

S U B S E C T O R	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	845.837.224	99,15
Banca de Desarrollo	6.398.925	0,75
Banca con Leyes Especiales	867.051	0,10
TOTAL GENERAL	**853.103.200**	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 788.819 millones para diciembre de 2012, evidenciando así un crecimiento de 19,20% en comparación con el trimestre anterior, cuando presentaron un saldo de Bs. 661.767 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el cuarto trimestre de 2012, alcanzaron la suma de Bs. 784.683 millones presentando un aumento de 19,20% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 658.311 millones. En el resto del sistema bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 4.136 millones, lo cual significó un aumento de 19,68% de septiembre de 2012 (Bs. 3.455 millones) a diciembre de 2012.

Los depósitos en cuentas corrientes del sector bancario sumaron al finalizar el cuarto trimestre de 2012 la cantidad de Bs. 504.881 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 19,16% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 423.703 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de diciembre de 2012, éstos alcanzaron la suma de Bs. 150.166 millones reflejando un crecimiento de 27,36% en comparación con septiembre de 2012 (Bs. 117.909 millones). Por su parte, los depósitos a plazo se ubicaron en Bs. 3.738 millones registrando una contracción de 9,10% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el tercer trimestre de 2012 de Bs. 4.113 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total Captaciones del Público
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Diciembre 2012

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	504.881.427	64,00
DEPÓSITOS DE AHORRO	150.166.264	19,04
OTRAS CAPTACIONES	130.032.296	16,48
DEPÓSITOS A PLAZO	3.738.618	0,47
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	**788.818.605**	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 diciembre del año 2012 totalizó Bs. 74.796 millones, lo cual representó un crecimiento de 26,66 %, en comparación al cierre del tercer trimestre de 2012 Bs. 59.054 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio más la gestión operativa se ubicó en Bs. 72.189 millones y Bs. 2.606 millones en el resto del sector bancario.

2.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 44.375 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2012. Esto representó un 51,71% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2011 (Bs. 29.250 millones). La causa principal de esto se debe al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 44,91% para el cierre de diciembre de 2012 (Bs. 31.968 millones) en comparación con diciembre de 2011 (Bs. 22.060 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 43.909 millones de ingresos financieros. En tanto que el resto del sector bancario reflejó una cantidad de Bs. 465 millones durante el período del 01 de julio de 2012 al 31 de diciembre 2012.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 38,94% al pasar de Bs. 7.908 millones al cierre del cuarto trimestre de 2011 a Bs. 10.987 millones en diciembre de 2012. Lo anterior fue producto básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 44,58% de diciembre de 2011 (Bs. 7.324 millones) a diciembre de 2012 (Bs. 10.589 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 38,44 %. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó en 97,01%.

El margen de intermediación financiera del sector bancario creció en 64,54% para el cuarto trimestre de 2012 al situarse en Bs. 40.638 millones en comparación con el segundo semestre de 2011 (Bs. 24.698 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 70,23% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs.6.612 millones en diciembre de 2011 a Bs. 11.257 millones en diciembre de 2012.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 31 de diciembre de 2012, se ubicaron en Bs. 20.275 millones, resultado superior en 44,69% al saldo registrado al 31 de diciembre de 2011 (Bs. 14.012 millones).

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 20.363 millones al cierre del período julio-diciembre 2012, lo que equivale a un incremento de 90,56% al saldo registrado para el segundo semestre del año 2011 (Bs. 10.686 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 18.254 millones en el lapso julio-diciembre de 2012, siendo superior en 93,19% al observado durante el segundo semestre del año 2011 (Bs. 9.449 millones).

Por último, **el resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 16.999 millones para diciembre de 2012 experimentando un incremento de 89,75%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-diciembre de 2011 (Bs. 8.959 millones).

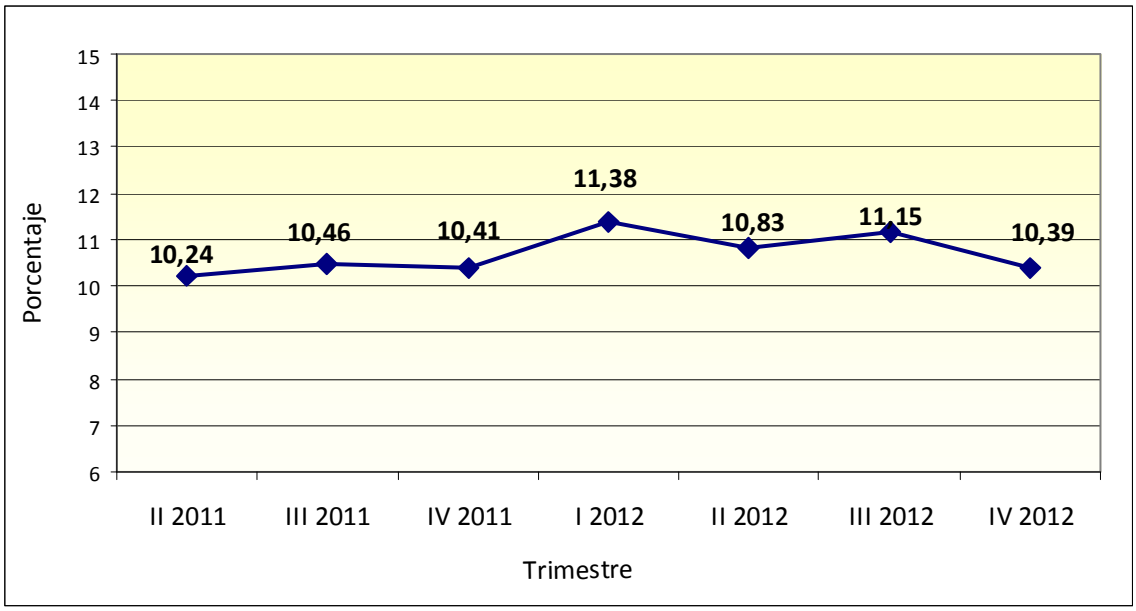
3. INDICADORES

3.1 Evaluación del Patrimonio

(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) [6]

Al cierre del cuarto trimestre de 2012 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,39%, siendo inferior en 0,76 puntos porcentuales al registrado al cierre del trimestre anterior cuando se situó en 11,15% e inferior en 0,02 puntos porcentuales al exhibido para el cuarto trimestre del año 2011 (10,41%).

Gráfico 2
Sector Bancario
Evolución del Indicador
(Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

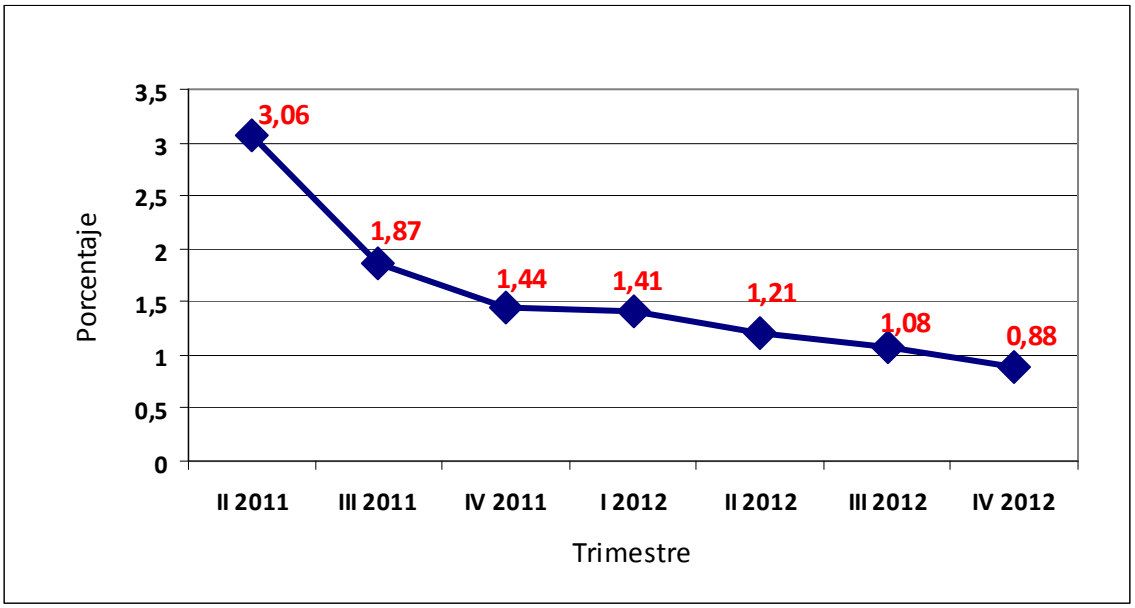
[6] El artículo 6 de la Resolución 305/09 del 9-7-2009, publicada en Gaceta Oficial Nº 39.230 del 29-7-2009, ordena un porcentaje mínimo del 8% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2 Calidad de Activos

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2012, este indicador se ubicó en 0,88% para el sector bancario. Con relación al tercer trimestre de 2012, este indicador se redujo 0,2 puntos porcentuales (1,08%). Respecto a diciembre de 2011 disminuyó 0,56 puntos porcentuales (1,44%).

Gráfico 3
Sector Bancario
Evolución del Índice de Morosidad
(Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)
(Porcentaje)

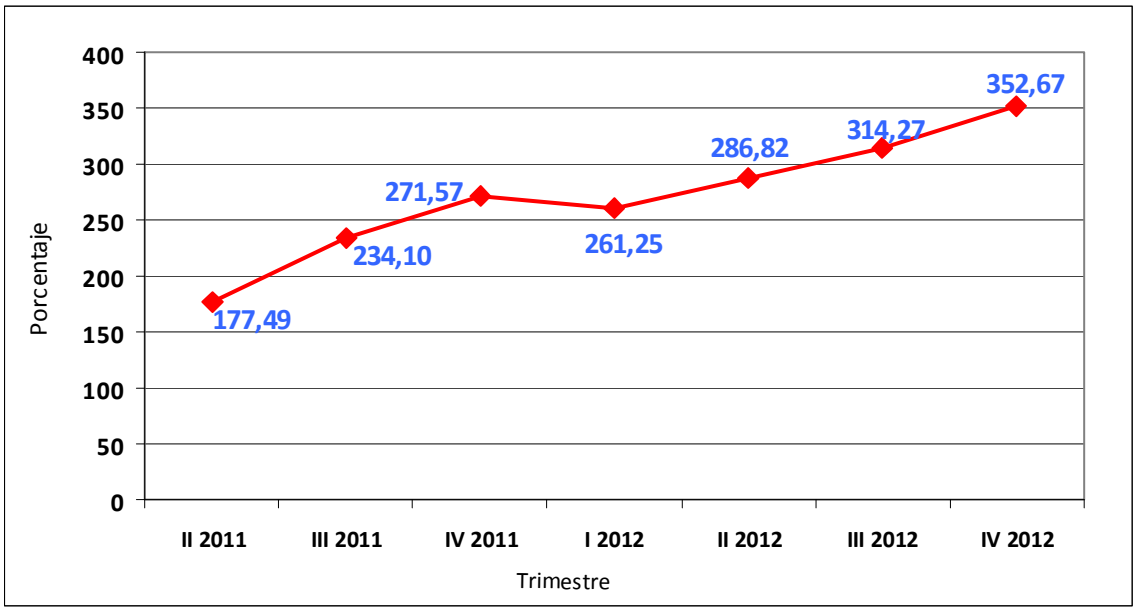


Fuente: Balance General de Publicación.

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 352,67% al 31 de diciembre de 2012. Este indicador reflejó un ascenso de 38,4 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (314,27%) y un alza de 81,1 puntos porcentuales con relación a cuarto trimestre del 2011 (271,57%).

Gráfico 4
Sector Bancario
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada
(Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera de Créditos Inmovilizada)
(Porcentaje)



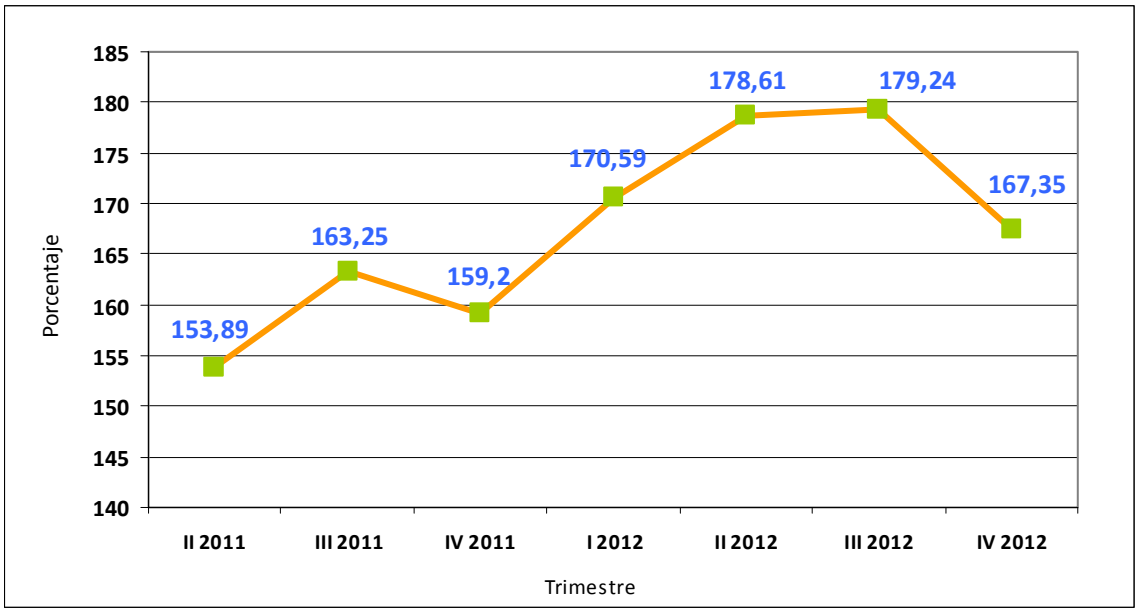
Fuente: Balance General de Publicación

3.3 Gestión Administrativa

3.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 31 de diciembre de 2012 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 167,35%, lo cual significó una contracción de 11,89 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre de 2012 (179,24%), y un aumento 8,15 de puntos porcentuales con el cuarto trimestre de 2011 (159,20%).

Gráfico 5
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activo Productivo / Pasivo con Costo)
(Porcentaje)

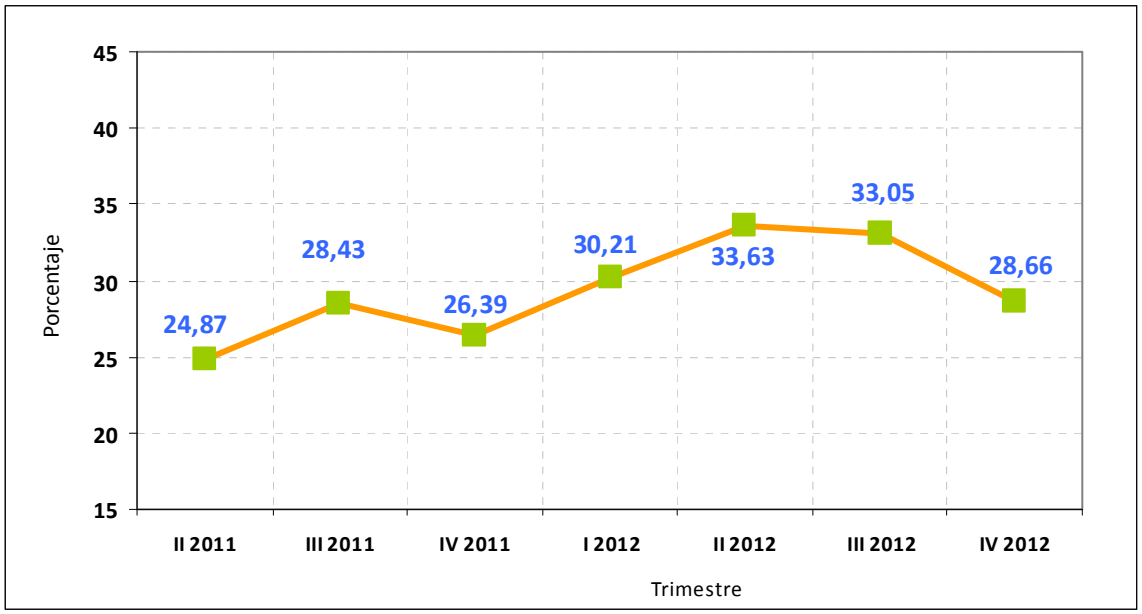


Fuente: Balance General de Publicación

3.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el cuarto trimestre de 2012, este indicador para el sector bancario, se colocó en 28,66%, registrando una disminución de 4,39 puntos porcentuales en comparación al trimestre anterior (33,05%), y un aumento de 2,27 puntos porcentuales en relación al cuarto trimestre de 2011 (26,39%).

Gráfico 6
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Brecha Estructural / Activo Total)
(Porcentaje)



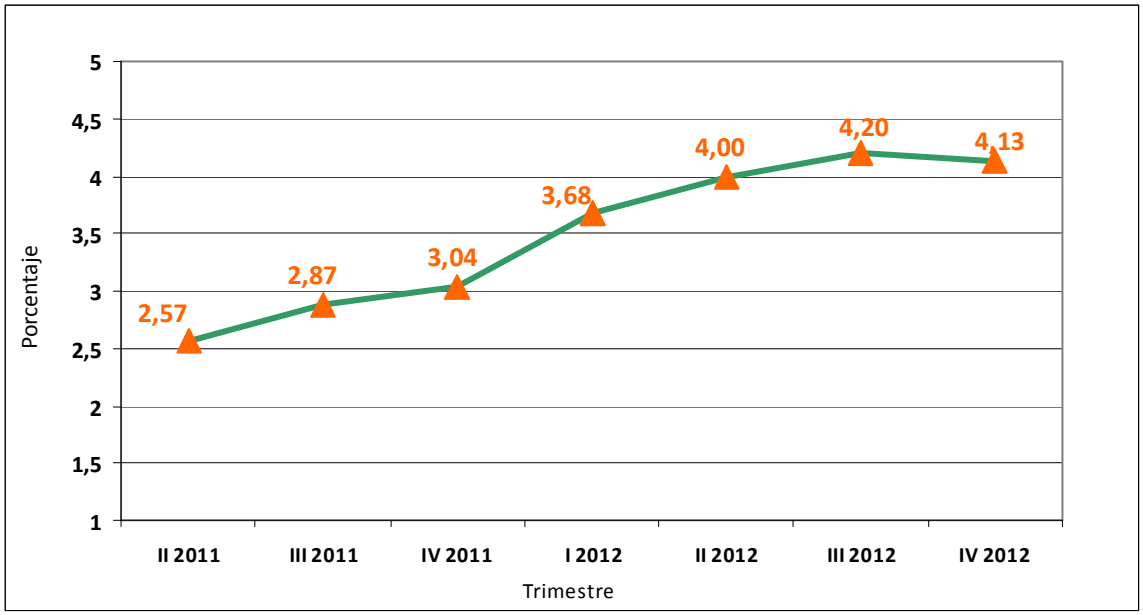
Fuente: Balance General de Publicación

3.4 Rentabilidad

3.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 31 de diciembre 2012 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,13%, con lo cual se evidenció una contracción de 0,07 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el trimestre anterior (4,20%), y presentó un incremento de 1,09 puntos porcentuales respecto al cierre de diciembre de 2011 (3,04%).

Gráfico 7
Sector Bancario
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)
(Porcentaje)

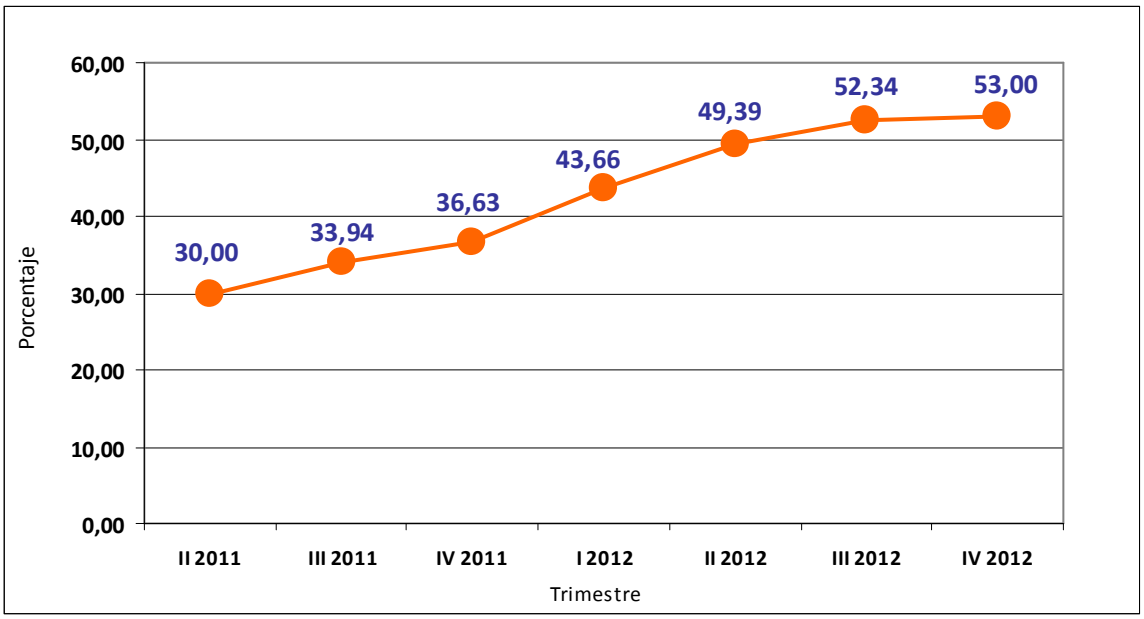


Fuente: Balance General de Publicación

3.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 53,00% al finalizar el cuarto trimestre del 2012, siendo superior en 0,66 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (52,34%). Superior en 16,37 puntos porcentuales al registrado al 31 de diciembre de 2011 (36,63%).

Gráfico 8
Sector Bancario
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)
(Porcentaje)



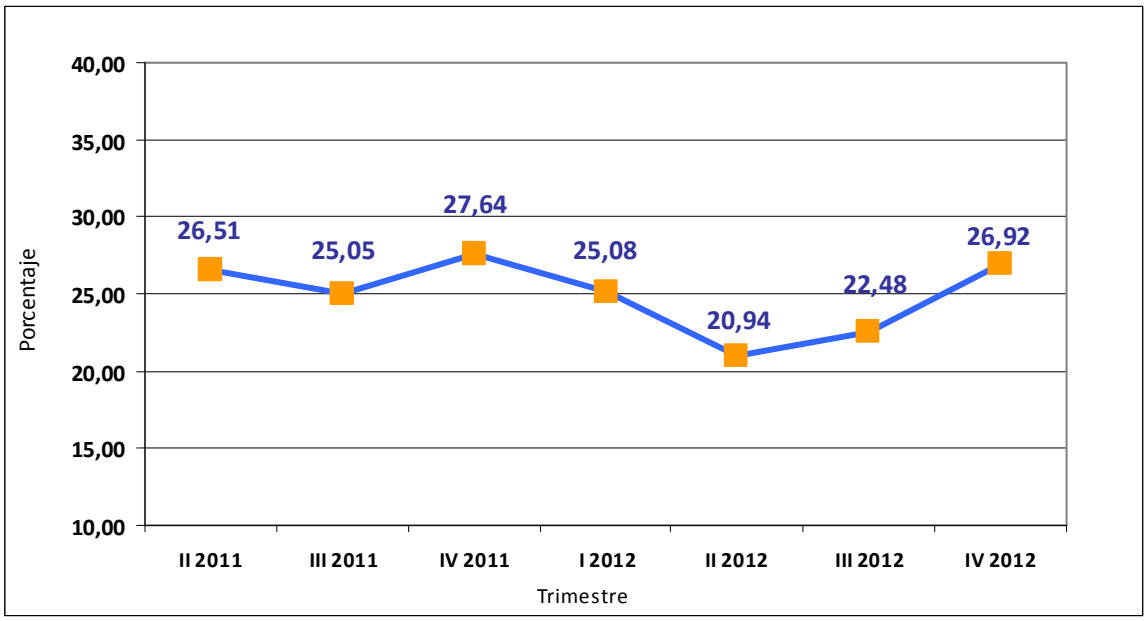
Fuente: Balance General de Publicación

3.5 Liquidez

3.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario presenta un aumento de 4,44 puntos porcentuales respecto a septiembre de 2012 (22,48%), ubicándose en 26,92% al cierre de diciembre de 2012. Con relación al cuarto trimestre de 2011 (27,64%), este indicador presentó un descenso de 0,72 puntos.

Gráfico 9
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Disponibilidades / Captaciones del Público)
(Porcentaje)

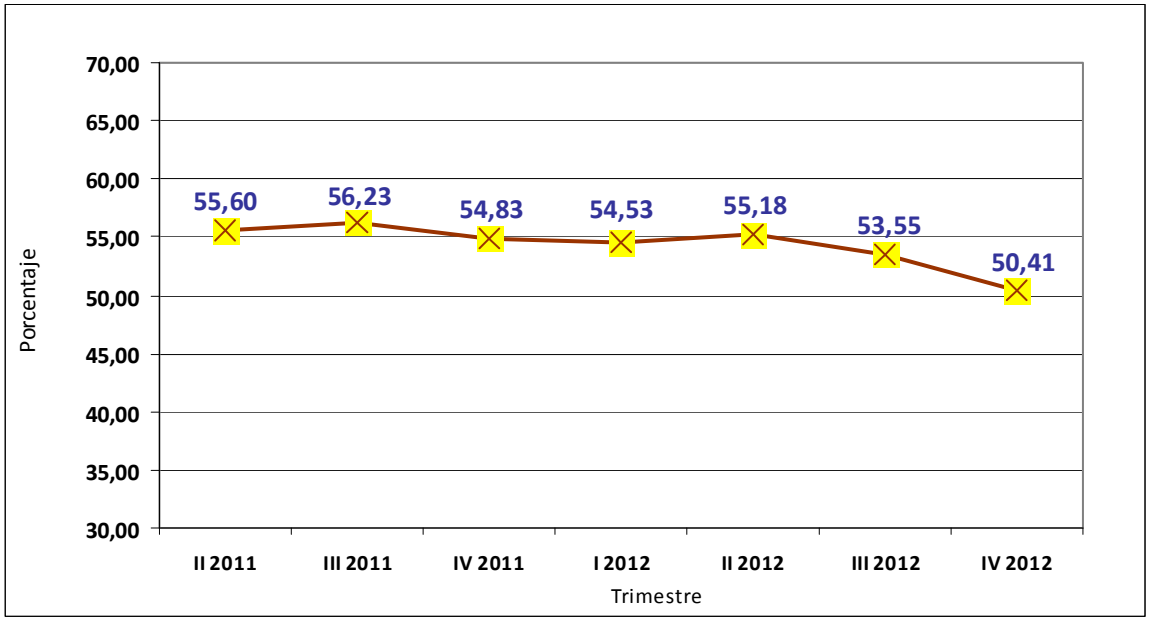


Fuente: Balance General de Publicación

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

Este indicador para el sector bancario cerró el cuarto trimestre de 2012 en 50,41%, disminuyendo en 3,14 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (53,55%). En relación con el cuarto trimestre de 2011 (54,83%), este indicador presentó una disminución de 4,42 puntos porcentuales.

Gráfico 10
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público)
(Porcentaje)

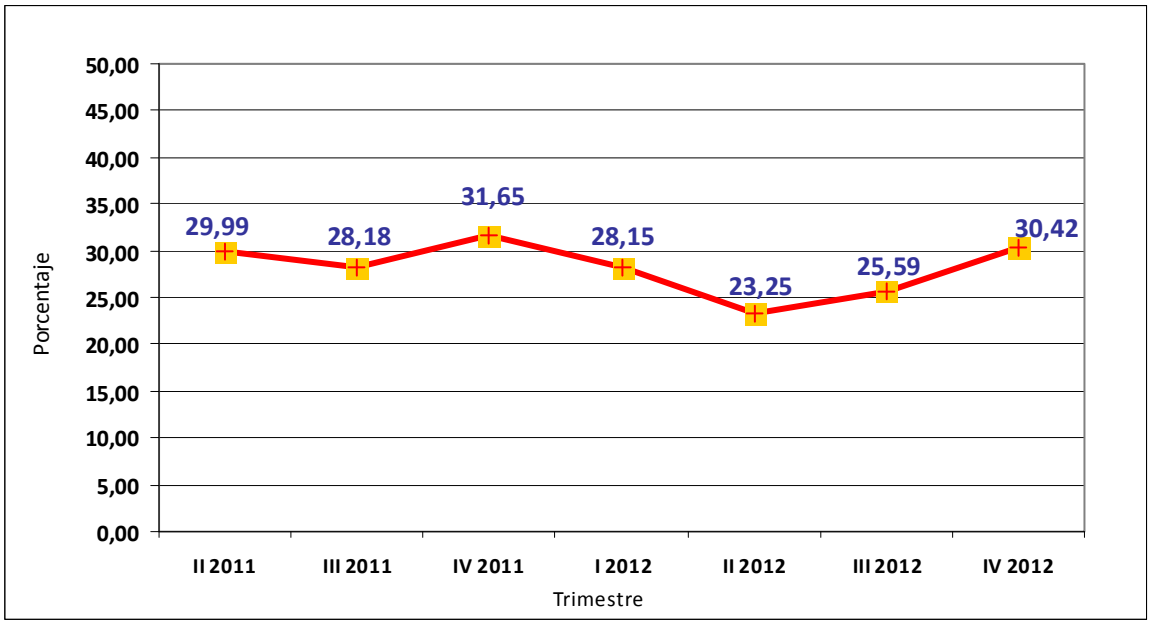


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 30,42% al cierre del cuarto trimestre de 2012, reflejando un aumento de 4,83 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en el trimestre anterior (25,59%), y un descenso de 1,23 puntos porcentuales en relación con el cuarto trimestre del año 2011 (31,65%).

Gráfico 11
Sector Bancario
Evolución del Indicador (Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo)
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

I.- Sector Bancario

CUADRO Nº I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
31-12-12

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	18	4	22
Banca Comercial	3	-	3
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 Nº I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
31-12-12

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

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

CUADRO Nº I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
31-12-12

	BANCO	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**413**	**10.272**	4.820	5.452
	BANESCO	**427**	**13.106**	6.574	6.532
	PROVINCIAL	**317**	**5.709**	1.952	3.757
	MERCANTIL	**270**	**7.563**	101	7.462
	BICENTENARIO	**522**	**8.959**	2.858	6.101
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**194**	**5.439**	2.809	2.630
	EXTERIOR	**103**	**2.182**	16	2.166
	BANCARIBE	**117**	**2.755**	38	2.717
	BANCO DEL TESORO	**72**	**2.422**	-	2.422
	NACIONAL DE CRÉDITO	**162**	**1.983**	695	1.288
	CORP BANCA	**109**	**1.802**	789	1.013
	FONDO COMÚN	**169**	**2.099**	734	1.365
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**96**	**1.831**	1.142	689
	CARONÍ	**156**	**2.159**	962	1.197
	SOFITASA	**68**	**2.019**	893	1.126
	PLAZA	**27**	**769**	415	354
	BANCO ACTIVO	**35**	**829**	466	363
	DEL SUR	**62**	**940**	365	575
	CITIBANK	**6**	**578**	-	578
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**41**	**355**	7	348
	ESPIRITO SANTO	**1**	**66**	-	66
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO 1_/	**1**	**13**	12	1
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA 2_/	**93**	**3.395**	2.250	1.145
	BANPLUS	**38**	**341**	136	205
	100% BANCO	**34**	**724**	469	255
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO 3	**1**	**33**	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**31**	**534**	-	534
	BANGENTE	**14**	**475**	246	229
	MI BANCO	**4**	**222**	192	30
	BANCAMIGA 4_/	**12**	**127**	60	67
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**20**	**657**	504	153
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**5**	**147**	130	17
	BANCOEX	**1**	**138**	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**3.534**	**78.343**	**28.536**	**49.807**
Banca Universal		**3.368**	**73.850**	**25.648**	**48.202**
Banca Comercial		**166**	**4.493**	**2.888**	**1.605**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**87**	**2.300**	**1.270**	**1.030**
Banca de Desarrollo		**81**	**2.015**	**1.002**	**1.013**
Banca con Leyes Especiales		**6**	**285**	**268**	**17**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**3.621**	**80.643**	**29.806**	**50.837**

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 Nº I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2012 - septiembre 2012
(Miles de Bolívares)

CUENTA	A C T I V O											
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 12	septiembre - 12	**Absoluta**	**Relativa**	diciembre - 12	septiembre - 12	**Absoluta**	**Relativa**	diciembre - 12	septiembre - 12	**Absoluta**	**Relativa**
A C T I V O												
DISPONIBILIDADES	212.387.474	148.769.779	**63.617.695**	**42,76**	210.544.702	147.175.669	**63.369.033**	**43,06**	1.842.772	1.594.110	**248.662**	**15,60**
Efectivo	22.253.003	14.343.382	**7.909.621**	**55,14**	22.204.955	14.319.779	**7.885.176**	**55,06**	48.048	23.603	**24.445**	**103,57**
Banco Central de Venezuela	172.431.696	117.406.056	**55.025.640**	**46,87**	171.778.653	116.874.576	**54.904.077**	**46,98**	653.043	531.480	**121.563**	**22,87**
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.258.107	1.217.748	**40.359**	**3,31**	238.150	242.890	**(4.740)**	**(1,95)**	1.019.957	974.858	**45.099**	**4,63**
Bancos y corresponsales del exterior	2.262.093	3.232.264	**(970.171)**	**(30,02)**	2.232.124	3.225.333	**(993.209)**	**(30,79)**	29.969	6.931	**23.038**	**332,39**
Oficina matriz y sucursales	903	4.541	**(3.638)**	**(80,11)**	903	4.541	**(3.638)**	**(80,11)**	-	-	**-**	**-**
Efectos de cobro inmediato	14.192.525	12.574.725	**1.617.800**	**12,87**	14.100.770	12.517.487	**1.583.283**	**12,65**	91.755	57.238	**34.517**	**60,30**
(Provisión para disponibilidades)	(10.853)	(8.937)	**(1.916)**	**21,44**	(10.853)	(8.937)	**(1.916)**	**21,44**	-	-	**-**	**-**
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	250.111.583	221.659.149	**28.452.434**	**12,84**	245.961.418	217.890.035	**28.071.383**	**12,88**	4.150.165	3.769.114	**381.051**	**10,11**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	30.193.288	17.131.299	**13.061.989**	**76,25**	28.900.846	15.715.124	**13.185.722**	**83,90**	1.292.442	1.416.175	**(123.733)**	**(8,74)**
Inversiones en títulos valores para negociar	1.963.016	3.287.498	**(1.324.482)**	**(40,29)**	1.657.855	2.909.697	**(1.251.842)**	**(43,02)**	305.161	377.801	**(72.640)**	**(19,23)**
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	78.965.097	75.384.938	**3.580.159**	**4,75**	77.248.585	74.203.146	**3.045.439**	**4,10**	1.716.512	1.181.792	**534.720**	**45,25**
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	100.865.907	92.818.085	**8.047.822**	**8,67**	100.167.312	92.184.497	**7.982.815**	**8,66**	698.595	633.588	**65.007**	**10,26**
Inversiones de disponibilidad restringida	9.601.432	8.000.082	**1.601.350**	**20,02**	9.510.697	7.885.898	**1.624.799**	**20,60**	90.735	114.184	**(23.449)**	**(20,54)**
Inversiones en otros títulos valores	29.018.174	25.532.578	**3.485.596**	**13,65**	28.971.444	25.486.994	**3.484.450**	**13,67**	46.730	45.584	**1.146**	**2,51**
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(495.331)	(495.331)	**-**	**-**	(495.321)	(495.321)	**-**	**-**	(10)	(10)	**-**	**-**
CARTERA DE CRÉDITOS	397.606.663	354.382.542	**43.224.121**	**12,20**	394.205.901	351.595.246	**42.610.655**	**12,12**	3.400.762	2.787.296	**613.466**	**22,01**
Créditos vigentes	402.136.490	358.325.677	**43.810.813**	**12,23**	398.726.896	355.539.764	**43.187.132**	**12,15**	3.409.594	2.785.913	**623.681**	**22,39**
Créditos reestructurados	4.595.185	4.522.269	**72.916**	**1,61**	4.528.226	4.451.966	**76.260**	**1,71**	66.959	70.303	**(3.344)**	**(4,76)**
Créditos vencidos	3.507.328	3.783.523	**(276.195)**	**(7,30)**	3.453.943	3.733.603	**(279.660)**	**(7,49)**	53.385	49.920	**3.465**	**6,94**
Créditos en litigio	104.104	167.327	**(63.223)**	**(37,78)**	104.104	167.327	**(63.223)**	**(37,78)**	-	-	**-**	**-**
(Provisión para cartera de créditos)	(12.736.444)	(12.416.254)	**(320.190)**	**2,58**	(12.607.268)	(12.297.414)	**(309.854)**	**2,52**	(129.176)	(118.840)	**(10.336)**	**8,70**
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.893.562	9.556.232	**337.330**	**3,53**	9.795.679	9.465.100	**330.579**	**3,49**	97.883	91.132	**6.751**	**7,41**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.622.641	3.719.227	**(96.586)**	**(2,60)**	3.581.164	3.676.079	**(94.915)**	**(2,58)**	41.477	43.148	**(1.671)**	**(3,87)**
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.136.061	6.703.199	**432.862**	**6,46**	7.080.972	6.654.847	**426.125**	**6,40**	55.089	48.352	**6.737**	**13,93**
Comisiones por cobrar	275.136	272.281	**2.855**	**1,05**	268.793	268.571	**222**	**0,08**	6.343	3.710	**2.633**	**70,97**
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	32.689	1.863	**30.826**	**1.654,64**	32.688	1.862	**30.826**	**1.655,53**	1	1	**-**	**-**
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.172.965)	(1.140.338)	**(32.627)**	**2,86**	(1.167.938)	(1.136.259)	**(31.679)**	**2,79**	(5.027)	(4.079)	**(948)**	**23,24**
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.274.414	6.169.713	**104.701**	**1,70**	6.274.114	6.169.413	**104.701**	**1,70**	300	300	**-**	**-**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.565.475	2.587.164	**(21.689)**	**(0,84)**	2.565.175	2.586.864	**(21.689)**	**(0,84)**	300	300	**-**	**-**
Inversiones en sucursales	3.709.515	3.588.725	**120.790**	**3,37**	3.709.515	3.588.725	**120.790**	**3,37**	-	-	**-**	**-**
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(576)	(6.176)	**5.600**	**(90,67)**	(576)	(6.176)	**5.600**	**(90,67)**	-	-	**-**	**-**
BIENES REALIZABLES	445.836	385.938	**59.898**	**15,52**	445.836	385.835	**60.001**	**15,55**	-	103	**(103)**	**(100,00)**
BIENES DE USO	11.914.122	10.025.877	**1.888.245**	**18,83**	11.822.078	9.954.125	**1.867.953**	**18,77**	92.044	71.752	**20.292**	**28,28**
OTROS ACTIVOS	39.265.070	37.426.943	**1.838.127**	**4,91**	38.976.579	37.144.067	**1.832.512**	**4,93**	288.491	282.876	**5.615**	**1,98**
TOTAL DEL ACTIVO	**927.898.724**	**788.376.173**	**139.522.551**	**17,70**	**918.026.307**	**779.779.490**	**138.246.817**	**17,73**	**9.872.417**	**8.596.683**	**1.275.734**	**14,84**

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

CUADRO Nº I - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
diciembre 2012 - septiembre 2012
(Miles de Bolívares)

CUENTA	P A S I V O Y P A T R I M O N I O											
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	788.818.605	661.766.504	**127.052.101**	**19,20**	784.683.139	658.311.115	**126.372.024**	**19,20**	4.135.466	3.455.389	**680.077**	**19,68**
Depósitos en cuentas corrientes	504.881.427	423.703.108	**81.178.319**	**19,16**	502.920.287	421.729.221	**81.191.066**	**19,25**	1.961.140	1.973.887	**(12.747)**	**(0,65)**
Cuentas corrientes no remuneradas	295.205.793	244.629.610	**50.576.183**	**20,67**	293.551.771	242.962.141	**50.589.630**	**20,82**	1.654.022	1.667.469	**(13.447)**	**(0,81)**
Cuentas corrientes remuneradas	209.655.153	179.073.498	**30.581.655**	**17,08**	209.348.035	178.767.080	**30.580.955**	**17,11**	307.118	306.418	**700**	**0,23**
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	20.481	-	**20.481**	**100,00**	20.481	-	**20.481**	**100,00**	-	-	**-**	**-**
Otras obligaciones a la vista	125.595.227	111.984.408	**13.610.819**	**12,15**	124.366.397	111.266.141	**13.100.256**	**11,77**	1.228.830	718.267	**510.563**	**71,08**
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
Depósitos de ahorro	150.166.264	117.909.253	**32.257.011**	**27,36**	149.742.596	117.695.390	**32.047.206**	**27,23**	423.668	213.863	**209.805**	**98,10**
Depósitos a plazo	3.738.618	4.112.771	**(374.153)**	**(9,10)**	3.243.839	3.590.137	**(346.298)**	**(9,65)**	494.779	522.634	**(27.855)**	**(5,33)**
Títulos valores emitidos por la institución	98.423	35	**98.388**	**281.108,57**	98.423	35	**98.388**	**281.108,57**	-	-	**-**	**-**
Captaciones del público restringidas	1.886.442	1.984.116	**(97.674)**	**(4,92)**	1.859.393	1.957.378	**(97.985)**	**(5,01)**	27.049	26.738	**311**	**1,16**
Derechos y participaciones sobre títulos valores	2.452.204	2.072.813	**379.391**	**18,30**	2.452.204	2.072.813	**379.391**	**18,30**	-	-	**-**	**-**
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	5.926.345	5.257.240	**669.105**	**12,73**	5.926.345	5.257.240	**669.105**	**12,73**	-	-	**-**	**-**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.601.179	16.238.483	**2.362.696**	**14,55**	15.750.772	13.749.428	**2.001.344**	**14,56**	2.850.407	2.489.055	**361.352**	**14,52**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.930.705	14.851.320	**2.079.385**	**14,00**	14.108.526	12.392.308	**1.716.218**	**13,85**	2.822.179	2.459.012	**363.167**	**14,77**
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	497.214	210.511	**286.703**	**136,19**	497.214	210.511	**286.703**	**136,19**	-	-	**-**	**-**
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)**	**(100,00)**	-	68	**(68)**	**(100,00)**	-	-	**-**	**-**
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.036.306	1.039.630	**(3.324)**	**(0,32)**	1.008.078	1.009.587	**(1.509)**	**(0,15)**	28.228	30.043	**(1.815)**	**(6,04)**
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	535.670	482.768	**52.902**	**10,96**	535.670	482.768	**52.902**	**10,96**	-	-	**-**	**-**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	485.783	429.149	**56.634**	**13,20**	466.408	414.978	**51.430**	**12,39**	19.375	14.171	**5.204**	**36,72**
Gastos por pagar por captaciones del público	398.476	342.010	**56.466**	**16,51**	386.704	334.440	**52.264**	**15,63**	11.772	7.570	**4.202**	**55,51**
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	60.326	63.296	**(2.970)**	**(4,69)**	60.326	63.296	**(2.970)**	**(4,69)**	-	-	**-**	**-**
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.081	4.431	**1.650**	**37,24**	6.081	4.431	**1.650**	**37,24**	-	-	**-**	**-**
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	20.141	18.722	**1.419**	**7,58**	12.538	12.121	**417**	**3,44**	7.603	6.601	**1.002**	**15,18**
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	170	163	**7**	**4,29**	170	163	**7**	**4,29**	-	-	**-**	**-**
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	589	527	**62**	**11,76**	589	527	**62**	**11,76**	-	-	**-**	**-**
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.384.951	35.011.611	**1.373.340**	**3,92**	36.124.223	34.799.316	**1.324.907**	**3,81**	260.728	212.295	**48.433**	**22,81**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
TOTAL DEL PASIVO	853.103.200	721.536.422	**131.566.778**	**18,23**	845.837.224	715.365.512	**130.471.712**	**18,24**	7.265.976	6.170.910	**1.095.066**	**17,75**
GESTIÓN OPERATIVA	-	7.785.678			-	7.698.794			-	86.884		
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	13.065.770	12.924.970	**140.800**	**1,09**	11.695.639	11.554.839	**140.800**	**1,22**	1.370.131	1.370.131	**-**	**-**
Capital Pagado	13.065.770	12.924.970	**140.800**	**1,09**	11.695.639	11.554.839	**140.800**	**1,22**	1.370.131	1.370.131	**-**	**-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	100.000	100.000	**-**	**-**	100.000	100.000	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.473.729	1.379.273	**94.456**	**6,85**	1.469.850	1.375.394	**94.456**	**6,87**	3.879	3.879	**-**	**-**
RESERVAS DE CAPITAL	7.666.331	6.472.343	**1.193.988**	**18,45**	7.391.601	6.250.177	**1.141.424**	**18,26**	274.730	222.166	**52.564**	**23,66**
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.012.629	6.300.242	**(287.613)**	**(4,57)**	5.574.402	5.862.015	**(287.613)**	**(4,91)**	438.227	438.227	**-**	**-**
RESULTADOS ACUMULADOS	41.541.870	30.848.504	**10.693.366**	**34,66**	41.192.184	30.656.557	**10.535.627**	**34,37**	349.686	191.947	**157.739**	**82,18**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.971.107	1.064.653	**3.906.454**	**366,92**	4.801.319	952.114	**3.849.205**	**404,28**	169.788	112.539	**57.249**	**50,87**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	**-**	**-**	(35.912)	(35.912)	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
TOTAL DE PATRIMONIO	74.795.524	59.054.073	**15.741.451**	**26,66**	72.189.083	56.715.184	**15.473.899**	**27,28**	2.606.441	2.338.889	**267.552**	**11,44**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	927.898.724	788.376.173	**139.522.551**	**17,70**	918.026.307	779.779.490	**138.246.817**	**17,73**	9.872.417	8.596.683	**1.275.734**	**14,84**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	62.283.795	58.110.622	**4.173.173**	**7,18**	62.164.517	58.028.077	**4.136.440**	**7,13**	119.278	82.545	**36.733**	**44,50**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	131.132.899	126.464.412	**4.668.487**	**3,69**	123.238.271	119.345.750	**3.892.521**	**3,26**	7.894.628	7.118.662	**775.966**	**10,90**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	11.240.285	6.821.906	**4.418.379**	**64,77**	11.240.285	6.821.906	**4.418.379**	**64,77**	-	-	**-**	**-**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	25.315.580	23.836.284	**1.479.296**	**6,21**	25.275.364	23.797.373	**1.477.991**	**6,21**	40.216	38.911	**1.305**	**3,35**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	771.874	763.742	**8.132**	**1,06**	771.874	763.742	**8.132**	**1,06**	-	-	**-**	**-**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.269.075.135	1.148.647.200	**120.427.935**	**10,48**	1.257.377.964	1.138.092.644	**119.285.320**	**10,48**	11.697.171	10.554.556	**1.142.615**	**10,83**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	197.675	197.921	**(246)**	**(0,12)**	196.906	197.152	**(246)**	**(0,12)**	769	769	**-**	**-**
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.557.059	4.040.366	**516.693**	**12,79**	4.557.059	4.040.366	**516.693**	**12,79**	-	-	**-**	**-**
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	76.152.097	73.933.188	**2.218.909**	**3,00**	76.152.097	73.933.188	**2.218.909**	**3,00**	-	-	**-**	**-**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	117.855.842	111.025.176	**6.830.666**	**6,15**	117.050.799	110.013.007	**7.037.792**	**6,40**	805.043	1.012.169	**(207.126)**	**(20,46)**
MICROCRÉDITOS	20.731.604	16.710.131	**4.021.473**	**24,07**	18.049.867	14.514.452	**3.535.415**	**24,36**	2.681.737	2.195.679	**486.058**	**22,14**
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	7.528.678	6.207.492	**1.321.186**	**21,28**	7.528.678	6.207.492	**1.321.186**	**21,28**	-	-	**-**	**-**
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	39.611.507	35.232.157	**4.379.350**	**12,43**	39.611.507	35.232.157	**4.379.350**	**12,43**	-	-	**-**	**-**
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	43.586.488	39.058.160	**4.528.328**	**11,59**	43.545.642	39.023.556	**4.522.086**	**11,59**	40.846	34.604	**6.242**	**18,04**
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,39	11,15	**(0,76)**	**(6,80)**	10,13	10,87	**(0,73)**	**(6,75)**	33,59	35,17	**(1,58)**	**(4,50)**

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

CUADRO Nº I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	**784.683.139**
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	**519.392.426**
ESTRATO GRANDE	**296.760.477**
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	109.054.653
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	95.201.077
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	92.504.747
ESTRATO MEDIANO	**186.697.451**
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	39.935.026
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	35.980.269
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	33.309.786
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	24.022.435
CORP BANCA, C.A. BANCO UNIVERSAL	16.693.412
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	14.304.820
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	11.456.313
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	10.995.390
ESTRATO PEQUEÑO	**35.934.498**
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	6.492.258
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	6.203.130
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	5.081.620
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	5.020.683
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.	4.386.918
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	4.034.576
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	3.908.075
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	602.463
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	198.628
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	6.147
BANCA DEL ESTADO	**265.290.713**
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	129.049.390
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	88.240.012
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	25.565.437
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	21.218.226
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.217.648
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	**4.135.466**
BANCA DE DESARROLLO	**3.354.464**
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	2.039.935
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	692.097
MI BANCO, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	464.447
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.	143.134
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA CON LEYES ESPECIALES	**781.002**
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	781.002
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
31-12-12
(Miles de Bolívares)

R U B R O	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO		
			E S T R A T O				BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES	T O T A L
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO				
			BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)						
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	**212.387.474**	**210.544.702**	82.991.509	50.950.962	9.249.077	67.353.154	1.653.447	189.325	**1.842.772**
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**250.111.583**	**245.961.418**	69.743.628	50.598.872	16.967.164	108.651.754	2.444.557	1.705.608	**4.150.165**
CARTERA DE CRÉDITOS	**397.606.663**	**394.205.901**	175.870.373	100.278.731	15.564.826	102.491.971	2.627.083	773.679	**3.400.762**
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**9.893.562**	**9.795.679**	2.912.672	3.430.330	460.354	2.992.323	63.163	34.720	**97.883**
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**6.274.414**	**6.274.114**	1.249.239	1.626.391	-	3.398.484	300	-	**300**
BIENES REALIZABLES	**445.836**	**445.836**	61.517	245.108	33.821	105.390	-	-	**-**
BIENES DE USO	**11.914.122**	**11.822.078**	2.620.799	3.180.784	728.495	5.292.000	76.653	15.391	**92.044**
OTROS ACTIVOS	**39.265.070**	**38.976.579**	5.361.007	5.111.227	546.354	27.957.991	209.801	78.690	**288.491**
TOTAL DEL ACTIVO	**927.898.724**	**918.026.307**	**340.810.744**	**215.422.405**	**43.550.091**	**318.243.067**	**7.075.004**	**2.797.413**	**9.872.417**
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**788.818.605**	**784.683.139**	296.760.477	186.697.451	35.934.498	265.290.713	3.354.464	781.002	**4.135.466**
OBLIGACIONES CON EL BCV	**2.350.667**	**2.350.667**	-	-	-	2.350.667	-	-	**-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	**5.926.345**	**5.926.345**	8.474	234	988	5.916.649	-	-	**-**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**18.601.179**	**15.750.772**	2.024.117	6.079.906	1.686.450	5.960.299	2.836.573	13.834	**2.850.407**
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**535.670**	**535.670**	88.316	417.948	7.046	22.360	-	-	**-**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**485.783**	**466.408**	25.835	79.657	14.060	346.856	19.256	119	**19.375**
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**36.384.951**	**36.124.223**	11.994.534	4.300.554	1.514.645	18.314.490	188.632	72.096	**260.728**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
TOTAL DEL PASIVO	**853.103.200**	**845.837.224**	**310.901.753**	**197.575.750**	**39.157.687**	**298.202.034**	**6.398.925**	**867.051**	**7.265.976**
GESTIÓN OPERATIVA	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
TOTAL DE PATRIMONIO	**74.795.524**	**72.189.083**	29.908.991	17.846.655	4.392.404	20.041.033	676.079	1.930.362	**2.606.441**
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**927.898.724**	**918.026.307**	**340.810.744**	**215.422.405**	**43.550.091**	**318.243.067**	**7.075.004**	**2.797.413**	**9.872.417**
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**62.283.795**	**62.164.517**	36.659.260	17.187.011	1.915.599	6.402.647	14.858	104.420	**119.278**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**131.132.899**	**123.238.271**	32.814.245	16.193.723	1.280.123	72.950.180	-	7.894.628	**7.894.628**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**11.240.285**	**11.240.285**	296.356	236.531	-	10.707.398	-	-	**-**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	**25.315.580**	**25.275.364**	7.981.841	5.422.180	1.844.936	10.026.407	-	40.216	**40.216**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**771.874**	**771.874**	21.398	29.720	10.653	710.103	-	-	**-**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**1.269.075.135**	**1.257.377.964**	629.759.793	259.721.160	57.009.690	310.887.321	6.104.502	5.592.669	**11.697.171**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**197.675**	**196.906**	40.352	103.938	20.474	32.142	-	769	**769**
			ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)						
INGRESOS FINANCIEROS	**44.374.466**	**43.909.382**	18.632.758	11.186.463	2.359.554	11.730.607	378.429	86.655	**465.084**
GASTOS FINANCIEROS	**10.986.755**	**10.859.090**	4.489.989	3.458.923	632.537	2.277.641	126.354	1.311	**127.665**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**33.387.711**	**33.050.292**	14.142.769	7.727.540	1.727.017	9.452.966	252.075	85.344	**337.419**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	**1.097.519**	**1.086.509**	349.673	88.131	10.816	637.889	1.479	9.531	**11.010**
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**2.656.312**	**2.619.656**	1.385.325	474.324	95.604	664.403	29.769	6.887	**36.656**
MARGEN FINANCIERO NETO	**31.828.918**	**31.517.145**	13.107.117	7.341.347	1.642.229	9.426.452	223.785	87.988	**311.773**
Otros ingresos operativos (1)	**11.256.515**	**10.967.314**	4.971.209	2.409.744	714.945	2.871.416	252.399	36.802	**289.201**
Otros gastos operativos (2)	**2.447.468**	**2.424.483**	1.107.773	452.455	187.910	676.345	21.857	1.128	**22.985**
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**40.637.965**	**40.059.976**	16.970.553	9.298.636	2.169.264	11.621.523	454.327	123.662	**577.989**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**20.274.733**	**19.875.658**	7.595.358	5.293.968	1.443.820	5.542.512	319.651	79.424	**399.075**
Gastos de personal	**8.900.599**	**8.650.852**	3.169.055	2.128.322	659.498	2.693.977	188.520	61.227	**249.747**
Gastos generales y administrativos (3)	**8.100.706**	**7.965.536**	2.762.662	2.201.234	594.857	2.406.783	118.714	16.456	**135.170**
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	**2.897.895**	**2.886.611**	1.522.503	873.256	171.727	319.125	11.108	176	**11.284**
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	**375.533**	**372.659**	141.138	91.156	17.738	122.627	1.309	1.565	**2.874**
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**20.363.232**	**20.184.318**	9.375.195	4.004.668	725.444	6.079.011	134.676	44.238	**178.914**
Ingresos por bienes realizables	**55.047**	**55.044**	34.520	12.385	1.805	6.334	3	-	**3**
Ingresos por programas especiales	**168**	**168**	-	-	168	-	-	-	**-**
Ingresos operativos varios	**471.302**	**412.727**	148.628	153.399	20.349	90.351	45.416	13.159	**58.575**
Gastos por bienes realizables	**107.034**	**106.966**	15.687	45.337	9.504	36.438	68	-	**68**
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	**662**	**662**	-	662	-	-	-	-	**-**
Gastos operativos varios	**2.528.045**	**2.511.843**	1.126.843	627.695	105.344	651.961	12.243	3.959	**16.202**
MARGEN OPERATIVO NETO	**18.254.008**	**18.032.786**	8.415.813	3.496.758	632.918	5.487.297	167.784	53.438	**221.222**
Ingresos extraordinarios	**20.016**	**19.897**	36	11.154	1.902	6.805	119	-	**119**
Gastos Extraordinarios	**234.451**	**232.777**	46.744	33.069	7.555	145.409	1.420	254	**1.674**
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**18.039.573**	**17.819.906**	8.369.105	3.474.843	627.265	5.348.693	166.483	53.184	**219.667**
Impuesto sobre la renta	**1.040.522**	**1.035.236**	794.714	134.418	6.104	100.000	5.286	-	**5.286**
RESULTADO NETO	**16.999.051**	**16.784.670**	7.574.391	3.340.425	621.161	5.248.693	161.197	53.184	**214.381**
			INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)						
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	**10,39**	**10,13**	10,25	9,34	14,73	9,98	12,45	82,91	**33,59**
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	**10,39**	**10,13**	10,25	9,34	14,73	9,98	12,45	82,91	**33,59**
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**52,50**	**53,99**	17,92	28,64	12,44	139,50	31,03	4,08	**11,07**
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**357,03**	**368,26**	299,65	350,63	239,44	514,60	138,81	13,33	**45,88**
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	**3,10**	**3,10**	3,24	2,44	2,90	3,53	2,50	7,40	**3,66**
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	**352,67**	**354,33**	547,21	229,66	228,12	316,06	308,48	195,92	**241,97**
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	**0,88**	**0,87**	0,59	1,06	1,27	1,12	0,81	3,78	**1,51**
Activo Improductivo / Activo Total	**28,78**	**28,96**	26,30	29,05	24,15	32,41	13,26	9,20	**12,11**
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	**167,35**	**166,88**	149,27	166,26	192,56	189,61	150,93	10.076,76	**212,10**
Brecha Estructural / Activo Total (5)	**28,66**	**28,47**	24,33	28,28	36,46	31,95	29,27	89,90	**46,45**
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	**2,68**	**2,62**	2,65	2,66	4,08	2,35	17,67	13,81	**16,53**
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	**2,46**	**2,43**	2,28	2,79	3,87	2,15	11,40	3,24	**9,00**
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	**5,85**	**5,79**	5,54	6,43	8,71	5,23	12,57	5,56	**10,07**
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	**3,00**	**2,95**	3,50	2,88	3,99	2,28	10,14	3,57	**7,85**
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	**39,12**	**38,62**	33,30	38,74	52,64	44,35	89,93	84,94	**88,91**
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	**17,88**	**17,88**	19,15	18,69	20,03	14,32	22,15	9,98	**18,55**
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	**10,30**	**10,38**	9,98	11,61	12,49	9,84	6,91	4,58	**5,75**
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	**7,07**	**7,01**	6,47	9,60	9,35	5,38	24,02	29,74	**24,08**
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	**8,24**	**8,25**	9,75	8,38	9,10	6,48	8,28	5,92	**7,45**
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
Resultado Neto / Activo Promedio	**4,13**	**4,13**	5,13	3,64	3,14	3,55	4,22	3,21	**3,87**
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	**53,00**	**54,70**	61,46	44,89	32,31	58,44	42,71	4,82	**13,03**
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	**26,92**	**26,83**	27,97	27,29	25,74	25,39	49,29	24,24	**44,56**
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	**37,18**	**36,89**	36,64	35,09	56,03	35,84	88,03	116,73	**93,45**
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	**50,41**	**50,24**	59,26	53,71	43,31	38,63	78,32	99,06	**82,23**
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**50,41**	**50,24**	59,26	53,71	43,31	38,63	78,32	99,06	**82,23**
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**14,94**	**14,92**	3,11	5,21	4,59	36,36	5,08	81,25	**19,47**
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	**30,42**	**30,24**	29,06	31,62	27,67	31,15	89,11	23,54	**71,48**

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

CUADRO Nº I - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAI
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-12
(Miles de Bolívares)

CUENTA	ACTIVO									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL			BANCA COMERCIAL			BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL		
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	**212.387.474**	**210.544.702**	160.986.869	38.248.702	**199.235.571**	11.291.975	17.156	**11.309.131**	1.653.447	189.325
Efectivo	**22.253.003**	**22.204.955**	18.367.924	2.649.525	**21.017.449**	1.187.486	20	**1.187.506**	31.449	16.599
Banco Central de Venezuela	**172.431.696**	**171.778.653**	130.087.366	32.821.758	**162.909.124**	8.862.902	6.627	**8.869.529**	518.237	134.806
Bancos y otras instituciones financieras del país	**1.258.107**	**238.150**	222.077	7.350	**229.427**	116	8.607	**8.723**	1.018.322	1.635
Bancos y corresponsales del exterior	**2.262.093**	**2.232.124**	1.679.646	269.939	**1.949.585**	280.637	1.902	**282.539**	997	28.972
Oficina matriz y sucursales	**903**	**903**	-	903	**903**	-	-	**-**	-	-
Efectos de cobro inmediato	**14.192.525**	**14.100.770**	10.635.756	2.503.170	**13.138.926**	961.844	-	**961.844**	84.442	7.313
(Provisión para disponibilidades)	**(10.853)**	**(10.853)**	(5.900)	(3.943)	**(9.843)**	(1.010)	-	**(1.010)**	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**250.111.583**	**245.961.418**	193.127.030	35.668.885	**228.795.915**	17.092.706	72.797	**17.165.503**	2.444.557	1.705.608
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	**30.193.288**	**28.900.846**	20.282.048	6.000.794	**26.282.842**	2.549.786	68.218	**2.618.004**	783.999	508.443
Inversiones en títulos valores para negociar	**1.963.016**	**1.657.855**	786.844	871.011	**1.657.855**	-	-	**-**	305.161	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	**78.965.097**	**77.248.585**	54.280.273	14.895.603	**69.175.876**	8.072.709	-	**8.072.709**	994.197	722.315
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimientc	**100.865.907**	**100.167.312**	87.615.736	7.459.421	**95.075.157**	5.087.576	4.579	**5.092.155**	343.635	354.960
Inversiones de disponibilidad restringida	**9.601.432**	**9.510.697**	9.302.379	27.712	**9.330.091**	180.606	-	**180.606**	7.082	83.653
Inversiones en otros títulos valores	**29.018.174**	**28.971.444**	21.298.096	6.415.620	**27.713.716**	1.257.728	-	**1.257.728**	10.493	36.237
(Provisión para inversiones en títulos valores)	**(495.331)**	**(495.321)**	(438.346)	(1.276)	**(439.622)**	(55.699)	-	**(55.699)**	(10)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	**397.606.663**	**394.205.901**	310.173.827	79.497.545	**389.671.372**	4.524.696	9.833	**4.534.529**	2.627.083	773.679
Créditos vigentes	**402.136.490**	**398.726.896**	313.112.924	81.122.071	**394.234.995**	4.481.403	10.498	**4.491.901**	2.633.389	776.205
Créditos reestructurados	**4.595.185**	**4.528.226**	4.111.263	285.601	**4.396.864**	131.362	-	**131.362**	39.230	27.729
Créditos vencidos	**3.507.328**	**3.453.943**	2.758.477	528.619	**3.287.096**	166.037	810	**166.847**	21.842	31.543
Créditos en litigio	**104.104**	**104.104**	80.475	23.075	**103.550**	554	-	**554**	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	**(12.736.444)**	**(12.607.268)**	(9.889.312)	(2.461.821)	**(12.351.133)**	(254.660)	(1.475)	**(256.135)**	(67.378)	(61.798)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**9.893.562**	**9.795.679**	8.113.954	1.338.979	**9.452.933**	342.463	283	**342.746**	63.163	34.720
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	**3.622.641**	**3.581.164**	2.855.760	494.715	**3.350.475**	230.602	87	**230.689**	30.248	11.229
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	**7.136.061**	**7.080.972**	6.032.541	913.146	**6.945.687**	135.101	184	**135.285**	35.062	20.027
Comisiones por cobrar	**275.136**	**268.793**	240.245	28.230	**268.475**	190	128	**318**	-	6.343
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	**32.689**	**32.688**	32.372	316	**32.688**	-	-	**-**	1	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	**(1.172.965)**	**(1.167.938)**	(1.046.964)	(97.428)	**(1.144.392)**	(23.430)	(116)	**(23.546)**	(2.148)	(2.879)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**6.274.414**	**6.274.114**	3.653.021	398.745	**4.051.766**	2.222.348	-	**2.222.348**	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	**2.565.475**	**2.565.175**	1.930.135	336.378	**2.266.513**	298.662	-	**298.662**	300	-
Inversiones en sucursales	**3.709.515**	**3.709.515**	1.723.462	62.367	**1.785.829**	1.923.686	-	**1.923.686**	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	**(576)**	**(576)**	(576)	-	**(576)**	-	-	**-**	-	-
BIENES REALIZABLES	**445.836**	**445.836**	377.872	46.745	**424.617**	21.219	-	**21.219**	-	-
BIENES DE USO	**11.914.122**	**11.822.078**	9.656.883	1.785.206	**11.442.089**	379.626	363	**379.989**	76.653	15.391
OTROS ACTIVOS	**39.265.070**	**38.976.579**	30.746.960	2.378.658	**33.125.618**	5.850.272	689	**5.850.961**	209.801	78.690
TOTAL DEL ACTIVO	**927.898.724**	**918.026.307**	**716.836.416**	**159.363.465**	**876.199.881**	**41.725.305**	**101.121**	**41.826.426**	**7.075.004**	**2.797.413**
s e p t i e m b r e - 1 2	**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**
VARIACIÓN										
ABSOLUTA	**139.522.551**	**138.246.817**	**107.390.905**	**29.982.811**	**137.373.716**	**869.506**	**3.595**	**873.101**	**1.340.059**	**(64.325)**
RELATIVA	**17,70**	**17,73**	**17,62**	**23,17**	**18,59**	**2,13**	**3,69**	**2,13**	**23,37**	**(2,25)**

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

CUADRO Nº 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
31-12-12
(Miles de Bolívares)

CUENTA	PASIVO									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL			BANCA COMERCIAL			BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL		
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**788.818.605**	**784.683.139**	619.146.760	136.017.013	**755.163.773**	29.513.219	6.147	**29.519.366**	3.354.464	781.002
Depósitos en cuentas corrientes	**504.881.427**	**502.920.287**	400.297.362	83.571.012	**483.868.374**	19.045.766	6.147	**19.051.913**	1.199.140	762.000
Cuentas corrientes no remuneradas	**295.205.793**	**293.551.771**	231.287.505	46.466.685	**277.754.190**	15.791.434	6.147	**15.797.581**	892.022	762.000
Cuentas corrientes remuneradas	**209.655.153**	**209.348.035**	168.989.376	37.104.327	**206.093.703**	3.254.332	-	**3.254.332**	307.118	-
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	**20.481**	**20.481**	20.481	-	**20.481**	-	-	**-**	-	-
Otras obligaciones a la vista	**125.595.227**	**124.366.397**	89.575.736	28.188.235	**117.763.971**	6.602.426	-	**6.602.426**	1.221.202	7.628
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Depósitos de ahorro	**150.166.264**	**149.742.596**	123.464.145	22.809.481	**146.273.626**	3.468.970	-	**3.468.970**	415.113	8.555
Depósitos a plazo	**3.738.618**	**3.243.839**	2.813.075	269.031	**3.082.106**	161.733	-	**161.733**	491.960	2.819
Títulos valores emitidos por la institución	**98.423**	**98.423**	98.423	-	**98.423**	-	-	**-**	-	-
Captaciones del público restringidas	**1.886.442**	**1.859.393**	445.915	1.179.154	**1.625.069**	234.324	-	**234.324**	27.049	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	**2.452.204**	**2.452.204**	2.452.104	100	**2.452.204**	-	-	**-**	-	-
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	**5.926.345**	**5.926.345**	5.906.324	6.895	**5.913.219**	13.126	-	**13.126**	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**18.601.179**	**15.750.772**	12.123.107	1.294.470	**13.417.577**	2.316.795	16.400	**2.333.195**	2.836.573	13.834
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	**16.930.705**	**14.108.526**	10.566.857	1.279.375	**11.846.232**	2.262.294	-	**2.262.294**	2.822.179	-
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	**497.214**	**497.214**	457.049	15.095	**472.144**	8.670	16.400	**25.070**	-	-
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	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	**1.036.306**	**1.008.078**	1.005.964	-	**1.005.964**	2.114	-	**2.114**	14.394	13.834
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**535.670**	**535.670**	507.244	25.887	**533.131**	2.539	-	**2.539**	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**485.783**	**466.408**	427.311	30.930	**458.241**	8.167	-	**8.167**	19.256	119
Gastos por pagar por captaciones del público	**398.476**	**386.704**	350.018	30.930	**380.948**	5.756	-	**5.756**	11.744	28
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	**60.326**	**60.326**	60.326	-	**60.326**	-	-	**-**	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	**6.081**	**6.081**	6.070	-	**6.070**	11	-	**11**	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	**20.141**	**12.538**	10.138	-	**10.138**	2.400	-	**2.400**	7.512	91
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	**170**	**170**	170	-	**170**	-	-	**-**	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	**589**	**589**	589	-	**589**	-	-	**-**	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**36.384.951**	**36.124.223**	20.857.595	7.602.191	**28.459.786**	7.662.429	2.008	**7.664.437**	188.632	72.096
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**853.103.200**	**845.837.224**	661.319.008	144.977.386	**806.296.394**	39.516.275	24.555	**39.540.830**	6.398.925	867.051
GESTIÓN OPERATIVA	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
PATRIMONIO										
CAPITAL SOCIAL	**13.065.770**	**11.695.639**	9.397.299	1.681.531	**11.078.830**	596.809	20.000	**616.809**	399.476	970.655
Capital Pagado	**13.065.770**	**11.695.639**	9.397.299	1.681.531	**11.078.830**	596.809	20.000	**616.809**	399.476	970.655
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**100.000**	**100.000**	100.000	-	**100.000**	-	-	**-**	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**1.473.729**	**1.469.850**	687.803	206.951	**894.754**	524.520	50.576	**575.096**	3.879	-
RESERVAS DE CAPITAL	**7.666.331**	**7.391.601**	5.664.618	1.460.829	**7.125.447**	263.761	2.393	**266.154**	66.947	207.783
AJUSTES AL PATRIMONIO	**6.012.629**	**5.574.402**	5.331.210	(17.285)	**5.313.925**	259.785	692	**260.477**	10.842	427.385
RESULTADOS ACUMULADOS	**41.541.870**	**41.192.184**	30.642.128	10.072.434	**40.714.562**	474.717	2.905	**477.622**	182.584	167.102
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**4.971.107**	**4.801.319**	3.730.262	981.619	**4.711.881**	89.438	-	**89.438**	12.351	157.437
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(35.912)**	**(35.912)**	(35.912)	-	**(35.912)**	-	-	**-**	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	**74.795.524**	**72.189.083**	55.517.408	14.386.079	**69.903.487**	2.209.030	76.566	**2.285.596**	676.079	1.930.362
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**927.898.724**	**918.026.307**	716.836.416	159.363.465	**876.199.881**	41.725.305	101.121	**41.826.426**	7.075.004	2.797.413
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**62.283.795**	**62.164.517**	40.276.456	20.642.703	**60.919.159**	1.245.358	-	**1.245.358**	14.858	104.420
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**131.132.899**	**123.238.271**	101.343.466	13.743.036	**115.086.502**	8.046.072	105.697	**8.151.769**	-	7.894.628
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**11.240.285**	**11.240.285**	11.010.798	229.487	**11.240.285**	-	-	**-**	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	**25.315.580**	**25.275.364**	23.737.827	730.441	**24.468.268**	807.096	-	**807.096**	-	40.216
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**771.874**	**771.874**	135.790	8.980	**144.770**	627.104	-	**627.104**	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**1.269.075.135**	**1.257.377.964**	1.012.072.535	213.636.038	**1.225.708.573**	31.617.409	51.982	**31.669.391**	6.104.502	5.592.669
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**197.675**	**196.906**	191.130	-	**191.130**	5.776	-	**5.776**	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	**4.557.059**	**4.557.059**	3.219.022	1.294.995	**4.514.017**	43.042	-	**43.042**	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	**76.152.097**	**76.152.097**	61.881.988	13.659.894	**75.541.882**	610.215	-	**610.215**	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**117.855.842**	**117.050.799**	98.756.807	5.851.297	**104.608.104**	12.442.695	-	**12.442.695**	170.457	634.586
MICROCRÉDITOS	**20.731.604**	**18.049.867**	15.295.900	2.666.772	**17.962.672**	87.195	-	**87.195**	2.676.442	5.295
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	**7.528.678**	**7.528.678**	6.043.191	1.425.447	**7.468.638**	60.040	-	**60.040**	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	**39.611.507**	**39.611.507**	32.403.044	6.804.984	**39.208.028**	398.998	4.481	**403.479**	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	**43.586.488**	**43.545.642**	38.367.130	5.178.512	**43.545.642**	-	-	**-**	451	40.395
ÍNDICE DE SOLVENCIA	**10,39**	**10,13**	10,02	10,71	**10,15**	9,26	94,06	**9,55**	12,45	82,91

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

CUADRO Nº I - 10
SECTOR BANCARIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-12 AL 31-12-12
(Miles de Bolívares)

CUENTA	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	ESTADO DE RESULTADOS						BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			BANCA UNIVERSAL			BANCA COMERCIAL				
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL		
INGRESOS FINANCIEROS	**44.374.466**	**43.909.382**	34.013.403	8.531.152	**42.544.555**	1.362.605	2.222	**1.364.827**	378.429	86.655
Ingresos por disponibilidades	**64.047**	**3.521**	3.425	63	**3.488**	1	32	**33**	60.503	23
Ingresos por inversiones en títulos valores	**11.646.230**	**11.531.034**	9.025.648	1.595.835	**10.621.483**	908.500	1.051	**909.551**	74.554	40.642
Ingresos por cartera de créditos	**31.968.135**	**31.688.649**	24.418.693	6.859.283	**31.277.976**	409.760	913	**410.673**	243.231	36.255
Ingresos por otras cuentas por cobrar	**475.088**	**474.033**	397.677	37.665	**435.342**	38.465	226	**38.691**	-	1.055
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Otros ingresos financieros	**220.966**	**212.145**	167.960	38.306	**206.266**	5.879	-	**5.879**	141	8.680
GASTOS FINANCIEROS	**10.986.755**	**10.859.090**	8.675.376	1.886.364	**10.561.740**	297.344	6	**297.350**	126.354	1.311
Gastos por captaciones del público	**10.589.067**	**10.505.173**	8.361.863	1.880.866	**10.242.729**	262.438	6	**262.444**	83.170	724
Gastos por obligaciones con el BCV	**24.272**	**24.272**	24.272	-	**24.272**	-	-	**-**	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	**59.479**	**59.479**	59.253	29	**59.282**	197	-	**197**	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	**220.894**	**177.128**	140.078	2.341	**142.419**	34.709	-	**34.709**	43.180	586
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	**75.228**	**75.228**	75.228	-	**75.228**	-	-	**-**	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	**8.367**	**8.367**	8.367	-	**8.367**	-	-	**-**	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Otros gastos financieros	**9.448**	**9.443**	6.315	3.128	**9.443**	-	-	**-**	4	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**33.387.711**	**33.050.292**	25.338.027	6.644.788	**31.982.815**	1.065.261	2.216	**1.067.477**	252.075	85.344
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	**1.097.519**	**1.086.509**	907.024	156.048	**1.063.072**	23.392	45	**23.437**	1.479	9.531
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**2.656.312**	**2.619.656**	2.082.981	481.174	**2.564.155**	55.501	-	**55.501**	29.769	6.887
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	**2.651.335**	**2.614.679**	2.078.644	480.534	**2.559.178**	55.501	-	**55.501**	29.769	6.887
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	**4.977**	**4.977**	4.337	640	**4.977**	-	-	**-**	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	**31.828.918**	**31.517.145**	24.162.070	6.319.662	**30.481.732**	1.033.152	2.261	**1.035.413**	223.785	87.988
Otros ingresos operativos (1)	**11.256.515**	**10.967.314**	8.831.159	1.562.842	**10.394.001**	571.128	2.185	**573.313**	252.399	36.802
Otros gastos operativos (2)	**2.447.468**	**2.424.483**	1.816.868	355.494	**2.172.362**	252.068	53	**252.121**	21.857	1.128
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**40.637.965**	**40.059.976**	31.176.361	7.527.010	**38.703.371**	1.352.212	4.393	**1.356.605**	454.327	123.662
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**20.274.733**	**19.875.658**	15.665.286	3.212.096	**18.877.382**	994.040	4.236	**998.276**	319.651	79.424
Gastos de personal	**8.900.599**	**8.650.852**	6.777.270	1.297.027	**8.074.297**	573.547	3.008	**576.555**	188.520	61.227
Gastos generales y administrativos (3)	**8.100.706**	**7.965.536**	6.417.101	1.168.265	**7.585.366**	379.004	1.166	**380.170**	118.714	16.456
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	**2.897.895**	**2.886.611**	2.168.001	680.801	**2.848.802**	37.803	6	**37.809**	11.108	176
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	**375.533**	**372.659**	302.914	66.003	**368.917**	3.686	56	**3.742**	1.309	1.565
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**20.363.232**	**20.184.318**	15.511.075	4.314.914	**19.825.989**	358.172	157	**358.329**	134.676	44.238
Ingresos por bienes realizables	**55.047**	**55.044**	33.608	15.130	**48.738**	6.306	-	**6.306**	3	-
Ingresos por programas especiales	**168**	**168**	-	168	**168**	-	-	**-**	-	-
Ingresos operativos varios	**471.302**	**412.727**	354.154	20.028	**374.182**	38.542	3	**38.545**	45.416	13.159
Gastos por bienes realizables	**107.034**	**106.966**	91.816	11.134	**102.950**	4.016	-	**4.016**	68	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	**662**	**662**	662	-	**662**	-	-	**-**	-	-
Gastos operativos varios	**2.528.045**	**2.511.843**	1.880.510	571.561	**2.452.071**	59.772	-	**59.772**	12.243	3.959
MARGEN OPERATIVO NETO	**18.254.008**	**18.032.786**	13.925.849	3.767.545	**17.693.394**	339.232	160	**339.392**	167.784	53.438
Ingresos extraordinarios	**20.016**	**19.897**	18.907	36	**18.943**	954	-	**954**	119	-
Gastos Extraordinarios	**234.451**	**232.777**	215.590	14.625	**230.215**	2.562	-	**2.562**	1.420	254
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**18.039.573**	**17.819.906**	13.729.166	3.752.956	**17.482.122**	337.624	160	**337.784**	166.483	53.184
Impuesto sobre la renta	**1.040.522**	**1.035.236**	683.722	351.514	**1.035.236**	-	-	**-**	5.286	-
RESULTADO NETO	**16.999.051**	**16.784.670**	13.045.444	3.401.442	**16.446.886**	337.624	160	**337.784**	161.197	53.184
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	**16.999.051**	**16.784.670**	13.045.444	3.401.442	**16.446.886**	337.624	160	**337.784**	161.197	53.184
Reserva legal	**906.106**	**863.857**	803.763	8.832	**812.595**	51.262	-	**51.262**	31.613	10.636
Utilidades estatutarias	**95.247**	**90.483**	79.994	10.489	**90.483**	-	-	**-**	4.764	-
Junta directiva	**95.247**	**90.483**	79.994	10.489	**90.483**	-	-	**-**	4.764	-
Funcionarios y empleados	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Otras reservas de capital	**263.666**	**227.260**	221.548	5.712	**227.260**	-	-	**-**	36.406	-
Aporte LOSEP	**177.163**	**174.916**	142.282	29.310	**171.592**	3.324	-	**3.324**	1.641	606
Resultados acumulados	**15.556.869**	**15.428.154**	11.797.857	3.347.099	**15.144.956**	283.038	160	**283.198**	86.773	41.942

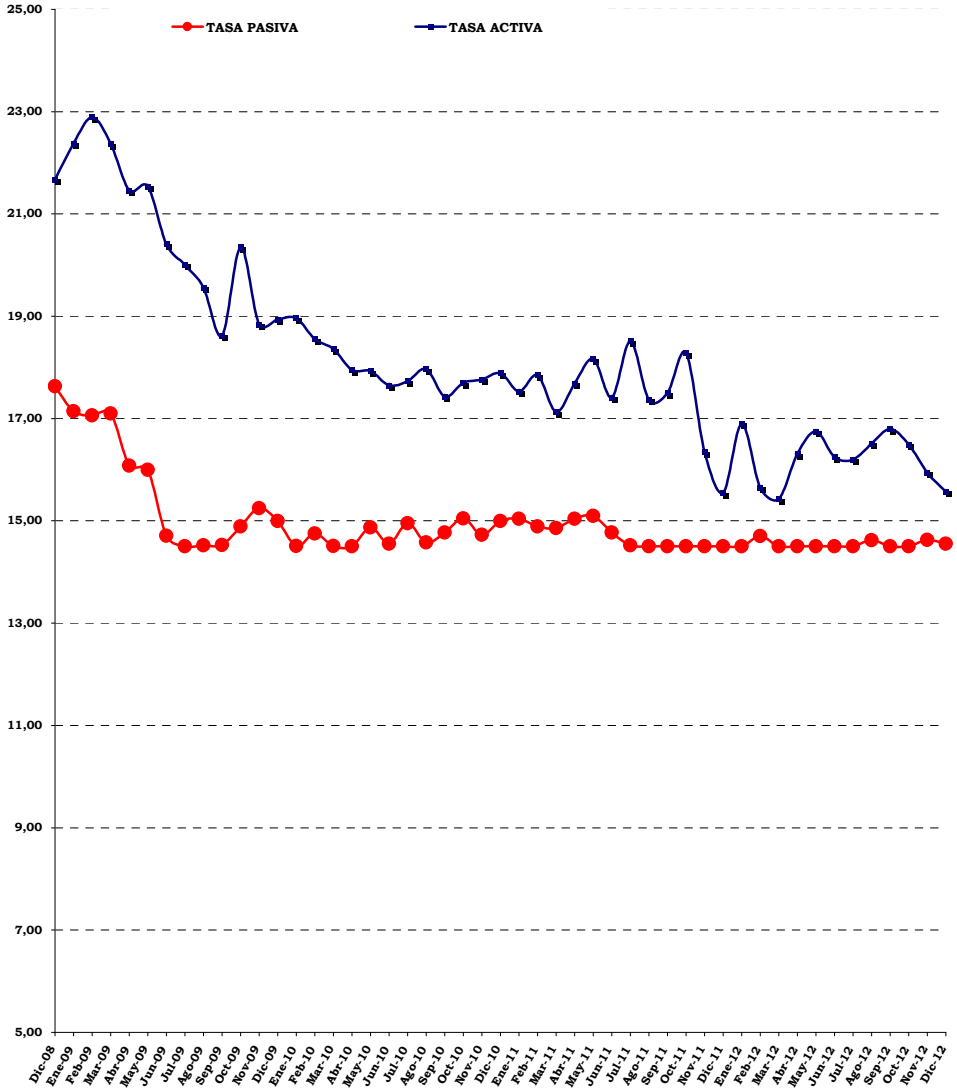
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, 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
31-12-12
(PORCENTAJES)

CATEGORÍA	INDICADORES									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL			BANCA COMERCIAL			BANCA DE DESARROLLO	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	TOTAL		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	**10,39**	**10,13**	10,02	10,71	**9,98**	9,26	94,06	**10,76**	12,45	82,91
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	**10,39**	**10,13**	10,02	10,71	**9,98**	9,26	94,06	**10,76**	12,45	82,91
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**52,50**	**53,99**	55,38	16,53	**63,40**	264,83	0,90	**16,45**	31,03	4,08
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**357,03**	**368,26**	367,71	292,01	**387,74**	891,04	9,56	**290,51**	138,81	13,33
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	**3,10**	**3,10**	3,09	3,00	**3,12**	5,33	13,04	**3,01**	2,50	7,40
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	**352,67**	**354,33**	348,34	446,23	**337,51**	152,87	182,10	**445,84**	308,48	195,92
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	**0,88**	**0,87**	0,89	0,67	**0,93**	3,49	7,16	**0,67**	0,81	3,78
Activo Improductivo / Activo Total	**28,78**	**28,96**	28,48	26,36	**29,51**	47,17	7,24	**26,35**	13,26	9,20
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/										
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	**167,35**	**166,88**	160,71	188,13	**162,82**	234,29	571,98	**188,24**	150,93	10.076,76
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	**28,66**	**28,47**	27,02	34,50	**27,20**	30,28	76,55	**34,52**	29,27	89,90
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	**2,68**	**2,62**	2,58	2,27	**2,69**	5,01	88,94	**2,27**	17,67	13,81
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	**2,46**	**2,43**	2,46	2,09	**2,50**	3,52	37,09	**2,09**	11,40	3,24
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	**5,85**	**5,79**	5,83	4,82	**6,00**	9,69	9,05	**4,83**	12,57	5,56
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	**3,00**	**2,95**	2,96	2,47	**3,05**	4,53	4,16	**2,47**	10,14	3,57
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	**39,12**	**38,62**	39,57	29,05	**40,96**	75,07	186,85	**29,09**	89,93	84,94
RENTABILIDAD 1_/										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	**17,88**	**17,88**	17,40	19,61	**17,45**	20,90	20,70	**19,61**	22,15	9,98
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	**10,30**	**10,38**	10,33	10,37	**10,39**	10,92	2,78	**10,35**	6,91	4,58
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	**7,07**	**7,01**	6,90	7,33	**6,95**	8,77	-	**7,33**	24,02	29,74
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	**8,24**	**8,25**	8,01	9,98	**7,89**	5,89	4,35	**9,97**	8,28	5,92
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	**4,13**	**4,13**	3,96	5,43	**3,87**	2,25	(1,44)	**5,42**	4,22	3,21
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	**53,00**	**54,70**	53,56	61,16	**53,14**	42,94	(2,62)	**60,85**	42,71	4,82
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	**26,92**	**26,83**	26,00	28,12	**26,56**	38,26	279,10	**28,13**	49,29	24,24
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	**37,18**	**36,89**	34,90	39,71	**36,29**	65,61	279,10	**39,72**	88,03	116,73
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	**50,41**	**50,24**	50,10	58,45	**48,52**	15,33	159,96	**58,45**	78,32	99,06
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**50,41**	**50,24**	50,10	58,45	**48,52**	15,33	159,96	**58,45**	78,32	99,06
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**14,94**	**14,92**	15,95	4,30	**17,14**	42,16	-	**4,30**	5,08	81,25
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	**30,42**	**30,24**	28,74	34,34	**29,44**	45,59	279,10	**34,35**	89,11	23,54

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 Nº 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
Oct-12	16,49	14,50	1,99
Nov-12	15,94	14,63	1,31
Dic-12	15,57	14,55	1,02

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 Nº 97-07-02, publicada en la Gaceta Oficial Nº 36.264 del 07/08/97.
2_/ Se refiere a los Depósitos a Plazo a 90 días.

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

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívares)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA	
		PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	10.201.451	65,96	6.728.877
BANCARIBE	3.040.040	18,70	568.487
EXTERIOR	3.033.578	83,45	2.531.521
NACIONAL DE CRÉDITO	1.693.227	6,03	102.102
FONDO COMÚN	1.340.212	97,60	1.308.047
CITIBANK	804.201	100,00	804.201
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	192.855	100,00	192.855
ESPIRITO SANTO	153.994	100,00	153.994
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	49.443.929		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	**69.903.487**	**17,72**	**12.390.084**
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	76.566	100,00	76.566
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	2.209.030		
TOTAL BANCA COMERCIAL	**2.285.596**	**3,35**	**76.566**
BANCA DE DESARROLLO			
BANGENTE	82.786	0,64	530
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO	593.293		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	**676.079**	**0,08**	**530**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	**1.930.362**		
TOTAL SECTOR BANCARIO	**74.795.524**	**16,67**	**12.466.650**

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 - diciembre / 2012

R U B R O	2011	2012				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.682.653	19.506.976	18.161.999	29.497.336	25.876.459	67.353.154	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.233.202	30.703.248	34.607.896	35.313.202	37.185.888	108.651.754	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	38.508.617	53.333.977	61.544.787	64.307.294	69.521.339	102.491.971	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	762.481	911.936	1.302.943	1.016.795	1.160.877	2.992.323	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.062.163	1.102.346	1.135.993	1.129.305	1.176.136	3.398.484	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	3.707	2.985	2.420	2.279	2.138	105.390	445.836	445.836
BIENES DE USO	604.480	741.225	807.279	912.489	964.714	5.292.000	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	4.628.142	4.962.392	5.802.338	5.581.601	5.975.271	27.957.991	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**88.485.445**	**111.265.085**	**123.365.655**	**137.760.301**	**141.862.822**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79.322.960	100.165.286	111.772.764	125.914.583	129.049.390	265.290.713	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	145.331	205.413	290.885	120.191	147.095	5.916.649	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.729	10.323	2.170	2.964	6.978	5.960.299	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.290	388	14.149	23.796	18.968	22.360	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165.202	171.501	198.426	213.299	247.569	346.856	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.710.284	2.089.389	2.307.762	2.106.881	2.402.014	18.314.490	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**81.375.796**	**102.642.300**	**114.586.156**	**128.381.714**	**131.872.014**	**298.202.034**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.105.091	2.640.119	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.109.649	8.622.785	6.674.408	6.738.468	9.990.808	20.041.033	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**88.485.445**	**111.265.085**	**123.365.655**	**137.760.301**	**141.862.822**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.641.836	1.289.222	3.181.624	2.944.132	3.169.752	6.402.647	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.974.378	27.444.190	36.996.566	36.774.050	36.092.522	72.950.180	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	10.707.398	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.468.943	4.123.737	4.818.985	4.730.489	4.917.862	10.026.407	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.192	18.349	23.380	23.677	24.059	710.103	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127.520.679	150.425.141	170.789.871	176.889.140	179.206.048	310.887.321	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.142	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.760.151	4.594.686	3.822.286	4.855.618	5.944.943	11.730.607	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	839.734	1.009.623	782.340	1.001.252	1.254.253	2.277.641	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.920.417**	**3.585.063**	**3.039.946**	**3.854.366**	**4.690.690**	**9.452.966**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	209.735	282.854	212.847	282.780	344.672	637.889	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	542.989	192.096	66.230	178.710	147.744	664.403	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.587.163**	**3.675.821**	**3.186.563**	**3.958.436**	**4.887.618**	**9.426.452**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	870.527	971.264	771.851	1.002.752	1.298.951	2.871.416	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	153.657	180.027	129.957	168.078	199.044	676.345	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.304.033**	**4.467.058**	**3.828.457**	**4.793.110**	**5.987.525**	**11.621.523**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.417.489	1.710.401	1.303.445	1.672.406	2.199.349	5.542.512	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	649.301	729.180	615.375	791.779	969.108	2.693.977	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	628.878	797.941	545.057	701.860	1.015.721	2.406.783	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	102.554	135.444	103.684	129.605	155.526	319.125	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	36.756	47.836	39.329	49.162	58.994	122.627	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.886.544**	**2.756.657**	**2.525.012**	**3.120.704**	**3.788.176**	**6.079.011**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	39	31	47	46	49	6.334	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	12.748	52.714	9.851	10.882	15.487	90.351	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	858	873	565	706	847	36.438	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	245.824	309.279	265.457	336.422	404.278	651.961	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.652.649**	**2.499.250**	**2.268.888**	**2.794.504**	**3.398.587**	**5.487.297**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	437	-	-	-	6.805	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	78.157	111.433	63.797	104.385	127.609	145.409	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.574.492**	**2.388.254**	**2.205.091**	**2.690.119**	**3.270.978**	**5.348.693**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	100.000	50.000	100.000	100.000	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.574.492**	**2.388.254**	**2.105.091**	**2.640.119**	**3.170.978**	**5.248.693**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,25	10,67	9,73	9,69	9,80	9,98	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,25	10,67	9,73	9,69	9,80	9,98	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	65,10	57,55	66,09	59,51	59,81	139,50	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	373,00	298,79	294,38	391,58	339,74	514,60	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,37	2,43	1,94	1,97	1,73	3,53	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	425,68	368,70	322,83	355,24	373,74	316,06	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,66	0,60	0,55	0,46	1,12	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	29,97	23,16	20,95	26,66	23,93	32,41	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,35	193,25	211,27	186,94	193,18	189,61	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,18	37,08	41,63	34,11	36,69	31,95	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,95	1,68	1,74	1,72	1,70	2,35	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,04	1,83	1,70	1,68	1,82	2,15	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,66	4,32	4,16	4,13	4,25	5,23	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,29	2,11	2,08	2,07	2,11	2,28	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,47	33,24	31,64	31,85	33,32	44,35	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,08	14,86	15,13	14,90	14,68	14,32	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,67	10,07	9,97	9,79	9,61	9,84	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,28	5,02	5,16	5,11	5,12	5,38	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,92	7,40	7,71	7,58	7,46	6,48	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,27	4,93	5,25	5,13	5,01	3,55	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,33	66,99	73,74	74,53	72,66	58,44	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,07	19,47	16,25	23,43	20,05	25,39	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,51	25,91	22,13	28,74	25,25	35,84	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,55	53,25	55,06	51,07	53,87	38,63	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,55	53,25	55,06	51,07	53,87	38,63	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,74	34,37	32,48	30,79	32,33	36,36	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,28	20,39	18,27	25,96	22,31	31,15	30,24	30,42

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
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	22.717.863	15.426.527	16.745.397	25.221.027	28.316.822	82.991.509	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.518.450	16.362.907	22.715.919	24.300.122	26.236.784	69.743.628	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	41.905.421	52.491.115	58.475.782	62.934.043	64.190.254	175.870.373	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	615.000	838.327	1.008.530	1.063.470	1.291.584	2.912.672	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.717	3.859	3.859	3.859	3.859	1.249.239	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	32.636	16.814	12.801	30.794	24.890	61.517	445.836	445.836
BIENES DE USO	1.040.891	1.085.210	1.081.597	1.044.403	1.098.354	2.620.799	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	1.463.647	653.291	702.140	828.051	2.418.978	5.361.007	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**79.297.625**	**86.878.050**	**100.746.025**	**115.425.769**	**123.581.525**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	70.751.504	76.164.600	88.008.213	101.358.604	109.054.653	296.760.477	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	226	502	42	8.062	572	8.474	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	212.592	335.512	503.852	851.171	731.916	2.024.117	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.250	70.329	77.686	64.661	61.212	88.316	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.009	12.484	13.884	14.273	12.580	25.835	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.033.612	2.387.637	2.905.675	3.153.268	3.246.405	11.994.534	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**73.089.193**	**78.971.064**	**91.509.352**	**105.450.039**	**113.107.338**	**310.901.753**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.459.009	2.160.711	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.208.432	7.906.986	7.777.664	7.815.019	10.474.187	29.908.991	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**79.297.625**	**86.878.050**	**100.746.025**	**115.425.769**	**123.581.525**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.285.074	13.632.604	18.258.276	17.996.159	20.302.517	36.659.260	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.362.415	8.879.688	9.534.569	9.175.987	9.231.269	32.814.245	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	197.757	265.247	258.041	311.126	279.332	296.356	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	5.702.585	6.412.018	6.959.696	7.106.096	7.321.430	7.981.841	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.226	13.176	14.021	14.088	14.277	21.398	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	210.019.313	269.120.168	285.636.267	293.159.028	298.738.508	629.759.793	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.562	27.381	27.797	27.940	28.089	40.352	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	4.239.835	5.308.741	4.220.847	5.441.135	6.706.787	18.632.758	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	828.633	1.068.967	865.960	1.100.512	1.368.579	4.489.989	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**3.411.202**	**4.239.774**	**3.354.887**	**4.340.623**	**5.338.208**	**14.142.769**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	86.364	105.562	76.858	104.487	132.804	349.673	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	628.547	578.673	361.526	496.526	596.526	1.385.325	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.869.019**	**3.766.663**	**3.070.219**	**3.948.584**	**4.874.486**	**13.107.117**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	939.929	1.470.879	911.404	1.508.490	2.058.219	4.971.209	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	226.791	275.963	230.224	295.368	385.358	1.107.773	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.582.157**	**4.961.579**	**3.751.399**	**5.161.706**	**6.547.347**	**16.970.553**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.075.230	2.725.451	1.963.035	2.490.381	3.051.907	7.595.358	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	871.307	1.047.160	822.521	1.027.511	1.295.163	3.169.055	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	854.672	1.157.673	766.282	995.079	1.195.396	2.762.662	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	317.554	480.675	341.082	426.353	511.623	1.522.503	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.697	39.943	33.150	41.438	49.725	141.138	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.506.927**	**2.236.128**	**1.788.364**	**2.671.325**	**3.495.440**	**9.375.195**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	10.797	8.856	3.188	3.940	10.858	34.520	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	47.677	30.002	31.881	39.704	49.032	148.628	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	10.098	11.266	4.200	5.300	7.105	15.687	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		662	662
Gastos operativos varios	181.021	244.470	190.732	267.717	357.705	1.126.843	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.374.282**	**2.019.250**	**1.628.501**	**2.441.952**	**3.190.520**	**8.415.813**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	36	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	6.466	2.995	4.492	6.241	7.377	46.744	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.367.816**	**2.016.255**	**1.624.009**	**2.435.711**	**3.183.143**	**8.369.105**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	165.000	275.000	275.000	794.714	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.367.816**	**2.016.255**	**1.459.009**	**2.160.711**	**2.908.143**	**7.574.391**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,77	10,29	11,24	10,42	10,18	10,25	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,77	10,29	11,24	10,42	10,18	10,25	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,58	8,26	7,60	8,30	23,09	17,92	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	404,25	212,49	197,43	266,66	302,32	299,65	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,25	2,29	2,34	2,28	2,33	3,24	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	235,04	310,48	359,34	446,42	472,66	547,21	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,96	0,74	0,65	0,51	0,49	0,59	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	31,65	19,34	18,10	23,05	25,62	26,30	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,39	163,75	168,53	161,12	148,58	149,27	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,60	31,40	33,30	29,19	24,32	24,33	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,25	2,89	2,96	2,88	2,88	2,65	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,42	3,19	2,99	2,97	2,89	2,28	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,06	7,02	6,73	6,62	6,56	5,54	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,94	3,67	3,34	3,75	3,92	3,50	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,88	41,53	39,42	39,13	39,08	33,30	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,73	18,77	19,09	18,98	18,86	19,15	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,50	11,62	11,65	11,55	11,39	9,98	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,56	5,29	5,52	5,45	5,40	6,47	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,30	10,30	10,58	10,51	10,35	9,75	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,35	4,90	4,80	5,12	5,32	5,13	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,89	60,86	59,54	64,69	66,71	61,46	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,11	20,25	19,03	24,88	25,97	27,97	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,42	28,10	31,51	35,23	33,48	36,64	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,23	68,92	66,44	62,09	58,86	59,26	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,23	68,92	66,44	62,09	58,86	59,26	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,08	6,52	5,89	4,38	3,28	3,11	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,43	19,21	18,40	24,52	25,70	29,06	30,24	30,42

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 - 16
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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16.299.613	14.670.561	21.665.933	29.652.186	27.845.859	82.991.509	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.476.842	21.431.926	22.152.124	23.302.626	25.941.769	69.743.628	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	37.082.721	43.192.586	49.095.573	52.029.651	54.222.877	175.870.373	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.347	757.558	809.592	841.573	934.484	2.912.672	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	325.728	341.649	377.819	386.812	398.745	1.249.239	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	26.496	21.791	29.589	32.573	34.338	61.517	445.836	445.836
BIENES DE USO	859.602	957.158	1.046.622	1.105.335	1.219.553	2.620.799	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	1.513.620	1.534.325	1.703.162	1.843.171	2.114.564	5.361.007	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**71.145.969**	**82.907.554**	**96.880.414**	**109.193.927**	**112.712.189**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	58.681.269	69.462.872	81.334.144	92.789.774	95.201.077	296.760.477	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.421	231	99	3.485	6.891	8.474	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.110.345	452.870	635.956	696.574	1.280.586	2.024.117	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.773	9.114	68.622	57.272	16.772	88.316	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.615	6.049	9.726	5.363	5.948	25.835	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.951.933	4.427.236	5.730.871	5.891.477	5.999.464	11.994.534	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**63.769.356**	**74.358.372**	**87.779.418**	**99.443.945**	**102.510.738**	**310.901.753**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.656.964	2.110.833	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.376.613	8.549.182	7.444.032	7.639.149	10.201.451	29.908.991	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**71.145.969**	**82.907.554**	**96.880.414**	**109.193.927**	**112.712.189**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.753.321	12.048.281	14.330.417	14.130.688	14.067.373	36.659.260	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.278.859	10.720.273	11.948.793	12.624.459	12.798.682	32.814.245	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	296.356	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	438.891	569.923	638.742	655.950	660.411	7.981.841	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.446	5.751	6.708	6.907	7.121	21.398	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.141.452	114.757.859	135.893.018	145.343.747	160.520.256	629.759.793	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	40.352	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	4.036.762	4.932.573	3.849.883	4.888.151	5.957.850	18.632.758	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	807.062	1.000.828	799.068	1.016.087	1.258.869	4.489.989	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**3.229.700**	**3.931.745**	**3.050.815**	**3.872.064**	**4.698.981**	**14.142.769**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.615	121.022	89.037	119.368	143.390	349.673	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	186.961	753	166.971	285.726	351.802	1.385.325	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**3.160.354**	**4.052.014**	**2.972.881**	**3.705.706**	**4.490.569**	**13.107.117**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	968.327	1.145.628	796.864	1.055.480	1.297.077	4.971.209	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	239.548	230.338	228.224	276.503	337.607	1.107.773	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.889.133**	**4.967.304**	**3.541.521**	**4.484.683**	**5.450.039**	**16.970.553**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.570.154	1.834.123	1.423.252	1.797.666	2.185.942	7.595.358	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	574.574	702.993	556.116	701.661	852.520	3.169.055	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	638.812	672.715	503.245	641.141	787.585	2.762.662	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	325.647	420.449	332.584	415.730	498.876	1.522.503	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.121	37.966	31.307	39.134	46.961	141.138	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**2.318.979**	**3.133.181**	**2.118.269**	**2.687.017**	**3.264.097**	**9.375.195**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	5.781	14.130	13.666	13.729	13.853	34.520	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	9.646	43.734	6.509	7.633	13.398	148.628	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	1.934	5.851	4.382	5.791	7.351	15.687	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	325.441	407.732	295.135	374.551	456.469	1.126.843	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.007.031**	**2.777.462**	**1.838.927**	**2.328.037**	**2.827.528**	**8.415.813**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	128	101	17	26	36	36	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	43.526	21.456	10.472	12.022	14.558	46.744	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.963.633**	**2.756.107**	**1.828.472**	**2.316.041**	**2.813.006**	**8.369.105**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	131.322	238.137	171.508	205.208	217.663	794.714	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.832.311**	**2.517.970**	**1.656.964**	**2.110.833**	**2.595.343**	**7.574.391**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,93	12,77	11,37	10,68	10,77	10,25	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,93	12,77	11,37	10,68	10,77	10,25	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,52	17,95	18,71	18,90	20,73	17,92	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,93	196,99	261,41	328,76	300,98	299,65	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	3,80	3,77	3,68	3,57	3,24	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	446,13	419,26	455,75	494,52	546,40	547,21	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,89	0,91	0,83	0,74	0,65	0,59	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	25,40	20,31	24,56	29,35	27,24	26,30	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,40	200,69	190,39	174,32	173,90	149,27	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,55	39,98	35,82	30,12	30,92	24,33	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,22	2,19	2,25	2,19	2,15	2,65	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,47	2,09	2,09	2,05	2,02	2,28	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,16	4,71	4,74	4,68	4,62	5,54	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,11	3,12	2,96	2,96	2,92	3,50	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,01	27,89	27,69	27,66	27,69	33,30	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,55	20,48	20,80	20,58	20,32	19,15	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,66	9,83	9,91	9,79	9,65	9,98	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,80	6,68	6,89	6,75	6,67	6,47	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,18	10,18	10,37	10,17	9,97	9,75	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	6,52	6,10	5,99	5,91	5,13	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,25	70,03	66,44	66,99	66,02	61,46	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,78	21,12	26,64	31,96	29,25	27,97	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,65	36,09	39,72	43,93	40,93	36,64	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,19	62,18	60,36	56,07	56,96	59,26	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,19	62,18	60,36	56,07	56,96	59,26	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,17	5,33	5,93	5,24	4,64	3,11	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,06	25,55	32,46	38,29	34,29	29,06	30,24	30,42

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 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.843.552	14.198.098	21.977.589	24.621.694	26.828.828	82.991.509	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.523.459	12.662.716	14.954.932	16.541.632	17.565.075	69.743.628	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	41.901.507	51.682.032	56.201.556	57.585.701	57.457.242	175.870.373	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	460.743	600.116	671.858	685.662	686.604	2.912.672	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	811.344	834.279	841.968	843.001	846.635	1.249.239	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	26.086	1.204	2.573	2.429	2.289	61.517	445.836	445.836
BIENES DE USO	227.377	286.591	314.370	308.630	302.892	2.620.799	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	501.243	654.917	665.918	696.133	827.465	5.361.007	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**67.295.311**	**80.919.953**	**95.630.764**	**101.284.882**	**104.517.030**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.506.135	71.666.491	84.556.840	89.728.248	92.504.747	296.760.477	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	29	2.116	1.849	41.629	1.011	8.474	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.096	12.485	12.179	13.806	11.615	2.024.117	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.112	11.006	16.057	16.173	10.332	88.316	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.031	10.766	17.342	6.709	7.307	25.835	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.608.193	2.167.594	2.664.672	2.708.216	2.748.665	11.994.534	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**61.167.596**	**73.870.458**	**87.268.939**	**92.514.781**	**95.283.677**	**310.901.753**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.187.125	1.541.389	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.127.715	7.049.495	7.174.700	7.228.712	9.233.353	29.908.991	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**67.295.311**	**80.919.953**	**95.630.764**	**101.284.882**	**104.517.030**	**340.810.744**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.809.083	1.770.864	3.183.126	2.643.262	2.289.370	36.659.260	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.364.527	9.229.057	10.237.754	10.564.998	10.784.294	32.814.245	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	17.673	17.238	17.136	17.024	296.356	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.981.841	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	21.398	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	115.378.537	139.787.640	161.890.948	166.169.757	170.501.029	629.759.793	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	13.055	13.104	12.565	12.281	12.263	40.352	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	3.940.109	4.717.028	3.832.608	4.875.891	5.968.121	18.632.758	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	1.184.530	1.506.090	1.210.949	1.520.232	1.862.541	4.489.989	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.755.579**	**3.210.938**	**2.621.659**	**3.355.659**	**4.105.580**	**14.142.769**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	67.412	54.175	44.996	59.717	73.479	349.673	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	473.491	383.931	284.788	377.117	436.997	1.385.325	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.349.500**	**2.881.182**	**2.381.867**	**3.038.259**	**3.742.062**	**13.107.117**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	1.159.414	1.248.135	919.431	1.235.574	1.615.913	4.971.209	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	204.075	336.711	254.191	316.062	384.808	1.107.773	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.304.839**	**3.792.606**	**3.047.107**	**3.957.771**	**4.973.167**	**16.970.553**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.674.746	2.137.356	1.571.762	1.991.441	2.357.509	7.595.358	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	746.496	1.087.285	708.567	896.198	1.021.372	3.169.055	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	559.510	587.579	492.225	631.530	779.681	2.762.662	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	336.350	429.234	341.336	426.670	512.004	1.522.503	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	32.390	33.258	29.634	37.043	44.452	141.138	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.630.093**	**1.655.250**	**1.475.345**	**1.966.330**	**2.615.658**	**9.375.195**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	13.429	7.999	4.362	7.177	9.809	34.520	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	37.715	45.694	69.173	71.575	86.198	148.628	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	15.320	9.912	947	1.092	1.231	15.687	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	205.249	178.990	171.907	258.472	312.669	1.126.843	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.460.668**	**1.520.041**	**1.376.026**	**1.785.518**	**2.397.765**	**8.415.813**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	36	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	39.391	39.713	13.850	18.078	24.809	46.744	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.421.277**	**1.480.328**	**1.362.176**	**1.767.440**	**2.372.956**	**8.369.105**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	56.271	156.200	175.051	226.051	302.051	794.714	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.365.006**	**1.324.128**	**1.187.125**	**1.541.389**	**2.070.905**	**7.574.391**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	9,51	9,65	9,66	9,81	10,25	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	9,51	9,65	9,66	9,81	10,25	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,18	9,29	7,96	7,94	8,96	17,92	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	213,51	205,33	265,68	283,36	295,14	299,65	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,15	3,90	3,91	3,87	3,92	3,24	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	615,55	624,47	555,46	571,44	611,09	547,21	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,67	0,62	0,70	0,68	0,64	0,59	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	19,44	17,89	23,23	24,54	26,07	26,30	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,36	149,08	142,75	134,33	130,39	149,27	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,97	27,03	22,99	19,29	17,23	24,33	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,06	3,37	3,08	3,03	2,89	2,65	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	1,82	1,90	1,88	1,87	2,28	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,89	5,73	5,51	5,47	5,33	5,54	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,31	3,56	3,54	3,56	3,65	3,50	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,58	35,51	33,21	33,20	32,53	33,30	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,41	17,68	18,60	18,53	18,44	19,15	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,85	8,87	8,83	8,65	8,54	9,98	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,04	7,41	7,67	7,50	7,39	6,47	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,94	8,78	9,05	8,96	8,85	9,75	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	3,62	3,93	3,93	4,11	5,13	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,86	43,48	48,11	48,69	50,47	61,46	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,58	19,81	25,99	27,44	29,00	27,97	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	29,83	29,77	33,90	34,61	35,95	36,64	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	70,42	72,11	66,47	64,18	62,11	59,26	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	70,42	72,11	66,47	64,18	62,11	59,26	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,93	1,74	1,87	1,84	1,33	3,11	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,27	19,21	27,04	26,51	28,24	29,06	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.305.827	15.851.585	18.721.856	23.894.119	30.151.698	67.353.154	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.455.164	34.254.498	38.167.534	38.583.223	38.786.932	108.651.754	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	9.598.656	11.204.773	13.413.914	14.112.159	15.248.295	102.491.971	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	565.064	983.262	931.192	835.539	942.420	2.992.323	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.398.484	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	272.394	94.318	95.785	90.481	92.713	105.390	445.836	445.836
BIENES DE USO	913.006	2.186.359	2.680.849	2.739.497	3.590.097	5.292.000	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	9.322.164	10.451.513	11.478.253	11.710.838	11.600.032	27.957.991	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**55.432.275**	**75.026.308**	**85.489.383**	**91.965.856**	**100.412.187**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.838.713	61.264.896	73.614.432	79.541.730	88.240.012	265.290.713	784.683.139	788.818.605
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	3.151.627	3.068.616	3.074.181	5.916.649	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.680.189	2.343.564	1.350.322	1.542.008	1.185.401	5.960.299	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83	83	-	-	-	22.360	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.528	11.099	15.434	15.861	28.786	346.856	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.905.407	3.630.834	3.220.678	3.201.018	3.154.660	18.314.490	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**52.456.971**	**71.488.424**	**81.352.493**	**87.369.233**	**95.683.040**	**298.202.034**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	977.242	1.081.813	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.975.304	3.537.884	3.159.648	3.514.810	4.729.147	20.041.033	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**55.432.275**	**75.026.308**	**85.489.383**	**91.965.856**	**100.412.187**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	688.238	1.783.151	3.042.419	3.325.372	2.225.253	6.402.647	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.101.715	7.885.578	8.042.998	7.612.717	7.612.683	72.950.180	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	10.707.398	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.185.987	2.432.210	2.612.507	2.639.995	2.657.765	10.026.407	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	24.862	29.282	33.390	34.360	35.571	710.103	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	54.469.814	67.026.332	67.216.327	73.973.826	72.860.053	310.887.321	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	32.142	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	1.676.433	2.100.866	1.969.651	2.509.899	3.069.528	11.730.607	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	653.989	605.847	420.876	546.544	695.611	2.277.641	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1.022.444**	**1.495.019**	**1.548.775**	**1.963.355**	**2.373.917**	**9.452.966**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	138.740	170.818	158.042	200.095	234.096	637.889	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	258	185.863	67.989	150.739	218.399	664.403	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**1.160.926**	**1.479.974**	**1.638.828**	**2.012.711**	**2.389.614**	**9.426.452**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	390.368	713.915	523.571	705.633	922.366	2.871.416	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	115.160	338.078	67.116	85.263	122.320	676.345	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.436.134**	**1.855.811**	**2.095.283**	**2.633.081**	**3.189.660**	**11.621.523**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.203.780	1.322.509	1.037.529	1.447.886	1.947.020	5.542.512	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	608.580	579.651	465.532	651.778	856.814	2.693.977	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	553.598	625.055	455.949	653.691	921.422	2.406.783	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.755	85.453	88.521	108.008	127.494	319.125	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.847	32.350	27.527	34.409	41.290	122.627	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**232.354**	**533.302**	**1.057.754**	**1.185.195**	**1.242.640**	**6.079.011**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.334	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	12.222	758	49	49	48	90.351	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	3.858	21.435	22.993	28.297	35.206	36.438	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	78.139	91.813	61.016	73.154	83.364	651.961	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**162.579**	**420.812**	**973.794**	**1.083.793**	**1.124.118**	**5.487.297**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	5.172	18.096	5.002	5.316	6.799	6.805	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	15.387	8.071	1.554	7.296	11.462	145.409	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**152.364**	**430.837**	**977.242**	**1.081.813**	**1.119.455**	**5.348.693**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	100.000	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**152.364**	**430.837**	**977.242**	**1.081.813**	**1.119.455**	**5.248.693**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,06	8,08	8,79	8,98	8,74	9,98	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,06	8,08	8,79	8,98	8,74	9,98	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	313,32	295,42	277,46	254,77	245,29	139,50	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	717,82	810,12	789,87	826,17	952,72	514,60	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,10	4,21	5,00	4,78	4,66	3,53	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	172,04	259,22	1.433,23	1.471,39	1.505,60	316,06	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,80	1,63	0,35	0,33	0,31	1,12	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	38,53	38,20	38,22	41,29	44,87	32,41	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162,81	127,57	143,27	135,10	139,17	189,61	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,72	13,35	18,66	15,25	15,52	31,95	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,78	2,22	2,19	2,27	2,31	2,35	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,40	2,25	2,35	2,49	2,15	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,14	6,02	5,91	6,21	6,56	5,23	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	2,14	2,08	2,11	2,16	2,28	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,33	57,34	51,17	54,20	57,69	44,35	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,92	15,01	15,18	15,15	15,05	14,32	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,65	9,09	10,57	10,45	10,37	9,84	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,14	5,94	5,11	5,02	5,02	5,38	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,15	4,47	5,28	5,21	5,09	6,48	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,05	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,92	1,29	2,62	2,34	2,04	3,55	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,75	26,76	58,60	53,04	45,96	58,44	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,68	25,87	25,43	30,04	34,17	25,39	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,86	38,33	36,99	40,97	43,71	35,84	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	23,50	18,29	18,22	17,74	17,28	38,63	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,50	18,29	18,22	17,74	17,28	38,63	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,67	22,54	30,69	29,49	35,05	36,36	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,12	29,95	33,52	38,55	49,36	31,15	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.607.865	7.143.581	9.169.060	12.587.880	11.997.835	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.059.354	6.783.526	7.528.340	7.867.106	10.020.941	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	17.133.559	17.722.528	20.379.164	20.223.549	20.323.530	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	981.007	1.239.029	1.247.071	1.325.807	1.468.977	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.030.919	1.214.908	1.325.232	1.362.701	1.272.175	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	1.322	876	440	331	221	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	377.572	359.729	352.626	361.899	374.141	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	3.222.745	3.123.478	2.875.629	2.821.504	3.110.136	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**34.414.343**	**37.587.655**	**42.877.562**	**46.550.777**	**48.567.956**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.520.311	29.880.895	34.949.324	38.203.517	39.935.026	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	9.118	8.858	1.503	4.885	8	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.332.938	2.576.150	2.399.450	2.576.307	2.867.127	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.293	6.214	5.975	5.801	5.873	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.003	7.641	6.096	9.110	9.709	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	613.195	696.751	861.414	994.395	938.985	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**30.508.858**	**33.176.509**	**38.223.762**	**41.794.015**	**43.756.728**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	457.412	566.450	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.905.485	4.411.146	4.196.388	4.190.312	4.811.228	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**34.414.343**	**37.587.655**	**42.877.562**	**46.550.777**	**48.567.956**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.958.622	4.952.776	2.177.236	1.718.952	4.320.018	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.315.545	4.281.554	4.875.369	5.081.092	5.185.255	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	902.269	1.169.354	1.346.397	1.402.592	1.450.343	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.773	8.982	9.945	10.040	10.143	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.367.058	30.362.874	33.616.105	33.334.747	44.074.464	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	57.712	56.597	54.791	55.635	55.370	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.898.736	1.984.324	1.447.113	1.831.936	2.235.384	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	911.941	739.870	523.082	668.232	840.073	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**986.795**	**1.244.454**	**924.031**	**1.163.704**	**1.395.311**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.319	14.940	12.147	22.861	28.120	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.944	71.663	12.022	18.022	28.020	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**990.170**	**1.187.731**	**924.156**	**1.168.543**	**1.395.411**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	392.862	627.408	483.492	600.334	712.569	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	76.966	102.736	53.899	66.288	81.320	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.306.066**	**1.712.403**	**1.353.749**	**1.702.589**	**2.026.660**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.016.154	1.082.782	817.409	1.026.936	1.239.229	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	423.239	417.114	341.953	422.413	511.228	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	435.239	466.518	331.973	425.169	512.775	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	141.710	180.208	129.273	161.591	193.910	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.966	18.942	14.210	17.763	21.316	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**289.912**	**629.621**	**536.340**	**675.653**	**787.431**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	713	885	839	841	841	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	75.661	11.742	37.345	42.914	63.544	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	651	638	437	546	655	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	124.073	128.287	109.002	139.272	166.198	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**241.562**	**513.323**	**465.085**	**579.590**	**684.963**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	7.208	7.750	7.673	13.140	13.631	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**234.354**	**505.573**	**457.412**	**566.450**	**671.332**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**234.354**	**505.573**	**457.412**	**566.450**	**671.332**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,99	9,18	9,21	7,76	8,40	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,99	9,18	9,21	7,76	8,40	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	82,52	70,81	61,79	59,32	64,64	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,90	280,18	305,66	379,28	369,37	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,15	4,01	3,55	3,60	3,20	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	298,70	230,35	190,19	161,60	167,59	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,72	1,74	1,86	2,23	1,91	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	39,03	32,88	33,18	38,76	36,59	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,65	132,38	125,42	115,42	118,99	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,37	16,42	13,54	8,18	10,12	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,18	3,00	3,12	3,03	2,97	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,50	3,35	3,23	3,20	3,13	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,16	7,55	7,66	7,59	7,49	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,57	3,62	3,79	3,69	3,63	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,64	44,53	45,60	45,44	45,21	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,38	19,90	19,72	19,65	19,58	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,02	9,96	10,07	9,85	9,67	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,26	10,27	9,83	9,69	9,69	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,13	7,04	7,01	6,90	6,76	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,92	2,86	3,18	3,10	3,01	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20,70	25,40	28,94	28,74	28,18	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,28	23,91	26,24	32,95	30,04	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,84	25,82	28,17	34,71	30,53	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,26	59,31	58,31	52,94	50,89	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,26	59,31	58,31	52,94	50,89	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,20	12,43	12,22	9,88	6,65	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,64	27,16	30,08	39,46	33,60	31,62	30,24	30,42

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 - 20
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.728.963	4.227.131	5.461.935	6.903.810	8.718.213	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.618.536	6.141.815	6.744.394	7.464.097	7.547.881	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	14.326.382	17.572.036	20.566.220	22.029.544	22.895.875	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	202.902	299.451	286.917	292.895	338.576	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	8.658	7.170	6.074	5.233	4.416	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	314.979	334.248	368.121	371.799	385.234	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	105.737	121.868	120.958	121.455	134.766	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**23.306.157**	**28.703.719**	**33.554.619**	**37.188.833**	**40.024.961**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.995.882	25.823.935	30.058.920	33.388.535	35.980.269	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.098	5.287	1.435	3.405	3.100	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.360	5.185	5.558	5.508	4.833	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.326	15.747	34.900	30.079	24.349	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	362.853	527.134	894.833	878.020	978.831	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**21.403.520**	**26.377.289**	**30.995.647**	**34.305.548**	**36.991.383**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	462.998	594.903	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.902.637	2.326.430	2.095.974	2.288.382	3.033.578	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**23.306.157**	**28.703.719**	**33.554.619**	**37.188.833**	**40.024.961**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	267.597	290.780	4.536.794	5.000.002	5.913.285	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	749.034	723.176	881.026	892.216	940.307	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	302.283	301.334	224.131	220.693	229.487	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.984.221	36.682.235	40.095.555	42.938.024	45.474.475	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.445.538	1.747.041	1.434.073	1.836.748	2.269.104	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	338.407	394.185	381.870	489.853	597.135	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1.107.131**	**1.352.856**	**1.052.203**	**1.346.895**	**1.671.969**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.883	14.305	7.904	9.064	9.828	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	97.859	77.480	64.682	90.724	114.365	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**1.014.155**	**1.289.681**	**995.425**	**1.265.235**	**1.567.432**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	114.714	133.556	90.867	123.499	168.485	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	4.940	5.864	5.747	7.435	9.013	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.123.929**	**1.417.373**	**1.080.545**	**1.381.299**	**1.726.904**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	550.693	608.365	468.373	597.703	771.884	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	232.548	242.154	187.559	240.675	326.502	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	211.992	230.786	166.776	214.481	274.325	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	96.022	122.873	103.504	129.380	155.256	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.131	12.552	10.534	13.167	15.801	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**573.236**	**809.008**	**612.172**	**783.596**	**955.020**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	146	527	1.017	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	1.137	1.281	254	276	344	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	187	1.508	1.096	1.579	1.815	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	31.237	60.755	56.478	71.417	85.980	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**542.949**	**748.026**	**554.998**	**711.403**	**868.586**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**542.949**	**748.026**	**554.998**	**711.403**	**868.586**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	47.000	119.800	92.000	116.500	129.121	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**495.949**	**628.226**	**462.998**	**594.903**	**739.465**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,31	9,57	9,15	9,34	8,97	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,31	9,57	9,15	9,34	8,97	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,56	5,24	4,73	4,21	4,44	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	271,77	200,85	232,45	257,70	305,91	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,67	1,64	1,68	1,51	1,55	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	343,99	404,28	321,19	297,22	307,95	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,41	0,52	0,51	0,50	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	22,19	16,28	17,73	19,98	23,19	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	225,15	229,23	241,05	250,62	218,31	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	43,25	47,20	48,14	48,09	41,63	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,08	2,08	2,06	2,14	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,24	1,98	1,91	1,89	1,90	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,26	4,56	4,42	4,37	4,49	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,19	1,04	0,97	0,99	1,03	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,23	27,07	25,77	25,79	26,74	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,24	18,13	18,52	18,33	18,22	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,47	13,56	13,60	13,34	13,13	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,39	8,61	9,88	9,86	9,65	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,39	10,45	10,47	10,33	10,21	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,56	4,85	4,73	4,67	4,62	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,77	63,81	64,48	64,80	63,76	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,52	16,37	18,17	20,68	24,23	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,97	29,82	30,24	32,00	34,47	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,23	68,05	68,42	65,98	63,63	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,23	68,05	68,42	65,98	63,63	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,61	5,20	5,53	4,80	3,66	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,49	21,62	25,32	28,59	31,47	31,62	30,24	30,42

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 - 21
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.454.295	4.040.536	5.519.732	6.297.649	6.846.598	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.295.667	6.606.046	8.406.386	8.583.814	8.296.866	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	13.427.208	17.554.498	19.806.603	21.283.389	22.030.358	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	191.686	301.394	325.863	322.290	354.500	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	83.361	97.005	108.043	91.254	96.635	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	515	129	3.255	3.107	2.959	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	354.971	360.472	373.485	374.473	397.088	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	176.539	266.305	346.093	368.593	349.159	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**21.984.242**	**29.226.385**	**34.889.460**	**37.324.569**	**38.374.163**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.554.436	25.882.295	30.601.170	32.756.037	33.309.786	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55.360	532.801	785.180	669.058	890.220	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	159.839	127.479	166.081	223.695	348.962	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.824	23.391	31.427	29.281	23.363	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	534.908	654.953	742.752	752.261	761.792	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**20.317.367**	**27.220.919**	**32.326.610**	**34.430.332**	**35.334.123**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	433.006	571.430	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.666.875	2.005.466	2.129.844	2.322.807	3.040.040	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**21.984.242**	**29.226.385**	**34.889.460**	**37.324.569**	**38.374.163**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	434.780	441.956	715.681	662.694	469.508	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.491.971	1.608.666	2.427.248	2.433.484	2.585.614	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34.796.522	40.638.541	55.572.392	51.243.212	52.881.401	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	103.938	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	1.382.061	1.707.333	1.451.803	1.848.604	2.258.956	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	363.011	440.523	441.437	558.725	670.809	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1.019.050**	**1.266.810**	**1.010.366**	**1.289.879**	**1.588.147**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.468	7.838	6.384	8.433	10.266	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	85.026	90.003	77.978	136.562	167.748	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**940.492**	**1.184.645**	**938.772**	**1.161.750**	**1.430.665**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	137.092	137.712	141.408	240.562	311.577	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	41.104	50.550	39.046	49.016	59.413	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.036.480**	**1.271.807**	**1.041.134**	**1.353.296**	**1.682.829**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	548.846	634.717	540.959	679.165	827.302	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	254.335	270.721	249.844	312.567	385.300	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	195.044	224.027	171.558	217.151	262.666	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	90.281	128.075	109.367	136.709	164.051	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.186	11.894	10.190	12.738	15.285	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**487.634**	**637.090**	**500.175**	**674.131**	**855.527**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	509	1.530	2.273	2.329	2.353	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	4.612	3.122	2.042	3.757	10.652	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	1.112	1.323	1.362	1.760	2.158	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	9	-	-	-	662	662	662	662
Gastos operativos varios	45.821	53.011	38.621	72.926	83.637	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**445.813**	**587.408**	**464.507**	**605.531**	**782.075**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	11.262	7.558	6.101	8.701	10.324	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**434.551**	**579.850**	**458.406**	**596.830**	**771.751**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	37.674	49.763	25.400	25.400	4.662	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**396.877**	**530.087**	**433.006**	**571.430**	**767.089**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,58	8,41	9,48	9,60	9,88	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,58	8,41	9,48	9,60	9,88	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,59	13,28	13,50	12,74	11,49	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	299,20	237,83	248,21	246,00	253,41	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,48	2,20	2,10	2,17	2,17	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	322,05	343,50	302,32	312,03	298,90	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,77	0,64	0,70	0,70	0,73	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	22,69	16,32	18,23	19,08	20,08	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	210,68	248,31	247,36	241,71	228,26	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,62	49,98	48,71	47,45	44,91	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,05	2,43	2,63	2,56	2,53	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,01	1,96	1,92	1,88	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,10	4,90	4,99	4,86	4,80	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,63	1,14	1,30	1,54	1,60	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,85	28,98	29,00	28,80	28,81	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,48	18,38	18,68	18,40	18,18	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,03	12,96	13,56	13,22	12,93	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,41	10,11	11,92	11,76	11,50	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,44	10,14	10,04	9,87	9,75	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,15	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	4,24	4,26	4,26	4,43	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	51,45	62,75	64,97	65,45	66,57	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,78	15,61	18,04	19,23	20,55	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,98	25,98	30,27	30,35	30,37	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	68,67	67,82	64,72	64,98	66,14	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	68,67	67,82	64,72	64,98	66,14	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,95	1,39	1,21	1,19	1,28	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,80	24,36	28,12	28,07	27,70	31,62	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.074.152	3.955.417	2.208.546	2.496.428	1.823.639	67.353.154	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.742.867	14.201.114	14.980.221	15.363.817	15.499.728	108.651.754	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	7.172.491	8.614.368	10.469.979	11.513.781	12.108.715	102.491.971	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	266.792	316.812	448.364	401.236	444.485	2.992.323	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.398.484	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	2.571	105.390	445.836	445.836
BIENES DE USO	260.759	334.910	444.641	463.678	472.392	5.292.000	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	4.453.539	4.381.627	4.403.297	4.402.909	4.365.194	27.957.991	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**25.970.600**	**31.804.248**	**32.955.048**	**34.641.849**	**34.716.724**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.903.544	25.568.941	25.892.270	27.019.443	25.565.437	265.290.713	784.683.139	788.818.605
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	1.741.480	1.911.324	2.682.247	5.916.649	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.288.109	251.611	748.569	716.586	1.576.125	5.960.299	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.276	15.694	13.857	16.639	2.804	22.360	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.779	1.141	2.741	2.893	4.371	346.856	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.628.465	2.343.198	2.172.281	2.275.496	2.045.954	18.314.490	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**24.202.995**	**29.293.599**	**30.571.198**	**31.942.381**	**31.876.938**	**298.202.034**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	489.002	629.263	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.767.605	2.510.649	1.894.848	2.070.205	2.839.786	20.041.033	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**25.970.600**	**31.804.248**	**32.955.048**	**34.641.849**	**34.716.724**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	293.624	470.264	298.471	276.469	251.273	6.402.647	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.187.383	24.816.649	23.206.708	23.008.028	20.987.558	72.950.180	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.893.634	6.403.151	7.754.953	7.686.723	10.707.398	10.707.398	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.127.952	1.394.944	1.618.229	1.632.298	1.643.684	10.026.407	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	21.203	25.744	24.703	23.200	23.369	710.103	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.376.108	18.574.769	22.770.118	24.396.258	25.962.544	310.887.321	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.142	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	1.139.521	1.206.332	1.057.657	1.354.113	1.657.354	11.730.607	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	117.800	95.149	61.639	79.311	101.059	2.277.641	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1.021.721**	**1.111.183**	**996.018**	**1.274.802**	**1.556.295**	**9.452.966**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	21.631	10.476	22.306	30.134	38.676	637.889	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	107.086	165.366	228.900	263.900	283.900	664.403	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**936.266**	**956.293**	**789.424**	**1.041.036**	**1.311.071**	**9.426.452**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	201.141	271.277	166.268	190.235	231.323	2.871.416	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	125.650	116.134	95.992	116.267	136.593	676.345	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.011.757**	**1.111.436**	**859.700**	**1.115.004**	**1.405.801**	**11.621.523**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	424.288	461.040	331.769	434.078	535.263	5.542.512	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	206.134	240.139	191.157	257.967	326.961	2.693.977	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	177.164	173.177	105.381	132.073	155.456	2.406.783	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	30.386	32.736	24.070	30.087	36.105	319.125	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.604	14.988	11.161	13.951	16.741	122.627	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**587.469**	**650.396**	**527.931**	**680.926**	**870.538**	**6.079.011**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.334	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	7.994	7.357	1.727	1.902	2.977	90.351	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	36.438	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	81.236	58.988	40.639	52.293	65.998	651.961	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**514.227**	**598.765**	**489.019**	**630.535**	**807.517**	**5.487.297**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6.805	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	4.574	2.373	17	1.272	4.678	145.409	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**509.653**	**596.392**	**489.002**	**629.263**	**802.839**	**5.348.693**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	100.000	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**509.653**	**596.392**	**489.002**	**629.263**	**802.839**	**5.248.693**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,84	15,72	13,96	14,71	14,67	9,98	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,84	15,72	13,96	14,71	14,67	9,98	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	251,95	174,52	184,71	163,10	153,72	139,50	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	347,68	316,00	261,44	233,65	211,08	514,60	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,76	9,57	9,78	8,60	7,99	3,53	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	625,16	593,76	1.160,66	1.151,67	1.190,96	316,06	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,61	0,84	0,75	0,67	1,12	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	23,66	24,95	18,91	18,21	17,27	32,41	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	245,26	380,08	366,35	375,87	316,69	189,61	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	45,21	55,31	58,95	60,03	56,61	31,95	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,37	2,34	2,35	2,41	2,46	2,35	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,86	1,69	1,48	1,45	1,43	2,15	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,66	3,96	3,80	3,82	3,81	5,23	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,68	2,02	1,80	1,71	1,70	2,28	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,19	34,26	30,73	31,13	31,28	44,35	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,66	14,73	15,77	15,54	15,38	14,32	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,17	9,63	10,14	10,05	9,99	9,84	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,40	4,12	4,07	4,11	4,22	5,38	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,73	8,04	8,86	8,85	8,83	6,48	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,09	4,32	4,52	4,53	4,63	3,55	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	67,78	64,36	66,30	67,20	67,44	58,44	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,59	15,47	8,53	9,24	7,13	25,39	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,57	38,17	34,76	35,54	34,71	35,84	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,06	33,69	40,44	42,61	47,36	38,63	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,06	33,69	40,44	42,61	47,36	38,63	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,58	52,91	47,90	46,59	46,67	36,36	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15,35	24,69	11,25	12,05	5,69	31,15	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.639.699	3.802.218	6.009.461	6.903.439	5.664.097	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.322.079	4.722.851	5.793.396	6.251.977	7.886.164	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	7.382.657	9.533.603	10.450.386	10.826.626	11.571.632	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	86.836	145.570	141.145	140.329	193.327	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.275	15.592	18.934	27.680	49.463	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	43.187	68.595	78.542	75.252	72.006	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	345.388	403.698	450.722	454.903	487.956	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	171.794	187.492	206.529	218.362	233.788	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**15.001.915**	**18.879.619**	**23.149.115**	**24.898.568**	**26.158.433**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.549.215	17.258.159	21.236.234	22.893.454	24.022.435	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.978	1.765	3.310	22.204	23.206	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	96.772	32.724	91.178	55.871	20.351	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.630	13.613	14.937	15.117	12.876	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	214.292	318.451	281.729	305.394	386.338	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**13.883.887**	**17.624.712**	**21.627.388**	**23.292.040**	**24.465.206**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	206.810	247.393	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.118.028	1.254.907	1.314.917	1.359.135	1.693.227	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**15.001.915**	**18.879.619**	**23.149.115**	**24.898.568**	**26.158.433**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	503.487	575.309	745.845	819.853	779.713	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	677.572	787.135	899.591	922.205	971.641	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	271.735	354.214	424.085	452.820	479.234	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.830.981	27.810.118	33.312.565	40.516.409	41.996.074	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	757.767	993.007	818.213	1.033.042	1.277.331	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	278.235	307.257	241.209	310.570	382.605	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**479.532**	**685.750**	**577.004**	**722.472**	**894.726**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.297	6.455	3.203	4.040	5.469	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	68.740	140.423	21.120	29.463	50.463	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**415.089**	**551.782**	**559.087**	**697.049**	**849.732**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	138.867	245.334	83.520	122.386	179.481	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	50.723	108.120	31.599	52.162	63.483	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**503.233**	**688.996**	**611.008**	**767.273**	**965.730**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	369.414	471.121	383.120	489.845	597.414	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	106.483	139.630	108.327	137.727	166.210	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	202.078	238.007	198.734	257.045	317.115	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.137	85.840	69.222	86.527	103.833	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.716	7.644	6.837	8.546	10.256	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**133.819**	**217.875**	**227.888**	**277.428**	**368.316**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	39	313	2.404	2.546	2.866	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	3.193	4.317	5.096	6.212	6.271	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	4.638	9.813	9.329	12.191	15.088	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	15.795	22.653	19.554	24.191	28.344	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**116.618**	**190.039**	**206.505**	**249.804**	**334.021**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	10.977	1.571	5.809	4.697	86	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	3.689	2.027	4.304	4.408	4.567	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**123.906**	**189.583**	**208.010**	**250.093**	**329.540**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	599	1.066	1.200	2.700	635	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**123.307**	**188.517**	**206.810**	**247.393**	**328.905**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,09	8,02	8,21	8,17	8,36	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,09	8,02	8,21	8,17	8,36	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,37	14,94	13,57	13,59	13,81	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	361,77	345,46	435,77	464,57	375,22	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	2,90	2,70	2,64	2,63	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	169,95	803,87	951,54	1.329,73	1.461,32	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,33	0,36	0,28	0,20	0,18	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	26,96	22,96	28,65	29,98	24,29	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	224,83	272,26	253,94	256,01	256,92	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,55	48,74	43,26	42,67	46,24	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,00	1,83	1,81	1,77	1,72	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,76	3,12	3,21	3,18	3,13	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,96	5,99	6,09	6,05	5,94	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,99	2,98	2,11	2,16	2,26	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,66	38,03	37,75	38,13	37,92	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,50	16,94	17,42	17,19	17,10	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,43	10,84	11,01	10,84	10,59	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,98	12,64	12,95	12,83	12,59	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,44	8,17	8,47	8,23	8,13	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,11	-	0,06	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,90	2,25	2,72	2,57	2,66	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,75	33,08	41,95	40,35	41,70	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,86	22,03	28,30	30,15	23,58	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,80	31,45	39,63	41,71	37,34	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,49	55,24	49,21	47,29	48,17	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,49	55,24	49,21	47,29	48,17	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,40	15,33	10,02	9,86	8,57	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,92	25,47	33,27	34,69	27,29	31,62	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.081.989	2.653.773	3.666.385	4.757.417	5.446.862	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	842.274	2.730.473	2.646.788	2.798.496	3.833.359	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	8.795.256	9.000.710	9.232.963	9.427.649	9.582.700	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	457.379	553.654	593.730	638.175	685.095	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	166.321	168.094	167.718	147.718	158.159	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	48.414	65.256	104.741	108.009	108.616	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	65.477	67.001	84.557	84.660	84.083	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	701.949	428.366	370.166	499.145	853.675	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**15.159.059**	**15.667.327**	**16.867.048**	**18.461.269**	**20.752.549**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.767.731	11.848.425	13.211.202	14.721.067	16.693.412	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	959	3.673	2	-	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.828.616	2.136.678	1.842.847	1.827.348	2.053.891	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31.673	26.036	23.937	29.205	26.783	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.130	4.187	3.380	3.338	4.339	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	472.523	422.621	442.038	502.451	556.366	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**14.116.674**	**14.438.906**	**15.527.077**	**17.083.411**	**19.334.791**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	111.550	149.437	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.042.385	1.228.421	1.228.421	1.228.421	1.417.758	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**15.159.059**	**15.667.327**	**16.867.048**	**18.461.269**	**20.752.549**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.772.312	3.088.344	3.376.543	3.065.391	4.053.989	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	320.522	356.391	413.012	447.088	448.773	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	342.446	422.130	478.917	488.409	505.201	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.672	2.618	2.681	2.649	2.658	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.746.398	10.813.661	20.843.544	20.855.624	11.432.428	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	4	1.185	1.222	1.230	1.240	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	932.387	958.960	662.811	836.547	1.012.724	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	413.464	338.704	236.380	296.612	370.989	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**518.923**	**620.256**	**426.431**	**539.935**	**641.735**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.444	17.723	16.143	21.717	26.815	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	95	66.664	41.000	55.000	70.000	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**534.272**	**571.315**	**401.574**	**506.652**	**598.550**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	144.018	159.524	111.401	147.429	194.007	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	41.972	52.341	40.050	49.093	60.759	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**636.318**	**678.498**	**472.925**	**604.988**	**731.798**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	449.796	425.441	309.628	389.567	471.846	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	173.624	139.656	111.602	139.358	166.721	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	197.969	196.498	139.003	176.430	216.590	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	70.910	81.284	52.967	66.208	79.450	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.293	8.003	6.056	7.571	9.085	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**186.522**	**253.057**	**163.297**	**215.421**	**259.952**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	1.627	-	-	-	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	25.996	6.243	17.602	22.134	26.046	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	4.491	8.240	4.300	6.054	7.807	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	77.097	67.023	64.916	81.853	99.468	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**130.930**	**185.664**	**111.683**	**149.648**	**178.723**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	20	2	-	38	4.088	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	2.163	31	133	249	249	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**128.787**	**185.635**	**111.550**	**149.437**	**182.562**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**128.787**	**185.635**	**111.550**	**149.437**	**182.562**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	7,34	7,36	8,90	8,35	7,53	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	7,34	7,36	8,90	8,35	7,53	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67,34	34,87	27,62	36,23	60,21	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	498,31	300,48	357,57	435,64	506,59	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,75	3,30	2,85	2,93	2,36	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	195,24	167,28	149,76	137,95	134,17	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,43	1,97	1,90	2,12	1,76	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	34,27	23,56	28,41	32,51	34,61	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	116,94	135,37	122,94	117,34	113,35	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,52	19,97	13,36	9,97	7,70	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,88	2,45	2,57	2,52	2,45	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,73	3,44	3,39	3,35	3,30	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,66	6,20	6,32	6,29	6,24	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,55	2,21	2,31	2,33	2,38	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,08	35,05	36,46	36,43	36,49	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,67	19,80	19,44	19,46	19,42	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,71	10,11	10,52	10,20	9,76	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,77	10,86	10,47	10,26	10,16	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,37	8,19	8,05	7,98	7,76	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,25	2,45	2,26	2,30	2,26	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,99	34,72	31,31	32,14	31,82	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,69	22,40	27,75	32,32	32,63	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,93	25,06	28,84	33,31	33,50	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	74,74	75,97	69,89	64,04	57,40	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	74,74	75,97	69,89	64,04	57,40	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,14	3,37	2,16	2,14	1,49	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,26	20,12	28,10	32,74	31,93	31,62	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.936.375	2.717.124	3.124.376	3.435.338	3.193.275	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.738.369	3.410.538	4.941.780	5.093.586	5.425.779	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	3.652.442	5.071.985	5.936.767	5.889.519	6.278.376	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	88.058	134.664	143.275	144.547	161.692	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	33.601	5.190	10.136	9.725	4.666	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	858.408	791.149	768.927	773.568	781.153	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	166.041	178.337	205.477	219.114	209.446	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**9.473.294**	**12.308.987**	**15.130.738**	**15.565.397**	**16.054.387**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.563.098	10.981.457	13.256.574	14.004.215	14.304.820	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7	5	1	100	225	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.157	241.125	527.104	75.966	176.620	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.603	-	758	1.063	839	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	117	1.762	2.638	1.985	3.001	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	90.030	133.069	157.288	192.259	228.670	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**8.656.012**	**11.357.418**	**13.944.363**	**14.275.588**	**14.714.175**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	112.757	149.204	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	817.282	951.569	1.073.618	1.140.605	1.340.212	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**9.473.294**	**12.308.987**	**15.130.738**	**15.565.397**	**16.054.387**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	698.908	913.413	919.444	919.907	903.720	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.272.549	1.390.471	1.501.797	1.556.137	1.587.021	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.267.435	2.502.812	2.691.097	2.753.988	2.812.598	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	14.927	15.909	16.664	16.745	16.919	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.969.657	19.327.255	23.176.422	22.663.924	23.846.956	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.611	47.554	47.347	47.332	47.328	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	518.925	703.974	627.276	794.291	976.191	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	213.960	257.717	207.394	261.079	322.041	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**304.965**	**446.257**	**419.882**	**533.212**	**654.150**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.645	2.458	5.147	5.938	7.617	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	35.185	29.056	15.856	15.857	17.450	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**271.425**	**419.659**	**409.173**	**523.293**	**644.317**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	174.107	229.188	109.132	161.613	255.534	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	11.960	54.847	17.565	22.069	43.898	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**433.572**	**594.000**	**500.740**	**662.837**	**855.953**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	310.754	366.815	355.134	465.701	561.978	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	134.469	141.405	133.759	177.037	210.017	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	130.930	164.240	168.942	223.122	273.311	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	40.969	55.882	48.008	60.011	72.013	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.386	5.288	4.425	5.531	6.637	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**122.818**	**227.185**	**145.606**	**197.136**	**293.975**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	1.848	102	336	339	993	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	1.204	436	335	382	480	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	2.549	1.997	1.344	1.874	1.694	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	37.546	37.624	31.674	44.612	69.895	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**85.775**	**188.102**	**113.259**	**151.371**	**223.859**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	8	861	609	609	609	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	4.455	2.726	1.111	2.776	2.776	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**81.328**	**186.237**	**112.757**	**149.204**	**221.692**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	1.954	7	-	-	-	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**79.374**	**186.230**	**112.757**	**149.204**	**221.692**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,23	9,91	11,37	11,88	12,24	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,23	9,91	11,37	11,88	12,24	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,32	18,74	17,32	16,99	15,63	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	492,78	390,42	345,17	344,72	314,73	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,33	2,23	2,40	1,99	1,88	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	123,96	255,86	410,53	374,72	383,22	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,88	0,87	0,58	0,53	0,49	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	42,51	30,18	27,06	28,56	26,27	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	82,70	111,91	117,09	114,20	122,40	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(12,02)	7,43	10,64	8,88	13,49	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,33	2,90	3,16	3,19	3,10	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,29	3,37	3,85	3,89	3,85	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,83	8,16	8,86	8,94	8,75	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,72	4,24	3,25	3,42	3,84	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,14	43,42	46,19	47,42	46,96	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,74	19,68	20,49	20,29	20,11	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,56	12,50	13,21	12,88	12,60	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,27	7,19	7,33	7,21	7,21	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,29	8,24	8,88	8,76	8,67	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,27	3,44	2,93	2,94	3,22	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13,47	44,76	39,80	39,98	43,10	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,29	24,74	23,57	24,53	22,32	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,47	29,17	38,09	38,25	34,35	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,65	46,19	44,78	42,06	43,89	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,65	46,19	44,78	42,06	43,89	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,00	5,74	4,82	4,40	4,23	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,01	24,47	24,44	24,90	23,50	31,62	30,24	30,42

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

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.445.876	3.271.516	4.898.098	5.540.864	6.681.581	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.744.966	2.228.842	2.345.418	2.533.536	1.580.159	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	3.079.304	4.075.357	4.531.511	5.056.278	4.867.728	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	32.652	50.827	49.440	46.466	48.798	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	31.259	40.678	47.675	49.269	49.959	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	4.251	4.157	260	240	219	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	44.675	44.643	52.025	51.998	53.002	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	42.093	39.500	39.605	43.454	45.047	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**8.425.076**	**9.755.520**	**11.964.032**	**13.322.105**	**13.326.493**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.044.638	8.011.349	10.240.882	11.469.332	11.456.313	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.777	66.563	67.680	76.646	64.825	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.521	727	3.131	26.984	10.307	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233	248	341	298	327	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	189.293	261.104	233.032	269.738	277.714	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**7.338.462**	**8.339.991**	**10.545.066**	**11.842.998**	**11.809.486**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	177.738	237.879	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.086.614	1.415.529	1.241.228	1.241.228	1.517.007	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**8.425.076**	**9.755.520**	**11.964.032**	**13.322.105**	**13.326.493**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	532.852	854.108	794.090	749.611	553.758	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.338.938	2.478.263	2.713.981	2.727.771	2.839.986	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.140.502	10.398.463	10.718.297	10.884.374	12.116.487	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	103.938	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	382.637	411.918	348.776	437.618	528.803	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	50.192	59.678	49.053	62.967	79.517	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**332.445**	**352.240**	**299.723**	**374.651**	**449.286**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14	178	11	15	16	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.364	5.991	2.726	8.061	8.061	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**329.095**	**346.427**	**297.008**	**366.605**	**441.241**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	207.759	470.312	186.794	281.699	365.849	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	23.196	25.503	31.462	39.387	47.556	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**513.658**	**791.236**	**452.340**	**608.917**	**759.534**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	296.460	366.926	249.498	327.728	418.915	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	152.161	216.222	132.484	178.149	234.424	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	96.492	98.536	76.780	99.286	124.139	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.926	47.083	36.214	45.268	54.322	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.881	5.085	4.020	5.025	6.030	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**217.198**	**424.310**	**202.842**	**281.189**	**340.619**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	166	27	15	18	2.398	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	16.917	10.169	2.417	3.936	7.223	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	1.164	1.603	69	89	110	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	15.649	18.209	26.941	46.499	47.726	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**217.468**	**414.694**	**178.264**	**238.555**	**302.404**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	32.141	-	-	-	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	1.200	3.934	526	676	796	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**216.268**	**442.901**	**177.738**	**237.879**	**301.608**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**216.268**	**442.901**	**177.738**	**237.879**	**301.608**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,54	15,53	12,54	11,84	11,24	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,54	15,53	12,54	11,84	11,24	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,87	2,79	2,79	2,94	2,97	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	327,37	239,83	355,18	383,12	448,27	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,30	1,24	1,21	1,25	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	340,80	306,15	235,70	420,94	459,19	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,43	0,52	0,29	0,27	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	42,22	34,80	42,12	42,54	51,03	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	165,14	181,79	154,60	159,80	139,49	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,79	29,33	20,44	21,50	13,87	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,68	5,22	4,70	4,75	4,88	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,38	2,42	2,40	2,41	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,25	11,16	10,23	10,33	10,70	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,12	9,79	7,33	7,72	7,87	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,94	76,41	67,23	69,12	71,57	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,71	17,76	17,86	17,57	17,53	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,56	7,54	9,19	8,91	8,84	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,24	3,54	3,66	3,62	3,66	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,66	7,18	7,69	7,52	7,37	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,65	0,31	0,30	0,30	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,39	9,02	6,80	6,83	6,85	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,94	81,22	61,10	62,36	62,31	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	48,91	40,84	47,83	48,31	58,32	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,91	47,21	54,08	55,12	58,32	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,71	50,87	44,25	44,09	42,49	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,71	50,87	44,25	44,09	42,49	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,30	1,94	1,51	1,41	1,01	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	51,84	47,32	54,24	56,42	58,94	31,62	30,24	30,42

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 - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.553.254	1.856.784	2.323.038	2.693.371	2.402.501	50.950.962	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.910.200	5.033.808	6.258.462	6.479.772	6.007.723	50.598.872	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.862.641	2.738.702	2.594.499	2.582.141	2.728.532	100.278.731	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	97.782	162.116	160.182	161.871	179.365	3.430.330	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	89.253	-	-	-	-	1.626.391	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	885	52.200	42.997	38.949	52.005	245.108	445.836	445.836
BIENES DE USO	496.175	587.686	629.125	635.116	618.127	3.180.784	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	105.621	158.311	171.151	183.741	175.210	5.111.227	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**7.115.811**	**10.589.607**	**12.179.454**	**12.774.961**	**12.163.463**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.327.633	9.701.243	11.242.119	11.585.122	10.995.390	186.697.451	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	234	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.546	1.164	3.053	3.802	917	6.079.906	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	417.948	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.856	1.103	1.184	1.305	1.693	79.657	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.226	172.770	152.077	153.751	171.858	4.300.554	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**6.410.261**	**9.876.280**	**11.398.433**	**11.743.980**	**11.169.858**	**197.575.750**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	59.993	97.881	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	705.550	713.327	721.028	933.100	993.605	17.846.655	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**7.115.811**	**10.589.607**	**12.179.454**	**12.774.961**	**12.163.463**	**215.422.405**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	397.156	9.910	7.779	207.065	193.020	17.187.011	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.443.362	1.767.030	1.823.529	1.760.137	1.635.126	16.193.723	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	236.531	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	91.173	122.472	159.413	170.389	174.804	5.422.180	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	29.720	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.842.536	20.471.794	24.632.560	25.422.493	27.898.875	259.721.160	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	103.938	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	339.499	519.863	407.625	512.705	627.970	11.186.463	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	120.685	189.857	125.504	157.840	195.754	3.458.923	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**218.814**	**330.006**	**282.121**	**354.865**	**432.216**	**7.727.540**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	222	78	-	-	-	88.131	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.447	8.617	9.516	17.890	18.217	474.324	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**217.589**	**321.467**	**272.605**	**336.975**	**413.999**	**7.341.347**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	79.873	180.103	94.592	141.994	222.242	2.409.744	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	18.984	40.603	46.661	53.166	87.013	452.455	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**278.478**	**460.967**	**320.536**	**425.803**	**549.228**	**9.298.636**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	243.749	366.915	256.793	327.908	405.400	5.293.968	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	74.913	124.102	84.565	106.746	127.920	2.128.322	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	141.217	191.159	134.987	173.957	220.313	2.201.234	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	24.192	46.878	33.616	42.019	50.421	873.256	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.427	4.776	3.625	5.186	6.746	91.156	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**34.729**	**94.052**	**63.743**	**97.895**	**143.828**	**4.004.668**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	1.800	1.917	12.385	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	14.510	14.393	11.035	23.029	38.839	153.399	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	278	11.997	8.742	13.790	16.010	45.337	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662	662
Gastos operativos varios	8.950	14.232	8.315	13.219	46.447	627.695	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**40.011**	**82.216**	**57.721**	**95.715**	**122.127**	**3.496.758**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	169	290	2.861	2.861	6.371	11.154	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	3.418	2.941	589	695	726	33.069	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**36.762**	**79.565**	**59.993**	**97.881**	**127.772**	**3.474.843**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	134.418	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**36.762**	**79.565**	**59.993**	**97.881**	**127.772**	**3.340.425**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,67	10,97	11,70	13,95	13,73	9,34	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,67	10,97	11,70	13,95	13,73	9,34	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,97	22,19	21,91	17,82	17,63	28,64	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	319,45	380,40	405,85	347,93	328,74	350,63	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,03	9,41	11,60	10,59	8,80	2,44	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	174,68	114,49	134,49	121,89	152,33	229,66	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,02	8,22	8,62	8,69	5,78	1,06	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	31,67	25,62	26,03	28,08	26,85	29,05	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,65	184,91	205,94	189,12	197,65	166,26	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,68	34,15	38,05	33,89	36,14	28,28	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,74	3,18	2,84	2,78	2,73	2,66	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,06	4,90	4,45	4,41	4,46	2,79	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,81	10,25	9,23	9,10	9,09	6,43	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,64	4,47	3,62	3,94	4,50	2,88	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,06	60,64	56,98	57,45	57,80	38,74	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,95	22,25	21,51	21,18	21,50	18,69	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,20	14,16	13,69	13,36	13,07	11,61	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,21	11,29	10,09	9,87	9,91	9,60	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,72	7,58	7,72	7,55	7,49	8,38	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,07	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,87	1,83	1,74	1,97	2,04	3,64	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,52	22,38	23,79	26,95	27,59	44,89	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,55	19,14	20,66	23,25	21,85	27,29	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,49	37,66	45,07	45,88	42,29	35,09	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	29,44	28,23	23,08	22,29	24,82	53,71	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,44	28,23	23,08	22,29	24,82	53,71	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25,71	25,26	22,25	26,39	20,82	5,21	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,11	20,22	21,66	24,11	22,50	31,62	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
				BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.340.765	962.768	1.199.935	1.483.534	1.692.132	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.356.488	2.578.380	3.234.032	3.856.879	3.929.426	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	2.005.899	2.095.965	2.245.562	2.405.798	2.594.305	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57.404	73.889	69.167	87.775	106.415	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	1.359	1.123	7.844	7.564	7.284	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	44.358	43.085	42.780	43.604	43.682	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	44.741	49.761	52.065	53.269	63.700	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**4.851.014**	**5.804.971**	**6.851.385**	**7.938.423**	**8.436.944**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.195.224	4.887.557	5.215.830	6.029.992	6.492.258	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	137	165	10.489	451	329	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	130.622	325.201	944.873	1.133.800	1.132.812	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.032	-	14	14	98	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.619	3.350	3.234	3.446	3.741	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	97.034	139.582	164.123	180.591	203.240	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**4.426.668**	**5.355.855**	**6.338.563**	**7.348.294**	**7.832.478**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	28.281	43.898	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	424.346	449.116	484.541	546.231	604.466	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**4.851.014**	**5.804.971**	**6.851.385**	**7.938.423**	**8.436.944**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	122.705	156.914	167.684	169.111	185.972	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	388.031	419.033	440.550	443.217	468.635	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	298.611	358.252	410.176	412.268	419.172	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.669.363	12.913.286	13.809.430	14.052.395	15.365.297	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	1.134	2.540	2.561	2.564	2.560	20.474	196.906	197.675
				ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
INGRESOS FINANCIEROS	269.689	319.682	273.797	352.956	450.062	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	115.272	134.683	114.731	146.622	181.018	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**154.417**	**184.999**	**159.066**	**206.334**	**269.044**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58	119	32	55	68	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.789	11.915	8.236	13.136	20.436	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**150.686**	**173.203**	**150.862**	**193.253**	**248.676**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	63.447	101.484	57.490	87.713	148.936	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	8.411	12.912	12.109	18.556	26.932	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**205.722**	**261.775**	**196.243**	**262.410**	**370.680**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	187.293	214.544	162.152	211.042	272.578	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	75.218	88.590	73.525	97.867	124.769	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	90.254	94.850	64.178	82.613	111.134	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	19.736	28.578	22.343	27.929	33.515	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.085	2.526	2.106	2.633	3.160	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**18.429**	**47.231**	**34.091**	**51.368**	**98.102**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	312	-	-	91	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	5.226	5.603	4.243	5.685	8.214	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	516	386	750	1.038	1.330	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	4.116	11.267	6.766	8.861	20.480	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**19.023**	**41.493**	**30.818**	**47.154**	**84.597**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	193	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	981	2.908	1.737	2.156	3.249	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**18.042**	**38.778**	**29.081**	**44.998**	**81.348**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	510	200	800	1.100	1.100	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**17.532**	**38.578**	**28.281**	**43.898**	**80.248**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
				INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)				
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,37	12,34	12,59	13,66	12,91	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,37	12,34	12,59	13,66	12,91	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	11,08	10,15	9,03	10,54	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	343,02	244,47	260,29	274,79	302,41	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,85	3,23	3,30	3,23	3,35	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	162,24	165,34	174,23	181,93	208,79	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,76	1,95	1,89	1,77	1,60	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	30,01	18,91	19,48	20,43	21,67	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	146,45	161,87	141,66	140,28	142,18	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,20	30,99	23,68	22,85	23,24	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,32	3,97	4,28	4,33	4,36	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,33	4,25	4,12	4,08	4,21	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,70	9,18	8,80	8,71	8,84	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,29	4,13	3,53	3,75	4,37	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	61,62	57,38	53,40	53,82	54,48	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,32	19,69	20,03	19,93	20,31	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,13	12,50	13,54	13,21	13,05	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	16,08	12,04	12,78	12,58	12,43	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,26	7,11	7,47	7,39	7,50	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,65	1,48	1,43	1,56	1,96	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,65	18,16	18,50	20,42	25,88	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,96	19,70	23,01	24,60	26,06	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	46,43	40,01	53,11	60,44	60,08	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,81	42,88	43,05	39,90	39,96	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,81	42,88	43,05	39,90	39,96	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,58	8,71	7,94	7,24	4,62	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,35	19,90	21,14	22,15	24,09	27,67	30,24	30,42

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 - 29
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.319.069	934.288	1.325.310	1.452.362	1.435.988	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	255.420	937.584	977.575	1.025.177	1.175.219	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	2.766.310	3.409.677	3.846.887	3.954.153	4.079.912	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.904	24.061	34.003	24.649	30.786	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	35.043	36.828	37.656	37.476	36.771	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	48.941	48.756	59.402	79.505	77.197	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**4.439.687**	**5.391.194**	**6.280.833**	**6.573.322**	**6.835.873**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.988.942	4.837.610	5.660.620	5.954.835	6.203.130	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	752	608	525	501	501	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	132	1.968	817	715	715	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.595	533	486	391	411	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	77.322	113.886	139.833	130.198	141.120	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**4.068.743**	**4.954.605**	**5.802.281**	**6.086.640**	**6.345.877**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	47.643	55.696	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	370.944	436.589	430.909	430.986	489.996	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**4.439.687**	**5.391.194**	**6.280.833**	**6.573.322**	**6.835.873**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	187.610	192.725	240.162	237.009	214.966	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.141.359	8.441.562	9.447.999	9.601.397	9.901.008	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	285.430	351.602	284.762	358.292	438.270	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	115.273	140.447	107.552	135.827	166.287	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**170.157**	**211.155**	**177.210**	**222.465**	**271.983**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2	48	89	96	94	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.915	8.678	4.741	5.745	8.105	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**164.244**	**202.525**	**172.558**	**216.816**	**263.972**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	30.486	42.147	25.403	29.589	33.419	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	12.631	19.197	17.256	21.323	25.389	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**182.099**	**225.475**	**180.705**	**225.082**	**272.002**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	128.197	144.819	123.341	159.566	203.491	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	55.480	60.294	59.066	79.574	104.810	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	46.094	53.558	39.431	48.937	61.414	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	24.465	28.478	22.800	28.500	34.201	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.158	2.489	2.044	2.555	3.066	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**53.902**	**80.656**	**57.364**	**65.516**	**68.511**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	132	2.172	25	45	82	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	3.523	10.036	4.908	5.000	10.274	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**50.511**	**72.792**	**52.481**	**60.561**	**58.319**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	121	283	90	106	954	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	400	443	143	186	469	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**50.232**	**72.632**	**52.428**	**60.481**	**58.804**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	225	6.200	4.785	4.785	34	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**50.007**	**66.432**	**47.643**	**55.696**	**58.770**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,37	9,02	8,59	8,29	8,06	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,37	9,02	8,59	8,29	8,06	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,19	11,17	12,41	16,34	15,75	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	369,31	226,25	291,94	315,51	311,27	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,51	1,48	1,43	1,42	1,42	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.304,18	290,43	288,43	305,67	282,13	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,51	0,50	0,46	0,50	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	30,86	18,32	22,24	23,36	22,31	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,93	161,01	156,86	157,46	156,04	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,13	30,95	28,19	27,97	27,90	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,87	2,67	3,07	3,15	3,27	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,37	2,32	2,27	2,28	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,93	6,07	6,38	6,42	6,57	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,64	1,77	1,53	1,46	1,39	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	34,85	32,38	33,59	34,30	35,46	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,14	20,89	21,25	20,98	20,86	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,66	10,03	10,59	10,29	9,98	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,69	10,83	10,95	10,86	10,80	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,09	8,42	8,86	8,72	8,64	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,37	2,65	2,56	2,43	2,24	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,73	34,89	34,42	33,06	30,55	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,07	19,31	23,41	24,39	23,15	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,24	19,65	23,59	24,54	23,27	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	69,35	70,48	67,96	66,40	65,77	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	69,35	70,48	67,96	66,40	65,77	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,00	0,01	0,01	0,00	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,49	15,71	21,83	21,44	21,78	27,67	30,24	30,42

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 - 30
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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	727.021	663.638	1.039.771	886.180	1.562.620	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	821.384	1.440.835	2.204.677	2.137.462	2.084.876	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.384.600	1.465.700	1.708.664	1.833.429	1.878.711	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.435	44.264	52.456	52.363	64.791	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	1.500	1.125	875	813	750	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	68.476	127.047	137.126	143.837	152.172	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	87.245	70.733	94.594	102.892	97.657	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**3.119.661**	**3.813.342**	**5.238.163**	**5.156.976**	**5.841.577**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.754.600	3.356.496	4.626.561	4.490.899	5.081.620	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	2.289	45.034	45.000	45.000	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.063	7.260	6.579	7.432	4.692	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	86.967	114.510	121.624	127.632	198.701	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**2.847.630**	**3.480.555**	**4.799.798**	**4.670.963**	**5.330.013**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	53.400	70.208	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	272.031	332.787	384.965	415.805	511.564	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**3.119.661**	**3.813.342**	**5.238.163**	**5.156.976**	**5.841.577**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	68.369	92.056	129.539	139.515	154.191	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.082	23.744	23.663	24.008	21.765	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.605.229	3.231.082	3.850.086	4.061.464	4.352.071	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	170.456	202.829	178.208	232.876	288.069	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	36.637	43.185	29.108	37.732	46.643	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**133.819**	**159.644**	**149.100**	**195.144**	**241.426**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.917	4.349	1.797	1.946	2.702	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.251	22.385	5.017	7.017	10.033	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**128.485**	**141.608**	**145.880**	**190.073**	**234.095**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	55.455	111.644	49.253	57.624	140.212	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	9.433	46.915	11.450	13.628	51.234	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**174.507**	**206.337**	**183.683**	**234.069**	**323.073**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	117.993	139.127	115.569	147.429	194.211	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	44.701	55.305	48.459	60.074	80.455	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	60.946	63.700	51.262	67.545	89.984	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.144	18.565	14.459	18.074	21.689	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.202	1.557	1.389	1.736	2.083	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**56.514**	**67.210**	**68.114**	**86.640**	**128.862**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	2	2	2	3	2	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	-	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	376	375	187	250	375	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	7.798	13.211	12.796	13.794	16.495	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**48.342**	**53.626**	**55.133**	**72.599**	**111.994**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	1.868	2.571	1.733	2.391	2.598	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**46.474**	**51.055**	**53.400**	**70.208**	**109.396**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**46.474**	**51.055**	**53.400**	**70.208**	**109.396**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,57	12,11	12,76	14,18	12,38	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,57	12,11	12,76	14,18	12,38	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,07	21,25	21,58	21,17	19,09	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	292,18	250,10	286,20	225,51	335,92	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,84	4,27	3,81	3,51	3,59	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	208,74	154,35	149,73	185,42	212,19	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,84	2,76	2,54	1,89	1,69	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	25,48	21,83	23,95	21,25	29,42	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	322,02	386,78	370,48	381,56	350,23	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,38	57,96	55,52	58,11	50,43	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,95	3,75	3,82	3,69	3,80	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,09	4,31	4,19	4,20	4,30	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,68	9,17	9,12	8,95	9,27	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,48	6,53	4,81	4,56	6,13	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,28	58,67	57,13	56,43	58,96	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,22	19,68	19,74	19,78	19,70	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,32	12,06	12,96	12,77	12,63	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,54	11,47	10,65	10,63	10,50	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,03	9,33	9,94	9,93	9,76	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,22	2,98	3,40	3,41	3,91	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,34	34,90	40,56	40,87	46,51	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,39	19,77	22,47	19,73	30,75	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,10	52,52	61,85	58,95	62,99	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,27	43,67	36,93	40,83	36,97	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,27	43,67	36,93	40,83	36,97	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,26	10,23	6,62	5,44	6,25	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,24	18,97	22,40	19,61	31,41	27,67	30,24	30,42

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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	725.746	556.621	713.528	1.110.039	936.427	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.484.873	2.360.434	3.035.790	3.348.505	3.672.608	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.289.774	1.193.557	1.302.618	1.379.140	1.448.932	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.162	82.667	72.594	82.569	102.571	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.644	10.644	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	6.075	4.615	3.831	3.635	3.439	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	63.246	59.766	63.411	62.737	62.041	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	35.160	38.159	35.521	36.799	64.965	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**3.674.680**	**4.306.463**	**5.227.293**	**6.023.424**	**6.290.983**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.990.427	3.426.615	4.224.601	4.816.506	5.020.683	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	757	480	553	602	656	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	161.000	252.478	222.642	350.584	355.953	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	736	1.362	2.006	2.307	2.220	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	99.334	134.570	132.906	140.242	169.351	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**3.252.254**	**3.815.505**	**4.582.708**	**5.310.241**	**5.548.863**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	66.165	87.520	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	422.426	490.958	578.420	625.663	742.120	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**3.674.680**	**4.306.463**	**5.227.293**	**6.023.424**	**6.290.983**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	137.639	155.296	146.516	147.275	199.569	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	288.522	300.485	308.756	312.002	311.427	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.244.827	1.297.188	1.336.175	1.344.999	1.355.734	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.323	9.173	8.952	8.826	8.794	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.190.374	5.418.050	5.828.802	6.293.143	6.460.035	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.450	17.228	17.624	17.783	17.914	20.474	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	205.207	262.834	205.972	264.428	332.797	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	74.668	90.767	70.051	89.859	113.138	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**130.539**	**172.067**	**135.921**	**174.569**	**219.659**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.373	2.203	1.280	1.825	2.130	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	266	136	-	84	84	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**132.646**	**174.134**	**137.201**	**176.310**	**221.705**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	44.995	65.835	52.341	66.445	88.085	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	13.114	18.086	26.317	31.117	39.004	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**164.527**	**221.883**	**163.225**	**211.638**	**270.786**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	116.555	135.991	95.424	121.744	153.419	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	44.574	53.295	36.871	46.670	57.077	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	58.283	63.116	45.027	58.166	76.052	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.193	17.687	11.896	14.870	17.844	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.505	1.893	1.630	2.038	2.446	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**47.972**	**85.892**	**67.801**	**89.894**	**117.367**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	3.976	8.328	728	775	1.431	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	3.197	4.436	3.682	4.393	5.094	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	2.056	1.727	1.283	1.573	1.872	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	9.644	9.865	4.247	5.411	7.885	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**43.445**	**87.064**	**66.681**	**88.078**	**114.135**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	536	387	356	358	255	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**42.909**	**86.677**	**66.325**	**87.720**	**113.880**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	265	4.500	160	200	240	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**42.644**	**82.177**	**66.165**	**87.520**	**113.640**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,41	20,88	26,90	24,90	25,55	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,41	20,88	26,90	24,90	25,55	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,32	7,77	5,51	5,16	8,75	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	200,55	143,23	132,28	176,53	152,11	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,69	4,91	3,42	3,01	3,38	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	231,29	267,69	219,10	233,15	282,69	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,03	1,83	1,56	1,29	1,20	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	23,05	16,33	16,31	20,90	17,94	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,61	174,17	192,74	175,88	187,65	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,19	35,63	40,27	34,13	38,33	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,84	3,35	3,17	3,08	3,02	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,73	3,96	3,81	3,75	3,80	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,89	7,18	6,82	6,70	6,69	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,15	3,91	3,81	3,70	3,78	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	51,59	44,29	41,84	41,75	41,90	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,93	20,61	20,82	20,76	20,90	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,52	13,81	14,00	13,72	13,57	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,98	10,40	10,77	10,66	10,71	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,44	8,56	8,74	8,58	8,54	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,31	4,09	4,22	4,21	4,27	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	19,37	37,03	37,89	38,12	38,37	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,27	16,24	16,89	23,05	18,65	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,05	72,81	78,29	82,07	80,39	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,13	34,83	30,83	28,63	28,86	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,13	34,83	30,83	28,63	28,86	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,26	7,18	6,84	4,66	4,41	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,58	19,00	20,79	28,98	22,60	27,67	30,24	30,42

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
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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.029.096	722.104	1.334.818	1.493.022	1.266.318	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.662.632	1.976.592	1.769.689	1.796.239	1.714.373	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.746.479	2.052.555	2.181.109	2.230.700	2.307.236	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.164	47.433	52.689	52.651	58.297	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	19.782	19.012	26.075	43.113	44.193	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	65.943	66.797	90.231	86.554	69.527	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**4.567.096**	**4.884.493**	**5.454.611**	**5.702.279**	**5.459.944**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.379.365	3.595.514	4.065.608	4.311.091	4.034.576	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	591	-	-	1	3	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38.134	36.243	17.411	7.921	10.784	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	129	130	136	121	138	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	543.955	526.701	574.581	575.636	610.242	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**3.962.174**	**4.158.588**	**4.657.736**	**4.894.770**	**4.655.743**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	70.837	81.437	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	604.922	725.905	726.038	726.072	804.201	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**4.567.096**	**4.884.493**	**5.454.611**	**5.702.279**	**5.459.944**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	555.003	960.254	697.514	740.525	662.045	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.608	5.382	16.114	16.180	4.047	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	59.458	64.609	70.638	70.237	70.030	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	875	1.397	1.718	1.789	1.859	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.694.660	5.533.116	5.699.046	7.035.486	7.187.496	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	245.439	252.133	186.983	232.301	279.053	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	20.197	24.442	17.495	22.329	27.092	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**225.242**	**227.691**	**169.488**	**209.972**	**251.961**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.803	2.289	1.751	2.331	2.729	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.837	13.550	14.902	20.713	13.469	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**195.208**	**216.430**	**156.337**	**191.590**	**241.221**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	50.721	66.277	46.508	60.802	82.547	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	3.735	10.709	2.757	3.367	8.506	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**242.194**	**271.998**	**200.088**	**249.025**	**315.262**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	169.865	179.000	125.767	159.172	208.239	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	80.546	85.586	58.634	73.771	103.810	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	63.501	66.722	48.505	62.109	76.474	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.947	23.813	16.658	20.823	24.987	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.871	2.879	1.970	2.469	2.968	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**72.329**	**92.998**	**74.321**	**89.853**	**107.023**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	132	141	116	146	168	168	168	168
Ingresos operativos varios	31.096	4.724	4.290	4.329	4.562	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	14.420	8.694	5.678	8.101	28.809	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**89.137**	**89.169**	**73.049**	**86.227**	**82.944**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	1.801	516	62	60	54	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**87.336**	**88.653**	**72.987**	**86.167**	**82.890**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	11.086	-	2.150	4.730	4.730	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**76.250**	**88.653**	**70.837**	**81.437**	**78.160**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,57	16,78	16,71	16,44	17,24	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,57	16,78	16,71	16,44	17,24	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,90	9,20	11,32	10,72	8,65	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	189,23	113,35	182,84	204,68	175,47	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,37	3,99	4,20	3,82	3,38	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	117,94	158,30	191,58	132,44	148,66	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,70	2,52	2,19	2,88	2,27	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	25,06	16,85	26,71	28,98	25,85	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	382,35	428,03	389,70	380,15	357,96	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,34	63,73	54,48	52,33	53,44	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,19	4,63	4,57	4,53	4,91	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,61	3,67	3,68	3,71	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,14	8,49	8,45	8,45	8,85	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,27	2,89	2,91	2,92	3,07	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,99	60,41	58,77	59,40	62,61	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,91	17,03	17,13	16,88	16,59	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,06	8,99	9,29	9,25	9,39	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,68	5,37	5,39	5,39	5,35	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,00	9,24	9,50	9,36	9,31	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,30	3,60	3,84	3,64	3,24	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	22,85	28,50	29,53	28,01	24,67	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,45	20,08	32,83	34,63	31,39	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,07	40,60	49,29	50,31	48,26	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,68	57,09	53,65	51,74	57,19	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,68	57,09	53,65	51,74	57,19	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,06	1,39	1,28	1,37	1,61	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,61	38,50	48,53	48,59	46,21	27,67	30,24	30,42

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 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	108.367	135.569	162.826	134.617	129.507	67.353.154	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.269.488	4.185.379	4.283.396	4.158.542	3.939.503	108.651.754	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	4.295.784	4.518.477	4.007.899	4.147.788	4.263.266	102.491.971	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	152.694	150.977	202.849	181.517	191.667	2.992.323	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.398.484	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	2.259	1.433	1.035	1.140	1.106	105.390	445.836	445.836
BIENES DE USO	134.571	145.131	137.483	136.254	138.218	5.292.000	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	159.980	71.650	110.158	263.029	280.040	27.957.991	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**10.123.143**	**9.208.616**	**8.905.646**	**9.022.887**	**8.943.307**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.310.396	1.597.156	1.223.372	1.284.239	1.217.648	265.290.713	784.683.139	788.818.605
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	-	-	-	-	-	5.916.649	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	1.000.000	1.000.000	1.000.000	5.960.299	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	22.360	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.605	60.172	62.393	61.459	60.326	346.856	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.554.207	4.144.195	3.184.367	3.240.264	3.225.762	18.314.490	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**9.282.875**	**8.152.190**	**7.820.799**	**7.936.629**	**7.854.403**	**298.202.034**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.565	7.509	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	840.268	1.056.426	1.078.282	1.078.749	1.088.904	20.041.033	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**10.123.143**	**9.208.616**	**8.905.646**	**9.022.887**	**8.943.307**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	24.740	9.609	9.893	9.867	6.402.647	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	457.163	546.421	623.327	611.709	579.897	72.950.180	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	10.707.398	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.026.407	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	710.103	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.364.607	12.267.794	14.355.742	14.411.309	14.479.257	310.887.321	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	32.142	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	192.193	193.944	163.588	196.594	240.113	11.730.607	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	32.624	29.196	16.342	20.306	24.459	2.277.641	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**159.569**	**164.748**	**147.246**	**176.288**	**215.654**	**9.452.966**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	637.889	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.501	555	608	704	798	664.403	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**125.068**	**164.193**	**146.638**	**175.584**	**214.856**	**9.426.452**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	57.987	45.955	31.150	41.457	52.476	2.871.416	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	291	473	1.023	1.245	2.744	676.345	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**182.764**	**209.675**	**176.765**	**215.796**	**264.588**	**11.621.523**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	146.328	186.677	145.529	182.620	228.455	5.542.512	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	73.838	109.422	92.537	117.422	138.921	2.693.977	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	66.952	71.508	49.253	60.527	83.932	2.406.783	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.618	-	-	-	-	319.125	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.920	5.747	3.739	4.671	5.602	122.627	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**36.436**	**22.998**	**31.236**	**33.176**	**36.133**	**6.079.011**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.334	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	1.776	19.663	17.991	22.849	33.967	90.351	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	379	2.513	241	293	328	36.438	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	28.079	30.276	42.406	48.208	59.647	651.961	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**9.754**	**9.872**	**6.580**	**7.524**	**10.125**	**5.487.297**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	6.805	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	350	62	15	15	15	145.409	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**9.404**	**9.810**	**6.565**	**7.509**	**10.110**	**5.348.693**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	100.000	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**9.404**	**9.810**	**6.565**	**7.509**	**10.110**	**5.248.693**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,30	12,84	14,01	13,86	14,10	9,98	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,30	12,84	14,01	13,86	14,10	9,98	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,04	6,78	10,15	24,21	25,72	139,50	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	66,32	46,79	56,35	65,88	67,84	514,60	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,62	13,13	12,96	11,96	11,91	3,53	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,07	100,04	100,01	100,02	100,15	316,06	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	11,61	13,12	12,96	11,96	11,90	1,12	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	5,50	5,37	6,86	7,93	8,26	32,41	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	397,50	360,92	247,46	247,93	244,86	189,61	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	70,72	68,41	55,50	54,93	54,27	31,95	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,67	15,90	17,99	18,25	18,26	2,35	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,39	10,39	10,54	10,51	11,43	2,15	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,58	4,06	4,44	4,47	4,60	5,23	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,54	1,39	1,48	1,53	1,63	2,28	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	74,22	93,29	89,60	91,77	93,03	44,35	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	6,02	4,46	4,50	4,37	3,90	14,32	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,51	4,30	5,38	5,35	5,93	9,84	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	49,79	115,20	165,74	180,31	195,67	5,38	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,62	3,50	4,11	4,02	4,08	6,48	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,17	0,21	0,21	0,20	0,21	3,55	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,91	1,93	1,91	1,82	1,92	58,44	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	8,27	8,49	13,31	10,48	10,64	25,39	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	8,27	34,60	49,19	44,70	46,73	35,84	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	327,82	282,91	327,61	322,98	350,12	38,63	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	327,82	282,91	327,61	322,98	350,12	38,63	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,87	29,30	16,32	12,30	11,17	36,36	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	7,79	8,28	13,20	10,13	10,49	31,15	30,24	30,42

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
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2012

R U B R O	2012				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)						
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	34.212	180.317	398.021	271.094	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	91.687	242.137	256.269	301.197	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	7	3.136	9.992	25.897	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.755	3.873	3.698	5.021	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	133.748	131.906	130.994	130.391	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	34.404	38.368	37.349	34.295	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**295.813**	**599.737**	**836.323**	**767.895**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	118.929	404.575	633.543	602.463	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	87	178	253	495	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	27.689	37.841	36.001	10.943	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**146.705**	**442.594**	**669.797**	**613.901**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	(5.094)	(7.697)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	149.108	162.237	174.223	153.994	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**295.813**	**599.737**	**836.323**	**767.895**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.294	3.294	-	-	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.694	9.086	17.122	66.466	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)						
INGRESOS FINANCIEROS	2.651	7.734	10.840	14.518	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	334	962	1.607	3.148	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.317**	**6.772**	**9.233**	**11.370**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	33	72	174	437	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.284**	**6.700**	**9.059**	**10.933**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	412	7.581	8.523	9.067	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	8	80	87	129	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**2.688**	**14.201**	**17.495**	**19.871**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	23.508	19.307	25.204	38.126	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	7.739	6.180	7.844	10.182	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	15.769	12.454	16.519	26.935	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	581	726	871	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	92	115	138	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**(20.820)**	**(5.106)**	**(7.709)**	**(18.255)**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	105	22	22	1.668	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	10	5	5	5	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**(20.725)**	**(5.089)**	**(7.692)**	**(16.592)**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	-	5	5	13	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**(20.725)**	**(5.094)**	**(7.697)**	**(16.605)**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**(20.725)**	**(5.094)**	**(7.697)**	**(16.605)**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)						
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	71,14	42,81	28,15	29,23	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	71,14	42,81	28,15	29,23	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,07	24,42	22,43	22,27	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	136,32	224,60	341,62	285,59	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	1,01	1,31	1,51	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	68,71	58,85	68,02	57,27	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	63.830,34	128.535,94	87.974,01	111.219,66	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,24	41,12	31,94	42,69	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	31,18	13,36	9,89	8,57	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	63,52	27,06	20,53	20,42	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	103,45	55,88	48,82	47,98	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,45	3,88	3,03	2,89	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	886,76	361,07	336,83	353,11	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	55,03	19,27	18,07	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,85	15,70	14,70	13,66	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	535,83	1.214,63	1.408,40	2.026,38	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,02	4,06	3,77	3,51	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(18,05)	(9,23)	(8,43)	(9,58)	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(24,92)	(17,63)	(18,48)	(23,12)	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ							
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,77	44,57	62,82	45,00	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	98,74	101,06	100,79	84,32	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	0,01	0,78	1,58	4,30	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,78	1,58	4,30	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	1,66	-	8,34	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61,48	68,04	103,00	90,84	27,67	30,24	30,42

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 - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.182	18.804	135.938	132.462	147.218	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	102.022	118.193	134.123	134.970	163.665	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	37.719	42.454	43.455	44.209	45.660	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.684	1.880	2.233	2.347	2.601	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	3.710	10.201	8.369	8.023	7.991	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	4.511	4.990	4.941	4.924	5.835	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	24.446	24.280	24.674	25.232	25.506	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**195.274**	**220.802**	**353.733**	**352.167**	**398.476**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.018	111.850	252.890	251.549	198.628	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.250	4.200	4.247	4.251	4.282	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.486	11.915	2.640	2.833	2.711	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**107.754**	**127.965**	**259.777**	**258.633**	**205.621**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.138	716	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	87.520	92.837	92.818	92.818	192.855	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**195.274**	**220.802**	**353.733**	**352.167**	**398.476**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	52.320	52.320	-	-	-	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343.813	397.843	382.867	390.611	387.345	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	8.010	8.311	7.044	8.762	10.627	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	53	42	86	104	120	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**7.957**	**8.269**	**6.958**	**8.658**	**10.507**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.119	6.304	51	51	101	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.305	1.642	1.014	1.023	1.101	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**11.771**	**12.931**	**5.995**	**7.686**	**9.507**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	637	130	1.416	1.426	5.666	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	2.256	394	179	231	239	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**10.152**	**12.667**	**7.232**	**8.881**	**14.934**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.500	5.808	4.758	6.141	7.905	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	3.666	2.604	2.213	2.959	4.013	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	2.192	2.348	1.914	2.394	2.946	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	556	746	541	676	811	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	86	110	90	112	135	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**3.652**	**6.859**	**2.474**	**2.740**	**7.029**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	46	127	260	260	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	123	457	324	28	56	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	1.486	1.662	1.633	1.979	1.968	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	217	384	287	333	298	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.072**	**5.316**	**1.005**	**716**	**5.079**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	133	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**2.072**	**5.316**	**1.138**	**716**	**5.079**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**2.072**	**5.316**	**1.138**	**716**	**5.079**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	42,39	51,45	33,03	25,16	47,08	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	42,39	51,45	33,03	25,16	47,08	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,93	26,15	26,26	26,98	13,23	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	44,48	46,34	169,70	167,00	89,95	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	30,86	22,65	23,22	22,91	22,36	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,01	100,00	100,03	102,76	100,00	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	30,86	22,65	23,21	22,30	22,36	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	19,93	19,48	45,08	44,35	43,54	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.978,06	3.330,55	3.164,80	3.470,25	3.945,95	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	77,38	78,10	53,19	54,04	55,03	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,55	4,33	3,95	3,89	4,10	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,79	3,90	3,48	3,30	3,28	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,13	5,77	6,46	6,52	6,68	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,34	0,57	1,37	1,04	2,46	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	91,35	59,58	59,03	60,43	62,89	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,09	15,44	16,70	16,39	16,21	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,65	7,98	9,26	9,25	9,01	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,82	11,08	12,81	12,44	12,03	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,23	7,51	7,49	7,22	6,98	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,08	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(4,57)	4,83	2,81	2,39	3,86	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(8,89)	12,04	7,81	6,85	10,60	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,76	16,81	53,75	52,66	74,12	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	20,76	16,81	53,75	52,66	97,72	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,97	37,96	17,18	17,57	22,99	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,97	37,96	17,18	17,57	22,99	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,60	20,24	55,76	54,57	141,26	27,67	30,24	30,42

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 - 36
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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.584.102	2.807.319	5.226.946	6.089.217	9.371.851	67.353.154	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.969.427	12.780.441	12.571.489	13.726.207	13.239.703	108.651.754	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.088.816	1.242.886	1.332.961	1.269.901	1.350.356	102.491.971	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	215.641	227.668	353.106	330.006	252.874	2.992.323	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.165.225	2.172.198	2.190.128	2.189.943	2.222.348	3.398.484	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	353	3.736	7.758	7.102	6.862	105.390	445.836	445.836
BIENES DE USO	130.540	144.195	125.230	123.581	126.579	5.292.000	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	1.074.915	2.511.937	5.195.799	4.769.889	5.737.454	27.957.991	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**21.229.019**	**21.890.380**	**27.003.417**	**28.505.846**	**32.308.027**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.344.502	13.652.412	15.714.325	18.367.258	21.218.226	265.290.713	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	127.741	58.728	13.132	13.132	13.126	5.916.649	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.825.254	3.059.821	2.349.031	2.292.467	2.191.795	5.960.299	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.196	623	657	667	588	22.360	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.459	4.631	6.471	5.569	5.804	346.856	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.030.629	3.750.318	7.696.817	6.523.779	7.486.100	18.314.490	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**20.366.781**	**20.526.533**	**25.780.433**	**27.202.872**	**30.915.639**	**298.202.034**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	138.730	141.043	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	862.238	1.363.847	1.084.254	1.161.931	1.392.388	20.041.033	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**21.229.019**	**21.890.380**	**27.003.417**	**28.505.846**	**32.308.027**	**318.243.067**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	337.309	326.464	356.561	734.117	746.502	6.402.647	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.732.493	7.094.888	7.567.110	7.622.094	7.677.520	72.950.180	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	10.707.398	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	716.809	757.130	791.799	800.379	807.096	10.026.407	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	621.089	626.892	626.883	627.001	627.104	710.103	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.469.915	17.633.735	19.682.055	18.469.218	18.379.419	310.887.321	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.766	5.773	5.775	5.775	5.776	32.142	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	681.387	696.136	532.480	676.578	818.669	11.730.607	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	199.468	179.465	131.020	165.409	202.259	2.277.641	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**481.919**	**516.671**	**401.460**	**511.169**	**616.410**	**9.452.966**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.119	14.841	13.492	17.817	20.445	637.889	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.808	13.903	11.379	11.379	13.562	664.403	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**499.230**	**517.609**	**403.573**	**517.607**	**623.293**	**9.426.452**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	145.513	670.816	199.577	235.689	366.300	2.871.416	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	180.770	143.052	81.730	132.343	215.644	676.345	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**463.973**	**1.045.373**	**521.420**	**620.953**	**773.949**	**11.621.523**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	405.639	675.299	392.320	486.986	632.425	5.542.512	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	240.024	402.674	246.166	299.273	402.173	2.693.977	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	165.615	272.625	146.154	187.713	230.252	2.406.783	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	319.125	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	122.627	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**58.334**	**370.074**	**129.100**	**133.967**	**141.524**	**6.079.011**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	2	69	4.552	4.552	6.285	6.334	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	38.724	9.394	29.526	29.600	37.872	90.351	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	57	69	46	57	57	36.438	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	21.812	100.462	22.800	25.405	38.674	651.961	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**75.191**	**279.006**	**140.332**	**142.657**	**146.950**	**5.487.297**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	128	36	6	6	6	6.805	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	1.048	944	1.608	1.620	1.645	145.409	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**74.271**	**278.098**	**138.730**	**141.043**	**145.311**	**5.348.693**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	100.000	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**74.271**	**278.098**	**138.730**	**141.043**	**145.311**	**5.248.693**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,97	11,03	7,46	7,17	7,89	9,98	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,97	11,03	7,46	7,17	7,89	9,98	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	124,67	184,18	424,85	366,08	412,06	139,50	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.030,91	556,22	1.047,05	1.006,43	1.249,53	514,60	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	19,44	17,12	16,74	14,69	10,32	3,53	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	107,93	99,82	117,51	132,84	106,33	316,06	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18,01	17,15	14,25	11,06	9,70	1,12	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	41,87	34,65	47,42	46,00	53,85	32,41	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	113,19	242,54	272,39	260,79	276,76	189,61	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6,77	38,40	33,28	33,29	29,47	31,95	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,63	5,58	5,26	5,09	5,21	2,35	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,68	3,78	3,35	3,32	3,25	2,15	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,79	10,02	9,22	9,10	9,39	5,23	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,88	5,90	4,20	4,04	4,29	2,28	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,17	97,01	84,54	83,53	86,33	44,35	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,44	20,11	17,62	19,31	20,03	14,32	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,64	9,60	10,50	10,32	10,23	9,84	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,87	11,31	11,94	11,86	11,98	5,38	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,97	4,48	4,56	4,54	4,45	6,48	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,52	2,41	1,98	1,80	1,66	3,55	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,18	47,84	41,82	38,48	35,87	58,44	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,85	20,56	33,26	33,15	44,17	25,39	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	70,20	56,41	66,06	61,56	68,23	35,84	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,16	9,10	8,48	6,91	6,36	38,63	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,16	9,10	8,48	6,91	6,36	38,63	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,45	61,67	68,74	62,37	55,37	36,36	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,45	21,56	40,93	41,03	56,87	31,15	30,24	30,42

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 - 37
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANPLUS BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	831.112	1.096.178	731.406	833.364	1.119.595	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	673.983	1.109.505	1.284.390	1.510.215	1.680.731	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	910.681	1.255.878	1.730.834	1.849.110	2.015.053	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.985	30.164	29.564	33.500	42.476	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	13.587	4.131	3.613	3.484	3.355	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	64.136	102.601	108.371	109.499	110.356	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	46.011	74.329	76.600	70.293	69.115	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**2.558.495**	**3.672.786**	**3.964.778**	**4.409.465**	**5.040.681**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.319.332	3.335.332	3.515.522	3.837.210	4.386.918	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	75.000	125.000	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	1.951	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	894	851	822	999	1.130	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	51.675	79.754	118.471	122.705	129.110	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**2.371.901**	**3.415.937**	**3.634.815**	**4.035.914**	**4.644.109**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	61.256	84.492	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	186.594	256.849	268.707	289.059	396.572	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**2.558.495**	**3.672.786**	**3.964.778**	**4.409.465**	**5.040.681**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	87.092	133.842	231.696	291.208	321.022	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.011.628	5.334.339	7.084.335	7.426.623	7.954.825	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	143.158	200.106	182.149	236.180	296.745	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	24.778	26.822	18.791	24.118	30.166	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**118.380**	**173.284**	**163.358**	**212.062**	**266.579**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.808	842	1.401	1.620	2.305	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28.046	13.313	7.517	13.426	19.423	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**92.142**	**160.813**	**157.242**	**200.256**	**249.461**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	55.004	85.968	42.319	69.340	87.684	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	6.688	47.951	13.163	18.696	20.723	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**140.458**	**198.830**	**186.398**	**250.900**	**316.422**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	87.959	122.802	113.575	149.867	186.136	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	32.884	46.637	45.378	63.072	79.157	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	46.956	60.944	53.080	67.897	84.302	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.356	13.886	13.913	17.392	20.870	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	763	1.335	1.204	1.506	1.807	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**52.499**	**76.028**	**72.823**	**101.033**	**130.286**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	2.750	-	-	-	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	608	1.690	37	52	62	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	1.163	1.658	517	646	776	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	8.578	17.333	10.995	15.791	12.099	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**43.366**	**61.477**	**61.348**	**84.648**	**117.473**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	120	-	-	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	252	227	92	156	470	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**43.234**	**61.250**	**61.256**	**84.492**	**117.003**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	723	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**43.234**	**60.527**	**61.256**	**84.492**	**117.003**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,45	9,14	11,54	11,92	10,60	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,45	9,14	11,54	11,92	10,60	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,66	28,94	23,21	18,82	17,43	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	505,89	492,23	270,64	263,81	323,53	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,19	2,27	2,05	2,23	2,33	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	194,91	593,26	619,80	807,84	945,29	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,64	0,38	0,33	0,28	0,25	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	36,90	34,42	22,52	22,35	25,45	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	202,87	228,28	266,94	269,73	267,69	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,00	36,85	48,45	48,86	46,70	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,58	3,54	3,99	4,14	4,10	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,37	4,63	4,89	4,82	4,74	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,01	10,74	11,26	11,20	10,97	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,73	6,14	4,78	5,24	5,16	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,61	53,76	53,93	54,75	54,55	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,97	23,40	23,56	23,05	22,66	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,26	12,90	13,15	12,94	12,72	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,83	6,21	5,77	5,73	5,72	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,49	11,76	13,00	12,90	12,75	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,07	4,11	4,74	4,88	5,15	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44,32	58,10	67,24	69,84	72,60	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,83	32,87	20,81	21,72	25,52	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	56,94	56,10	48,50	51,01	51,91	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,26	37,65	49,23	48,19	45,93	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,26	37,65	49,23	48,19	45,93	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,05	5,91	10,12	6,71	5,41	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,58	30,95	16,69	17,67	21,17	27,67	30,24	30,42

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 - 38
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	497.490	523.746	632.875	822.006	800.529	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.116.648	1.510.922	1.850.492	2.024.477	2.172.272	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	905.869	975.027	1.080.562	1.153.065	1.159.287	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.368	42.735	41.758	49.640	47.113	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	10.894	14.185	12.063	11.532	11.002	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	124.176	130.188	141.383	141.383	142.691	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	30.580	41.611	44.451	47.181	43.703	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**2.717.025**	**3.238.414**	**3.803.584**	**4.249.284**	**4.376.597**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.480.187	2.942.857	3.401.390	3.755.404	3.908.075	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.822	988	980	1.099	1.233	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.772	54.651	65.742	67.791	47.219	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**2.514.781**	**2.998.496**	**3.468.112**	**3.824.294**	**3.956.527**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	33.488	43.619	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	202.244	239.918	301.984	381.371	420.070	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**2.717.025**	**3.238.414**	**3.803.584**	**4.249.284**	**4.376.597**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	108.802	141.540	174.431	188.509	177.834	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	193.456	345.591	370.942	357.857	368.552	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.767.089	4.524.748	4.976.603	5.110.036	5.283.165	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	181.786	204.077	163.244	204.167	247.191	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	47.343	54.234	40.274	51.774	64.919	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**134.443**	**149.843**	**122.970**	**152.393**	**182.272**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	95	377	539	587	642	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.949	19.219	11.408	14.997	22.516	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**121.589**	**131.001**	**112.101**	**137.983**	**160.398**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	54.567	80.090	51.336	70.651	117.144	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	2.405	20.276	3.781	5.527	15.701	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**173.751**	**190.815**	**159.656**	**203.107**	**261.841**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	108.160	130.039	118.815	149.956	175.479	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	52.684	62.845	61.696	76.574	92.217	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	45.032	50.746	44.579	57.705	64.450	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.360	14.924	11.288	14.111	16.933	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.084	1.524	1.252	1.566	1.879	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**65.591**	**60.776**	**40.841**	**53.151**	**86.362**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	62	-	19	20	21	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	960	593	-	-	608	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	2.183	2.503	2.122	2.652	3.183	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	6.094	9.493	5.341	7.118	8.999	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**58.336**	**49.373**	**33.397**	**43.401**	**74.809**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	2.843	1.074	518	655	948	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	273	50	427	437	447	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**60.906**	**50.397**	**33.488**	**43.619**	**75.310**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**60.906**	**50.397**	**33.488**	**43.619**	**75.310**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,80	12,87	15,41	17,58	17,04	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,80	12,87	15,41	17,58	17,04	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,12	17,34	13,25	11,10	10,40	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	338,08	301,73	250,51	243,87	238,55	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	3,68	4,23	4,25	4,23	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	123,44	201,91	234,47	240,05	331,78	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,31	1,82	1,80	1,77	1,27	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	25,17	22,35	22,09	24,39	22,90	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,34	124,56	128,31	127,73	128,95	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	6,39	15,31	17,19	16,41	17,31	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,82	4,52	5,17	5,04	4,95	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,16	3,65	3,91	3,91	3,68	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,38	9,67	10,64	10,49	10,09	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,21	5,25	4,75	4,87	5,71	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,90	55,66	60,81	61,18	59,89	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,54	19,66	19,98	19,70	19,58	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,03	15,36	15,53	15,17	14,84	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,00	5,41	5,44	5,44	5,47	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,28	9,76	10,06	9,78	9,55	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,29	0,07	0,06	0,05	0,06	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,78	3,28	3,03	3,02	3,62	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	61,74	45,08	41,36	40,32	46,99	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,06	17,80	18,61	21,89	20,48	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	58,46	60,27	63,60	67,67	66,78	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,52	33,13	31,77	30,70	29,66	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,52	33,13	31,77	30,70	29,66	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,13	20,18	19,28	14,10	11,70	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,87	17,80	19,43	22,10	21,94	27,67	30,24	30,42

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

CUADRO Nº I - 39
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19.806	16.324	13.962	14.519	17.156	9.249.077	210.544.702	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.166	63.026	76.256	58.110	72.797	16.967.164	245.961.418	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	8.993	10.634	7.984	7.296	9.833	15.564.826	394.205.901	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	706	255	510	494	283	460.354	9.795.679	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.274.114	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	33.821	445.836	445.836
BIENES DE USO	539	454	392	377	363	728.495	11.822.078	11.914.122
OTROS ACTIVOS	463	2.953	762	814	689	546.354	38.976.579	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**114.673**	**93.646**	**99.866**	**81.610**	**101.121**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	420	738	11.978	3.023	6.147	35.934.498	784.683.139	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	988	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	27.000	7.000	10.000	-	16.400	1.686.450	15.750.772	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.046	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	14.060	466.408	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	44.297	44.501	1.171	1.830	2.008	1.514.645	36.124.223	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**71.717**	**52.239**	**23.149**	**4.853**	**24.555**	**39.157.687**	**845.837.224**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	310	350	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	42.956	41.407	76.407	76.407	76.566	4.392.404	72.189.083	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**114.673**	**93.646**	**99.866**	**81.610**	**101.121**	**43.550.091**	**918.026.307**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	1.915.599	62.164.517	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	69.692	152.412	97.023	172.439	105.697	1.280.123	123.238.271	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	1.844.936	25.275.364	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.653	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.420	54.328	52.270	48.875	51.982	57.009.690	1.257.377.964	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	20.474	196.906	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.130	1.975	1.457	1.799	2.222	2.359.554	43.909.382	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	76	7	5	6	6	632.537	10.859.090	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.054**	**1.968**	**1.452**	**1.793**	**2.216**	**1.727.017**	**33.050.292**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7	-	-	45	45	10.816	1.086.509	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	245	624	-	-	-	95.604	2.619.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**1.816**	**1.344**	**1.452**	**1.838**	**2.261**	**1.642.229**	**31.517.145**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	3.332	1.807	1.537	1.951	2.185	714.945	10.967.314	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	1.074	946	50	51	53	187.910	2.424.483	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**4.074**	**2.205**	**2.939**	**3.738**	**4.393**	**2.169.264**	**40.059.976**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.921	3.743	2.674	3.388	4.236	1.443.820	19.875.658	20.274.733
Gastos de personal	2.532	2.526	1.910	2.422	3.008	659.498	8.650.852	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	1.163	1.142	722	914	1.166	594.857	7.965.536	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	161	3	4	5	6	171.727	2.886.611	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	65	72	38	47	56	17.738	372.659	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**153**	**(1.538)**	**265**	**350**	**157**	**725.444**	**20.184.318**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.805	55.044	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	168	168	168
Ingresos operativos varios	124	9	-	-	3	20.349	412.727	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	9.504	106.966	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	72	16	-	-	-	105.344	2.511.843	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**205**	**(1.545)**	**265**	**350**	**160**	**632.918**	**18.032.786**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	45	-	-	1.902	19.897	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.555	232.777	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**205**	**(1.545)**	**310**	**350**	**160**	**627.265**	**17.819.906**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.104	1.035.236	1.040.522
RESULTADO NETO	**205**	**(1.545)**	**310**	**350**	**160**	**621.161**	**16.784.670**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	37,46	44,12	76,82	94,06	94,06	14,73	10,13	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	37,46	44,12	76,82	94,06	94,06	14,73	10,13	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,08	7,13	0,99	1,06	0,90	12,44	53,99	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,79	34,62	9,67	9,81	9,56	239,44	368,26	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	9,01	12,18	15,59	16,82	13,04	2,90	3,10	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	254,57	453,85	182,55	182,55	182,10	228,12	354,33	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,54	2,68	8,54	9,21	7,16	1,27	0,87	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	11,16	15,31	7,43	9,23	7,24	24,15	28,96	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	377,32	1.133,03	924,48	-	571,98	192,56	166,88	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,30	77,22	82,56	90,77	76,55	36,46	28,47	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	57,74	100,21	82,68	87,22	88,94	4,08	2,62	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	28,53	45,30	34,13	35,94	37,09	3,87	2,43	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,99	8,57	8,74	8,91	9,05	8,71	5,79	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,82	3,74	4,25	4,34	4,16	3,99	2,95	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	116,81	185,72	183,05	185,57	186,85	52,64	38,62	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,86	20,25	21,02	20,99	20,70	20,03	17,88	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,21	2,49	2,74	2,79	2,78	12,49	10,38	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	9,35	7,01	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,35	4,05	4,27	4,30	4,35	9,10	8,25	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,31	-	0,07	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,47	(3,18)	(1,11)	(1,17)	(1,44)	3,14	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,56	(7,23)	(2,22)	(2,21)	(2,62)	32,31	54,70	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	4.715,71	2.211,92	116,56	480,28	279,10	25,74	26,83	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	4.715,71	2.211,92	116,56	480,28	279,10	56,03	36,89	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	2.141,19	1.440,92	66,66	241,35	159,96	43,31	50,24	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.141,19	1.440,92	66,66	241,35	159,96	43,31	50,24	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	4,59	14,92	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	4.715,71	2.211,92	116,56	480,28	279,10	27,67	30,24	30,42

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
				BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	122.350	121.840	214.627	318.624	416.374	1.653.447	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	260.837	482.498	623.444	849.204	1.092.257	2.444.557	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	332.795	673.041	1.203.316	1.350.585	1.409.649	2.627.083	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.275	13.778	16.172	23.197	29.652	63.163	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	7.413	14.210	24.586	25.767	32.024	76.653	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	18.910	37.012	58.473	61.361	75.815	209.801	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**749.580**	**1.342.379**	**2.140.618**	**2.628.738**	**3.055.771**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	423.655	849.816	1.538.521	1.834.896	2.039.935	3.354.464	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	219.340	335.728	396.068	554.455	750.947	2.836.573	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.426	5.113	6.307	7.448	10.689	19.256	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.018	75.263	66.104	78.347	78.424	188.632	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**693.439**	**1.265.920**	**2.007.000**	**2.475.146**	**2.879.995**	**6.398.925**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	54.357	74.523	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	56.141	76.459	79.261	79.069	175.776	676.079	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**749.580**	**1.342.379**	**2.140.618**	**2.628.738**	**3.055.771**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	14.858	14.858	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	624.770	1.078.211	1.795.347	2.065.470	2.185.997	6.104.502	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.675
				ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
INGRESOS FINANCIEROS	51.244	80.195	92.827	124.984	163.870	378.429	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	14.403	28.110	30.223	41.534	55.567	126.354	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**36.841**	**52.085**	**62.604**	**83.450**	**108.303**	**252.075**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	340	538	224	266	335	1.479	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.532	7.970	12.964	17.052	20.638	29.769	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**34.649**	**44.653**	**49.864**	**66.664**	**88.000**	**223.785**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	22.682	71.283	60.831	92.853	110.040	252.399	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	2.383	15.787	5.307	7.304	9.062	21.857	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**54.948**	**100.149**	**105.388**	**152.213**	**188.978**	**454.327**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	50.273	76.509	51.648	77.711	93.296	319.651	399.075	20.274.733
Gastos de personal	24.984	37.916	28.950	46.848	53.848	188.520	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	22.606	35.228	18.796	25.985	33.594	118.714	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.378	2.985	3.478	4.348	5.218	11.108	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	305	380	424	530	636	1.309	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**4.675**	**23.640**	**53.740**	**74.502**	**95.682**	**134.676**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	989	562	2.368	2.481	4.327	45.416	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	68	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	3.518	2.015	1.751	2.460	4.325	12.243	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.146**	**22.187**	**54.357**	**74.523**	**95.684**	**167.784**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	119	119	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.420	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**2.146**	**22.187**	**54.357**	**74.523**	**95.684**	**166.483**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	5.286	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**2.146**	**22.187**	**54.357**	**74.523**	**95.684**	**161.197**	**214.381**	**16.999.051**
				INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)				
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,13	8,56	8,66	8,58	8,81	12,45	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,13	8,56	8,66	8,58	8,81	12,45	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	33,68	48,41	43,76	39,95	43,13	31,03	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	237,97	206,61	211,79	250,18	294,12	138,81	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,69	2,47	2,37	2,39	2,49	2,50	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	312,44	398,39	410,30	461,42	312,99	308,48	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,62	0,58	0,52	0,80	0,81	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	17,82	11,77	13,22	14,62	16,92	13,26	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	156,03	220,47	189,09	187,45	177,34	150,93	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,51	48,21	40,89	39,83	36,23	29,27	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,83	12,26	9,91	10,40	9,25	17,67	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	11,01	11,39	7,73	7,34	6,94	11,40	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,66	16,67	13,23	13,49	12,41	12,57	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,57	14,14	13,06	13,42	12,28	10,14	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	92,66	91,21	65,97	69,75	65,80	89,93	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,21	23,15	24,76	23,82	23,26	22,15	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,10	13,89	13,99	13,54	13,25	6,91	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,29	35,43	28,58	26,96	26,21	24,02	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,05	10,25	11,45	10,97	10,58	8,28	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,69	4,37	8,13	8,04	7,77	4,22	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	7,65	75,33	158,83	167,97	157,45	42,71	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,88	14,34	13,95	17,36	20,41	49,29	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	85,14	51,51	43,14	55,06	56,67	88,03	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	78,55	79,20	78,21	73,61	69,10	78,32	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	78,55	79,20	78,21	73,61	69,10	78,32	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,37	18,80	10,63	9,76	7,73	5,08	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,05	26,45	18,57	23,40	27,82	89,11	71,48	30,42

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	61.361	52.351	67.951	75.090	102.958	1.653.447	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	238	6.749	18.161	12.721	6.924	2.444.557	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	510.875	612.009	715.884	743.571	767.091	2.627.083	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.690	6.520	8.624	8.357	10.139	63.163	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	6.954	7.363	7.155	7.108	12.371	76.653	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	9.621	10.819	9.934	12.838	13.176	209.801	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**594.739**	**695.811**	**827.709**	**859.685**	**912.659**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	378.844	471.069	593.003	649.379	692.097	3.354.464	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	137.518	125.168	114.900	96.411	96.484	2.836.573	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.854	3.471	2.897	2.477	3.103	19.256	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.861	28.497	39.447	32.100	38.189	188.632	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**537.077**	**628.205**	**750.247**	**780.367**	**829.873**	**6.398.925**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.712	10.957	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	57.662	67.606	68.750	68.361	82.786	676.079	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**594.739**	**695.811**	**827.709**	**859.685**	**912.659**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.858	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.936.224	2.436.700	2.809.221	2.906.482	3.004.556	6.104.502	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	53.568	65.901	54.615	69.506	85.580	378.429	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	19.696	24.981	20.372	25.637	30.876	126.354	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**33.872**	**40.920**	**34.243**	**43.869**	**54.704**	**252.075**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	459	419	284	351	358	1.479	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.296	5.269	4.154	5.201	6.303	29.769	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**28.035**	**36.070**	**30.373**	**39.019**	**48.759**	**223.785**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	39.507	39.683	32.360	41.878	50.815	252.399	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	8	-	-	-	-	21.857	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**67.534**	**75.753**	**62.733**	**80.897**	**99.574**	**454.327**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	55.411	64.308	50.266	63.823	77.991	319.651	399.075	20.274.733
Gastos de personal	36.707	43.422	32.816	41.634	51.112	188.520	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	16.887	17.893	14.939	19.051	23.112	118.714	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.589	2.688	2.262	2.827	3.393	11.108	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	228	305	249	311	374	1.309	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**12.123**	**11.445**	**12.467**	**17.074**	**21.583**	**134.676**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	2	1	1	1	3	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	817	1.176	494	613	691	45.416	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	68	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	1.611	1.954	1.079	1.327	1.809	12.243	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**11.329**	**10.669**	**11.883**	**16.361**	**20.466**	**167.784**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	119	119	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.420	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**11.329**	**10.669**	**11.883**	**16.361**	**20.466**	**166.483**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	727	3.171	5.404	5.286	5.286	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**11.329**	**9.942**	**8.712**	**10.957**	**15.180**	**161.197**	**214.381**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,70	9,72	9,57	9,36	9,14	12,45	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,70	9,72	9,57	9,36	9,14	12,45	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,69	16,00	12,82	16,19	15,92	31,03	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	104,59	91,39	99,92	103,91	119,18	138,81	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,55	2,45	2,39	2,38	2,39	2,50	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	320,85	414,65	461,41	469,04	453,31	308,48	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,59	0,52	0,51	0,53	0,81	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	10,14	8,88	9,35	9,59	10,81	13,26	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,66	141,97	250,50	285,71	370,67	150,93	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,13	26,94	54,46	58,77	65,13	29,27	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	29,97	21,96	20,48	19,92	19,45	17,67	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,58	9,05	8,91	8,69	8,44	11,40	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	25,51	21,92	21,74	21,45	21,18	12,57	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	16,32	13,21	13,32	13,27	13,03	10,14	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	107,99	93,04	89,94	89,84	89,48	89,93	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,49	24,28	24,97	24,66	24,52	22,15	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,80	1,29	5,47	7,55	7,09	6,91	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	23,41	18,91	21,34	22,01	22,97	24,02	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,06	13,23	13,64	13,52	13,49	8,28	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,63	3,21	3,40	3,34	3,54	4,22	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,23	33,65	36,94	36,77	39,05	42,71	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,20	11,11	11,46	11,56	14,88	49,29	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	16,20	11,12	13,36	12,46	14,88	88,03	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	134,85	129,92	120,72	114,50	110,84	78,32	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	134,85	129,92	120,72	114,50	110,84	78,32	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,87	1,55	1,23	0,97	0,91	5,08	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,43	11,24	19,33	21,11	32,65	89,11	71,48	30,42

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
				BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.939	44.667	97.387	123.770	96.749	1.653.447	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66.340	155.986	414.493	307.865	322.955	2.444.557	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	134.646	151.335	179.670	191.888	207.267	2.627.083	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.136	4.212	7.523	6.812	8.997	63.163	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	137	91	80	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	7.359	6.875	10.445	10.964	11.669	76.653	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	7.526	12.029	17.116	16.779	19.035	209.801	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**254.946**	**375.241**	**726.725**	**658.158**	**666.672**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	202.356	259.730	531.623	459.670	464.447	3.354.464	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	60.762	128.975	124.524	119.748	2.836.573	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.039	602	1.356	1.629	1.877	19.256	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.577	14.067	16.636	13.233	17.262	188.632	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**215.972**	**335.161**	**678.590**	**599.056**	**603.334**	**6.398.925**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.055	19.022	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	38.974	40.080	40.080	40.080	63.338	676.079	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**254.946**	**375.241**	**726.725**	**658.158**	**666.672**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.858	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	455.209	475.900	510.104	567.500	600.689	6.104.502	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.675
				ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)				
INGRESOS FINANCIEROS	21.707	26.006	31.420	40.161	48.655	378.429	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	6.364	7.677	10.240	13.333	16.346	126.354	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**15.343**	**18.329**	**21.180**	**26.828**	**32.309**	**252.075**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	813	849	302	364	452	1.479	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	85	548	665	2.048	29.769	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**16.156**	**19.093**	**20.934**	**26.527**	**30.713**	**223.785**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	8.528	23.408	18.852	36.146	49.399	252.399	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	536	13.954	5.545	10.504	12.311	21.857	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**24.148**	**28.547**	**34.241**	**52.169**	**67.801**	**454.327**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	24.075	28.874	26.831	33.756	45.063	319.651	399.075	20.274.733
Gastos de personal	10.500	16.829	14.473	18.144	23.749	188.520	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	12.122	10.412	11.021	13.940	19.308	118.714	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.351	1.500	1.204	1.505	1.806	11.108	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	102	133	133	167	200	1.309	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**73**	**(327)**	**7.410**	**18.413**	**22.738**	**134.676**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	2	3	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	3.131	1.851	1.189	1.545	1.789	45.416	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	46	57	68	68	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	651	493	498	876	1.209	12.243	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.553**	**1.031**	**8.055**	**19.025**	**23.252**	**167.784**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	39	36	-	-	2	119	119	20.016
Gastos Extraordinarios	19	59	-	3	3	1.420	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**2.573**	**1.008**	**8.055**	**19.022**	**23.251**	**166.483**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	5.286	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**2.573**	**1.008**	**8.055**	**19.022**	**23.251**	**161.197**	**214.381**	**16.999.051**
				INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)				
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	25,83	18,00	15,41	16,86	18,28	12,45	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	25,83	18,00	15,41	16,86	18,28	12,45	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,31	30,01	35,56	28,39	30,05	31,03	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	126,91	157,25	264,84	260,46	204,53	138,81	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,99	2,51	2,31	2,22	2,68	2,50	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	267,63	287,51	358,57	493,89	670,07	308,48	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,12	0,87	0,64	0,45	0,40	0,81	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	19,40	16,80	17,54	23,39	19,43	13,26	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,31	128,88	104,47	102,62	103,75	150,93	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,59	18,64	3,53	1,95	2,91	29,27	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,10	14,16	11,88	11,50	11,74	17,67	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	13,64	8,76	8,30	8,08	8,60	11,40	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	28,04	21,05	18,16	17,64	18,25	12,57	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,47	15,67	12,48	15,29	16,03	10,14	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	116,81	104,75	89,53	88,60	94,16	89,93	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,96	24,45	24,82	24,46	24,29	22,15	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	21,87	15,65	17,42	17,08	16,32	6,91	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,44	8,93	9,24	9,14	8,91	24,02	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,26	11,37	11,31	10,96	10,62	8,28	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(2,96)	0,63	2,95	5,17	5,09	4,22	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(31,64)	5,15	33,14	60,27	58,63	42,71	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	17,76	17,20	18,32	26,93	20,83	49,29	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,54	68,83	92,15	90,57	86,54	88,03	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	66,54	58,27	33,80	41,74	44,63	78,32	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	66,54	58,27	33,80	41,74	44,63	78,32	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,90	6,19	4,90	0,90	0,88	5,08	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	49,57	68,31	92,53	86,02	85,96	89,11	71,48	30,42

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

CUADRO Nº I - 43
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCAMIGA, BANCO DE DESARROLLO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16.356	19.231	36.476	37.154	65.894	1.653.447	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.140	89.922	151.146	132.756	143.578	2.444.557	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	43.357	58.451	74.290	79.425	87.307	2.627.083	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.426	3.079	3.027	3.055	4.993	63.163	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	2.283	5.342	5.091	6.164	6.011	76.653	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	6.953	15.603	14.224	14.007	13.938	209.801	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**126.515**	**191.628**	**284.254**	**272.561**	**321.721**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	66.826	92.126	195.458	142.896	143.134	3.354.464	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.200	30.547	7.359	45.019	60.000	2.836.573	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	266	525	568	603	582	19.256	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.248	17.179	12.918	11.381	38.155	188.632	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**94.540**	**140.377**	**216.303**	**199.899**	**241.871**	**6.398.925**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.189	19.038	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	31.975	51.251	52.762	53.624	79.850	676.079	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**126.515**	**191.628**	**284.254**	**272.561**	**321.721**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.858	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	72.103	169.878	222.061	178.255	192.649	6.104.502	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	6.715	11.924	10.625	13.058	15.967	378.429	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	2.312	2.741	1.989	2.438	2.828	126.354	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**4.403**	**9.183**	**8.636**	**10.620**	**13.139**	**252.075**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	110	148	207	1.479	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	552	571	528	602	752	29.769	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**3.851**	**8.612**	**8.218**	**10.166**	**12.594**	**223.785**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	4.223	35.494	24.819	31.806	41.815	252.399	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	5	8.501	95	285	303	21.857	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**8.069**	**35.605**	**32.942**	**41.687**	**54.106**	**454.327**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.879	20.366	16.881	21.508	28.323	319.651	399.075	20.274.733
Gastos de personal	6.955	9.811	9.033	11.356	13.681	188.520	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	4.587	9.999	7.321	9.493	13.852	118.714	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	304	501	461	576	691	11.108	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	33	55	66	83	99	1.309	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**(3.810)**	**15.239**	**16.061**	**20.179**	**25.783**	**134.676**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	1	2	1	3	19	45.416	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	68	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	16	45	884	1.155	1.686	12.243	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**(3.825)**	**15.196**	**15.178**	**19.027**	**24.116**	**167.784**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	11	11	11	119	119	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	1.420	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**(3.825)**	**15.196**	**15.189**	**19.038**	**24.127**	**166.483**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	5.286	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**(3.825)**	**15.196**	**15.189**	**19.038**	**24.127**	**161.197**	**214.381**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	38,54	40,64	38,59	51,45	43,67	12,45	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	38,54	40,64	38,59	51,45	43,67	12,45	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,75	30,44	20,93	19,28	17,46	31,03	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,79	73,20	84,43	80,52	82,48	138,81	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,41	2,73	2,70	2,57	2,47	2,50	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	384,53	194,42	238,75	233,85	302,05	308,48	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,63	1,40	1,13	1,10	0,82	0,81	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	14,10	19,58	20,18	21,47	20,47	13,26	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,82	138,72	614,53	323,54	319,24	150,93	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,57	22,45	66,83	54,26	54,62	29,27	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	27,79	31,55	25,14	24,14	23,34	17,67	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	20,21	32,16	22,58	22,03	23,70	11,40	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	41,67	29,25	27,34	26,93	27,31	12,57	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,41	44,50	37,65	36,87	36,97	10,14	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	207,44	166,14	159,15	162,46	169,74	89,93	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,70	23,62	24,53	24,09	23,64	22,15	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	15,40	16,89	14,69	13,75	13,32	6,91	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,83	12,19	14,15	14,58	14,88	24,02	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,38	11,51	11,46	10,98	10,67	8,28	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	(14,93)	19,05	19,66	19,04	18,80	4,22	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	(98,89)	86,57	92,86	90,66	87,63	42,71	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,48	20,87	18,66	26,00	46,04	49,29	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	89,65	91,99	74,00	117,51	142,67	88,03	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,88	63,45	38,01	55,58	61,00	78,32	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,88	63,45	38,01	55,58	61,00	78,32	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	5,08	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,52	69,46	25,27	36,59	69,53	89,11	71,48	30,42

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 44
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 2012

R U B R O	2011	2012				Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.653.447	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	2.444.557	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	2.627.083	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	63.163	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	76.653	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	209.801	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	3.354.464	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.836.573	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	19.256	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	188.632	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**1.843.852**	**1.843.852**	**1.843.852**	**1.843.852**	**1.843.852**	**6.398.925**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	274.329	676.079	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**2.118.181**	**7.075.004**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.858	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	6.104.502	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	378.429	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	126.354	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**43.620**	**43.620**	**43.620**	**43.620**	**43.620**	**252.075**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	1.479	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	29.769	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**43.719**	**43.719**	**43.719**	**43.719**	**43.719**	**223.785**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	252.399	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	21.857	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**43.868**	**43.868**	**43.868**	**43.868**	**43.868**	**454.327**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	319.651	399.075	20.274.733
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	188.520	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	118.714	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	11.108	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	1.309	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**(31.110)**	**(31.110)**	**(31.110)**	**(31.110)**	**(31.110)**	**134.676**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	45.416	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	68	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	12.243	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**4.266**	**4.266**	**4.266**	**4.266**	**4.266**	**167.784**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	119	119	20.016
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.420	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**166.483**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	5.286	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**2.955**	**161.197**	**214.381**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	12,45	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	12,45	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	31,03	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	138,81	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,50	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	308,48	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	0,81	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	13,26	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	150,93	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	29,27	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	17,67	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	11,40	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	12,57	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	10,14	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	89,93	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	22,15	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	6,91	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	24,02	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	8,28	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	4,22	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	42,71	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	49,29	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	88,03	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	78,32	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	78,32	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	5,08	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	89,11	71,48	30,42

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)
(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios
(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 45
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	149.213	145.340	154.839	191.162	156.121	189.325	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	364.140	582.017	794.049	753.407	533.364	1.705.608	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	86.708	107.861	117.414	120.549	121.534	773.679	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.646	1.335	2.171	1.569	1.331	34.720	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	2.837	4.258	4.925	5.310	5.310	15.391	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	18.241	18.989	18.577	20.529	8.122	78.690	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**622.785**	**859.800**	**1.091.975**	**1.092.526**	**825.782**	**2.797.413**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	583.434	814.522	1.045.970	1.048.234	781.002	781.002	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	13.834	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11	27	21	27	28	119	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.944	8.514	9.103	7.300	7.861	72.096	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**587.389**	**823.063**	**1.055.094**	**1.055.561**	**788.891**	**867.051**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	144	228	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	35.396	36.737	36.737	36.737	36.891	1.930.362	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**622.785**	**859.800**	**1.091.975**	**1.092.526**	**825.782**	**2.797.413**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	104.420	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	358.851	315.598	287.537	285.384	284.871	7.894.628	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	31.130	36.501	39.215	39.852	40.216	40.216	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222.074	265.961	276.470	281.980	284.161	5.592.669	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	26.468	19.877	15.157	18.860	22.868	86.655	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	460	677	477	605	736	1.311	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**26.008**	**19.200**	**14.680**	**18.255**	**22.132**	**85.344**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	882	1.159	1.072	3.252	3.606	9.531	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.434	5.761	1.018	1.322	1.662	6.887	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**21.456**	**14.598**	**14.734**	**20.185**	**24.076**	**87.988**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	1.471	1.370	904	1.118	1.288	36.802	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	81	5	2	2	2	1.128	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**22.846**	**15.963**	**15.636**	**21.301**	**25.362**	**123.662**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	17.196	15.962	15.736	20.461	24.451	79.424	399.075	20.274.733
Gastos de personal	12.295	11.275	11.363	15.007	16.687	61.227	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	4.482	4.087	3.938	4.910	7.112	16.456	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	83	191	118	147	176	176	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	336	409	317	397	476	1.565	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**5.650**	**1**	**(100)**	**840**	**911**	**44.238**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	1.602	540	869	16	15	13.159	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	4.190	293	592	595	739	3.959	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**3.062**	**248**	**177**	**261**	**187**	**53.438**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	119	20.016
Gastos Extraordinarios	-	-	33	33	30	254	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**3.062**	**248**	**144**	**228**	**157**	**53.184**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**3.062**	**248**	**144**	**228**	**157**	**53.184**	**214.381**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	4,82	4,34	3,38	3,41	3,41	82,91	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	4,82	4,34	3,38	3,41	3,41	82,91	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,53	51,69	50,37	55,54	22,02	4,08	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	496,05	461,92	490,89	596,13	467,50	13,33	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,87	16,76	15,17	14,24	14,12	7,40	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	82,52	101,05	97,52	91,80	92,67	195,92	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	20,44	16,59	15,55	15,52	15,24	3,78	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	28,19	19,74	16,58	20,17	20,88	9,20	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	5.838,17	7.760,08	10.597,14	8.401,58	5.743,96	10.076,76	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	70,58	79,23	82,63	78,88	77,74	89,90	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,79	3,11	3,58	3,60	3,45	13,81	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,33	1,13	1,26	1,23	1,38	3,24	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,24	5,13	5,76	5,75	5,76	5,56	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,97	0,50	0,55	0,38	0,38	3,57	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,73	77,29	89,91	92,36	91,62	84,94	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,79	17,12	17,23	16,64	16,57	9,98	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,70	4,35	4,14	4,04	4,08	4,58	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	38,46	16,14	16,06	15,92	15,68	29,74	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,77	4,99	4,94	4,80	4,84	5,92	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,56	0,06	0,06	0,06	0,05	3,21	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	10,76	1,33	1,25	1,41	1,10	4,82	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,57	17,84	14,80	18,24	19,99	24,24	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,57	17,84	14,80	18,24	19,99	116,73	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	14,86	13,24	11,23	11,50	15,56	99,06	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,86	13,24	11,23	11,50	15,56	99,06	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	85,67	90,35	87,19	87,30	81,25	81,25	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,49	16,83	14,36	16,17	19,24	23,54	71,48	30,42

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

CUADRO Nº I - 46
SECTOR BANCARIO
BANCA CON LEYES ESPECIALES
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2011 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
						BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.890	12.051	15.559	35.415	33.204	189.325	1.842.772	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	961.854	1.044.430	1.226.028	1.198.425	1.172.244	1.705.608	4.150.165	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	712.169	664.571	543.735	594.438	652.145	773.679	3.400.762	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.560	28.734	29.944	31.472	33.389	34.720	97.883	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.274.414
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	445.836
BIENES DE USO	10.083	9.554	9.907	9.790	10.081	15.391	92.044	11.914.122
OTROS ACTIVOS	2.334	77.971	73.677	73.222	70.568	78.690	288.491	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**1.721.890**	**1.837.311**	**1.898.850**	**1.942.762**	**1.971.631**	**2.797.413**	**9.872.417**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	781.002	4.135.466	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.807	17.507	15.475	14.758	13.834	13.834	2.850.407	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	131	105	161	68	91	119	19.375	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.094	59.431	50.063	63.293	64.235	72.096	260.728	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**58.032**	**77.043**	**65.699**	**78.119**	**78.160**	**867.051**	**7.265.976**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.404	45.557	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.663.858	1.760.268	1.798.747	1.819.086	1.893.471	1.930.362	2.606.441	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**1.721.890**	**1.837.311**	**1.898.850**	**1.942.762**	**1.971.631**	**2.797.413**	**9.872.417**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	96.308	54.455	82.545	94.011	104.420	104.420	119.278	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.987.338	5.586.733	7.475.510	7.574.977	7.609.757	7.894.628	7.894.628	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	40.216	40.216	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.710.707	4.932.411	5.283.026	5.315.562	5.308.508	5.592.669	11.697.171	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	769	197.675
						ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)		
INGRESOS FINANCIEROS	59.111	56.151	38.694	51.625	63.787	86.655	465.084	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	827	692	384	477	575	1.311	127.665	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**58.284**	**55.459**	**38.310**	**51.148**	**63.212**	**85.344**	**337.419**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.747	4.378	4.611	5.906	5.925	9.531	11.010	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.962	19.488	2.066	2.942	5.225	6.887	36.656	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**48.069**	**40.349**	**40.855**	**54.112**	**63.912**	**87.988**	**311.773**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	36.854	44.292	22.364	27.825	35.514	36.802	289.201	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	3.548	2.198	877	974	1.126	1.128	22.985	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**81.375**	**82.443**	**62.342**	**80.963**	**98.300**	**123.662**	**577.989**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	45.778	46.131	33.585	42.550	54.973	79.424	399.075	20.274.733
Gastos de personal	37.437	39.410	28.032	35.470	44.540	61.227	249.747	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	7.396	5.725	4.827	6.173	9.344	16.456	135.170	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	176	11.284	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	945	996	726	907	1.089	1.565	2.874	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**35.597**	**36.312**	**28.757**	**38.413**	**43.327**	**44.238**	**178.914**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	3	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	168
Ingresos operativos varios	892	238	8.330	10.464	13.144	13.159	58.575	471.302
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	68	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	662
Gastos operativos varios	1.174	3.278	2.548	3.185	3.220	3.959	16.202	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**35.315**	**33.272**	**34.539**	**45.692**	**53.251**	**53.438**	**221.222**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	119	20.016
Gastos Extraordinarios	91	87	135	135	224	254	1.674	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**35.224**	**33.185**	**34.404**	**45.557**	**53.027**	**53.184**	**219.667**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	5.286	1.040.522
RESULTADO NETO	**35.224**	**33.185**	**34.404**	**45.557**	**53.027**	**53.184**	**214.381**	**16.999.051**
						INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	133,39	149,25	148,06	147,64	152,00	82,91	33,59	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	133,39	149,25	148,06	147,64	152,00	82,91	33,59	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	0,14	4,43	4,02	3,93	3,73	4,08	11,07	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(1,04)	4,66	4,46	4,84	4,48	13,33	45,88	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,66	6,17	7,00	6,25	6,03	7,40	3,66	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	275,82	682,71	592,93	324,53	418,93	195,92	241,97	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,23	0,90	1,18	1,93	1,44	3,78	1,51	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	(1,01)	4,46	4,30	4,65	4,30	9,20	12,11	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	7.975,46	10.026,26	11.742,33	12.552,60	13.639,08	10.076,76	212,10	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	99,74	94,58	94,88	94,59	95,00	89,90	46,45	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	13,81	16,53	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	3,24	9,00	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,19	5,02	5,26	5,29	5,48	5,56	10,07	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,23	4,94	4,95	4,92	5,04	3,57	7,85	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	78,76	80,38	82,69	80,53	82,56	84,94	88,91	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,36	8,58	8,79	8,83	8,87	9,98	18,55	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,30	4,90	4,80	4,84	4,84	4,58	5,75	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	29,74	24,08	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,55	6,16	6,18	6,36	6,42	5,92	7,45	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,69	3,68	4,64	4,78	4,66	3,21	3,87	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,89	3,86	4,86	5,02	4,89	4,82	13,03	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	24,24	44,56	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	116,73	93,45	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	99,06	82,23	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	99,06	82,23	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	81,25	19,47	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	23,54	71,48	30,42

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

	BANCO	DISPONIBILIDADES							
		TOTAL	EFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**25.876.459**	3.674.775	21.054.825	11	317.984	-	828.954	90
	BANESCO	**28.316.822**	3.713.665	21.464.785	158.793	120.818	-	2.858.761	-
	PROVINCIAL	**27.845.859**	2.025.164	24.203.573	4.069	197.676	-	1.415.908	531
	MERCANTIL	**26.828.828**	2.433.513	22.414.236	1.069	283.607	-	1.696.403	-
	BICENTENARIO	**30.151.698**	2.603.296	27.022.504	-	191.195	-	337.766	3.063
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**11.997.835**	1.235.736	9.672.783	60.643	120.040	-	908.656	23
	EXTERIOR	**8.718.213**	610.977	7.068.811	-	58.476	-	979.949	-
	BANCARIBE	**6.846.598**	886.079	5.270.640	179	17.727	-	673.629	1.656
	BANCO DEL TESORO	**1.823.639**	345.610	543.050	376	149.771	-	784.832	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**5.664.097**	737.254	4.350.092	123	55.579	-	521.049	-
	CORP BANCA	**5.446.862**	381.013	4.428.110	722	94.586	-	542.442	11
	FONDO COMÚN	**3.193.275**	451.168	2.321.883	-	43.391	-	376.833	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**6.681.581**	341.696	5.901.930	-	29.987	-	407.968	-
	CARONÍ	**2.402.501**	553.899	1.624.413	72	68.269	-	156.352	504
	SOFITASA	**1.692.132**	456.756	1.008.094	-	38.399	-	188.889	6
	PLAZA	**1.435.988**	162.225	1.134.326	-	17.177	-	122.752	492
	BANCO ACTIVO	**1.562.620**	158.684	1.144.196	1	122.546	-	137.193	-
	DEL SUR	**936.427**	154.643	686.346	-	7.745	-	87.748	55
	CITIBANK	**1.266.318**	11.656	1.149.752	787	-	187	103.936	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**129.507**	77.912	45.153	88	825	-	5.529	-
	ESPIRITO SANTO	**271.094**	1.347	265.199	608	-	716	3.224	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**147.218**	381	134.423	1.886	13.787	-	153	3.412
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**9.371.851**	939.116	7.579.245	78	254.656	-	599.215	459
	BANPLUS	**1.119.595**	180.020	618.501	38	18.771	-	302.816	551
	100% BANCO	**800.529**	68.350	665.156	-	7.210	-	59.813	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**17.156**	20	6.627	8.607	1.902	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**416.374**	18.208	308.455	11.729	605	-	77.377	-
	BANGENTE	**102.958**	12	77.642	25.281	23	-	-	-
	MI BANCO	**96.749**	2.867	85.697	1.802	246	-	6.137	-
	BANCAMIGA	**65.894**	2.814	39.476	23.376	123	-	105	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**971.472**	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**156.121**	16.346	132.461	1	-	-	7.313	-
	BANCOEX	**33.204**	253	2.345	1.634	28.972	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**210.544.702**	**22.204.955**	**171.778.653**	**238.150**	**2.232.124**	**903**	**14.100.770**	**10.853**
Banca Universal		**199.235.571**	**21.017.449**	**162.909.124**	**229.427**	**1.949.585**	**903**	**13.138.926**	**9.843**
Banca Comercial		**11.309.131**	**1.187.506**	**8.869.529**	**8.723**	**282.539**	**-**	**961.844**	**1.010**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**1.842.772**	**48.048**	**653.043**	**1.019.957**	**29.969**	**-**	**91.755**	**-**
Banca de Desarrollo		**1.653.447**	**31.449**	**518.237**	**1.018.322**	**997**	**-**	**84.442**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**189.325**	**16.599**	**134.806**	**1.635**	**28.972**	**-**	**7.313**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**212.387.474**	**22.253.003**	**172.431.696**	**1.258.107**	**2.262.093**	**903**	**14.192.525**	**10.853**
septiembre - 12		**148.769.779**	**14.343.382**	**117.406.056**	**1.217.748**	**3.232.264**	**4.541**	**12.574.725**	**8.937**
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		**63.617.695**	**7.909.621**	**55.025.640**	**40.359**	**(970.171)**	**(3.638)**	**1.617.800**	**1.916**
RELATIVA		**42,76**	**55,14**	**46,87**	**3,31**	**(30,02)**	**(80,11)**	**12,87**	**21,44**

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
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	CARTERA DE INVERSIONE											
		INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES								INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES			
				TITULOS VALORES									
		TOTAL	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	TOTAL	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**37.185.888**	5.106.270	358.055	6.344.428	19.316.117	1.605.975	4.455.043	-	**1.176.136**	43.037	1.133.099	-
	BANESCO	**26.236.784**	1.312.818	-	8.196.547	11.745.064	184.292	4.798.063	-	**3.859**	3.859	-	-
	PROVINCIAL	**25.941.769**	5.066.712	233.187	10.885.140	5.105.106	17.169	4.635.731	1.276	**398.745**	336.378	62.367	-
	MERCANTIL	**17.565.075**	4.075.597	-	6.427.755	2.432.156	5.895	4.623.672	-	**846.635**	355.711	490.941	17
	BICENTENARIO	**38.786.932**	1.237.761	-	8.417.268	22.072.488	6.774.387	719.314	434.286	**-**	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**10.020.941**	2.125.000	190.154	2.648	6.601.638	66.357	1.035.531	387	**1.272.175**	1.272.175	-	-
	EXTERIOR	**7.547.881**	180.615	-	3.683.890	2.188.670	4.843	1.489.863	-	**-**	-	-	-
	BANCARIBE	**8.296.866**	159.000	91.930	3.177.584	3.439.657	8.346	1.420.349	-	**96.635**	96.635	-	-
	BANCO DEL TESORO	**15.499.728**	209.000	-	7.048.996	8.154.483	1.930	86.268	949	**-**	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**7.886.164**	1.010.939	-	3.305.458	2.760.820	16.422	792.605	80	**49.463**	-	49.463	-
	CORP BANCA	**3.833.359**	1.071.000	145.245	4	2.093.433	600	523.077	-	**158.159**	158.200	-	41
	FONDO COMÚN	**5.425.779**	345.059	-	1.720.255	2.908.593	6.684	445.188	-	**-**	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**1.580.159**	1.350.189	-	-	-	6.394	223.576	-	**49.959**	-	49.959	-
	CARONÍ	**6.007.723**	685.277	-	2.247.516	2.564.919	10.459	501.602	2.050	**-**	-	-	-
	SOFITASA	**3.929.426**	26.944	-	2.208.199	1.545.192	11.015	138.089	13	**-**	-	-	-
	PLAZA	**1.175.219**	201.850	-	7.530	645.377	5.935	315.027	500	**-**	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**2.084.876**	70.062	1.460	1.636.652	172.749	2.758	201.195	-	**-**	-	-	-
	DEL SUR	**3.672.608**	66.017	-	3.099.900	381.913	10.857	114.002	81	**-**	518	-	518
	CITIBANK	**1.714.373**	600.766	637.824	42.791	152.010	3.400	277.582	-	**-**	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**3.939.503**	1.229.265	-	439.533	781.137	584.073	905.495	-	**-**	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	**301.197**	47.701	-	236.898	10.598	1.700	4.300	-	**-**	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**163.665**	105.000	-	46.884	3.037	600	8.144	-	**-**	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**13.239.703**	2.272.049	-	5.105.521	4.765.187	123.481	1.029.164	55.699	**2.222.348**	298.662	1.923.686	-
	BANPLUS	**1.680.731**	205.000	-	1.157.749	204.382	53.844	59.756	-	**-**	-	-	-
	100% BANCO	**2.172.272**	72.737	-	1.809.439	118.007	3.281	168.808	-	**-**	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**72.797**	68.218	-	-	4.579	-	-	-	**-**	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**1.092.257**	21.195	-	739.682	321.578	558	9.244	-	**-**	-	-	-
	BANGENTE	**6.924**	-	-	10	6.392	532	-	10	**-**	-	-	-
	MI BANCO	**322.955**	2.528	305.161	-	15.108	158	-	-	**-**	-	-	-
	BANCAMIGA	**143.578**	3.276	-	138.312	557	184	1.249	-	**-**	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**878.843**	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	**300**	300	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**533.364**	497.127	-	-	-	-	36.237	-	**-**	-	-	-
	BANCOEX	**1.172.244**	11.316	-	722.315	354.960	83.653	-	-	**-**	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**245.961.418**	**28.900.846**	**1.657.855**	**77.248.585**	**100.167.312**	**9.510.697**	**28.971.444**	**495.321**	**6.274.114**	**2.565.175**	**3.709.515**	**576**
Banca Universal		**228.795.915**	**26.282.842**	**1.657.855**	**69.175.876**	**95.075.157**	**9.330.091**	**27.713.716**	**439.622**	**4.051.766**	**2.266.513**	**1.785.829**	**576**
Banca Comercial		**17.165.503**	**2.618.004**	**-**	**8.072.709**	**5.092.155**	**180.606**	**1.257.728**	**55.699**	**2.222.348**	**298.662**	**1.923.686**	**-**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**4.150.165**	**1.292.442**	**305.161**	**1.716.512**	**698.595**	**90.735**	**46.730**	**10**	**300**	**300**	**-**	**-**
Banca de Desarrollo		**2.444.557**	**783.999**	**305.161**	**994.197**	**343.635**	**7.082**	**10.493**	**10**	**300**	**300**	**-**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**1.705.608**	**508.443**	**-**	**722.315**	**354.960**	**83.653**	**36.237**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**250.111.583**	**30.193.288**	**1.963.016**	**78.965.097**	**100.865.907**	**9.601.432**	**29.018.174**	**495.331**	**6.274.414**	**2.565.475**	**3.709.515**	**576**
septiembre - 12		**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**
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		**28.452.434**	**13.061.989**	**(1.324.482)**	**3.580.159**	**8.047.822**	**1.601.350**	**3.485.596**	**-**	**104.701**	**(21.689)**	**120.790**	**(5.600)**
RELATIVA		**12,84**	**76,25**	**(40,29)**	**4,75**	**8,67**	**20,02**	**13,65**	**-**	**1,70**	**(0,84)**	**3,37**	**(90,67)**

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

CUADRO Nº I - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	INVERSIONES EN TITULOS VALORES: TITULOS VALORES DEL ESTADO: LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS	TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	MENOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE: FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**37.185.888**	**11.457.742**	414.778	-	16.758.741	4.066.270	3.523.036	965.321	**25.728.146**	**37.185.888**	-	-	-	-
	BANESCO	**26.236.784**	**5.131.904**	-	-	16.694.316	1.167.732	1.471.351	1.771.481	**21.104.880**	**26.236.784**	-	-	-	-
	PROVINCIAL	**25.941.769**	**5.235.874**	409.161	-	12.515.924	5.066.712	963.368	1.752.006	**20.707.171**	**25.943.045**	-	-	-	1.276
	MERCANTIL	**17.565.075**	**4.629.567**	50.345	-	5.916.687	4.075.597	975.690	1.917.189	**12.935.508**	**17.565.075**	-	-	-	-
	BICENTENARIO	**38.786.932**	**10.609.600**	384.033	-	25.105.834	500.000	900.335	1.721.416	**28.611.618**	**39.221.218**	-	-	-	434.286
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**10.020.941**	**1.104.536**	-	-	4.091.463	2.125.000	2.183.158	517.171	**8.916.792**	**10.021.328**	-	-	-	387
	EXTERIOR	**7.547.881**	**1.521.213**	-	-	5.070.315	180.615	347.529	428.209	**6.026.668**	**7.547.881**	-	-	-	-
	BANCARIBE	**8.296.866**	**1.429.304**	-	-	5.585.322	159.000	355.493	767.747	**6.867.562**	**8.296.866**	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	**15.499.728**	**6.095.592**	384.214	-	7.753.871	209.000	432.791	625.209	**9.405.085**	**15.500.677**	-	-	-	949
	NACIONAL DE CRÉDITO	**7.886.164**	**809.384**	554.098	-	4.679.207	1.010.939	266.597	566.019	**7.076.860**	**7.886.244**	-	-	-	80
	CORP BANCA	**3.833.359**	**523.680**	-	-	1.255.280	1.071.000	688.319	295.080	**3.309.679**	**3.833.359**	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	**5.425.779**	**520.200**	-	-	4.158.619	345.059	149.476	252.425	**4.905.579**	**5.425.779**	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**1.580.159**	**229.970**	-	-	-	1.350.189	-	-	**1.350.189**	**1.580.159**	-	-	-	-
	CARONÍ	**6.007.723**	**795.441**	-	-	4.445.424	402.099	150.374	216.435	**5.214.332**	**6.009.773**	-	-	-	2.050
	SOFITASA	**3.929.426**	**162.396**	-	-	3.442.170	26.944	221.967	75.962	**3.767.043**	**3.929.439**	-	-	-	13
	PLAZA	**1.175.219**	**369.303**	-	-	457.329	201.850	69.946	77.291	**806.416**	**1.175.719**	-	-	-	500
	BANCO ACTIVO	**2.084.876**	**258.485**	9.967	-	1.654.513	70.062	44.985	46.864	**1.826.391**	**2.084.876**	-	-	-	-
	DEL SUR	**3.672.608**	**220.308**	-	-	3.189.918	66.017	123.576	72.870	**3.452.381**	**3.672.689**	-	-	-	81
	CITIBANK	**1.714.373**	**280.981**	-	-	637.824	600.766	58.322	136.480	**1.433.392**	**1.714.373**	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**3.939.503**	**2.718.986**	134.931	-	1.085.522	-	64	-	**1.220.517**	**3.939.503**	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	**301.197**	**12.434**	-	-	235.526	47.701	1.163	4.373	**288.763**	**301.197**	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**163.665**	**116.781**	-	-	46.884	-	-	-	**46.884**	**163.665**	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**13.239.703**	**3.392.774**	175.069	-	9.487.361	165.000	-	75.198	**9.902.628**	**13.295.402**	-	-	-	55.699
	BANPLUS	**1.680.731**	**274.895**	-	-	1.204.973	53.053	141.720	6.090	**1.405.836**	**1.680.731**	-	-	-	-
	100% BANCO	**2.172.272**	**190.103**	112.707	-	1.688.440	72.737	44.447	63.838	**1.982.169**	**2.172.272**	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**72.797**	**72.797**	-	-	-	-	-	-	**-**	**72.797**	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**1.092.257**	**9.802**	159.718	-	891.989	21.195	9.553	-	**1.082.455**	**1.092.257**	-	-	-	-
	BANGENTE	**6.924**	**542**	-	-	-	-	6.392	-	**6.392**	**6.934**	-	-	-	10
	MI BANCO	**322.955**	**158**	-	-	316.966	2.528	3.303	-	**322.797**	**322.955**	-	-	-	-
	BANCAMIGA	**143.578**	**1.433**	-	-	138.312	3.276	557	-	**142.145**	**143.578**	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**878.843**	**762.650**	116.193	-	-	-	-	-	**116.193**	**878.843**	-	-	-	-
BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**533.364**	**533.364**	-	-	-	-	-	-	**-**	**533.364**	-	-	-	-
	BANCOEX	**1.172.244**	**452.628**	49.140	-	670.300	-	176	-	**719.616**	**1.172.244**	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**245.961.418**	**58.164.250**	**2.629.303**	**-**	**137.161.463**	**23.033.342**	**13.113.707**	**12.354.674**	**188.292.489**	**246.456.739**	**-**	**-**	**-**	**495.321**
Banca Universal		**228.795.915**	**54.233.681**	**2.341.527**	**-**	**124.780.689**	**22.742.552**	**12.927.540**	**12.209.548**	**175.001.856**	**229.235.537**	**-**	**-**	**-**	**439.622**
Banca Comercial		**17.165.503**	**3.930.569**	**287.776**	**-**	**12.380.774**	**290.790**	**186.167**	**145.126**	**13.290.633**	**17.221.202**	**-**	**-**	**-**	**55.699**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**4.150.165**	**1.760.577**	**325.051**	**-**	**2.017.567**	**26.999**	**19.981**	**-**	**2.389.598**	**4.150.175**	**-**	**-**	**-**	**10**
Banca de Desarrollo		**2.444.557**	**774.585**	**275.911**	**-**	**1.347.267**	**26.999**	**19.805**	**-**	**1.669.982**	**2.444.567**	**-**	**-**	**-**	**10**
Banca con Leyes Especiales		**1.705.608**	**985.992**	**49.140**	**-**	**670.300**	**-**	**176**	**-**	**719.616**	**1.705.608**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**250.111.583**	**59.924.827**	**2.954.354**	**-**	**139.179.030**	**23.060.341**	**13.133.688**	**12.354.674**	**190.682.087**	**250.606.914**	**-**	**-**	**-**	**495.331**
septiembre - 12		**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**
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		**28.452.434**	**3.845.730**	**(5.851)**	**-**	**10.588.645**	**13.185.280**	**790.913**	**47.717**	**24.606.704**	**28.452.434**	**-**	**-**	**-**	**-**
RELATIVA		**12,84**	**6,86**	**(0,20)**	**-**	**8,23**	**133,52**	**6,41**	**0,39**	**14,82**	**12,81**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

CUADRO Nº I - 50
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CARTERA DE CRÉDITO				INMOVILIZADA						TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
			CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**69.521.339**	70.048.845	295.477	366.862	71.560	326.718	117.031	-	-	686.055	50.963	**1.221.086**
	BANESCO	**64.190.254**	65.343.020	167.599	56.091	5.972	321.379	91.162	3.007	1.477	1.163.429	103.604	**1.533.243**
	PROVINCIAL	**54.222.877**	55.742.105	989.119	121.340	50.397	355.970	220.056	11.544	11.044	698.193	39.273	**2.008.082**
	MERCANTIL	**57.457.242**	58.923.561	433.113	492.243	70.590	373.454	169.305	9.761	8.896	1.607.113	52.760	**2.341.777**
	BICENTENARIO	**15.248.295**	15.421.846	335.019	522.248	74.991	49.502	5.670	-	-	244.189	85.432	**745.301**
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**20.323.530**	19.812.281	210.162	782.318	26.664	400.968	195.989	82	81	201.516	37.707	**672.119**
	EXTERIOR	**22.895.875**	22.979.615	47.583	159.004	9.653	105.248	18.993	11.486	8.160	235.347	39.742	**359.478**
	BANCARIBE	**22.030.358**	22.343.312	82.175	12.303	9.182	160.259	82.261	3.266	3.233	299.345	12.586	**488.782**
	BANCO DEL TESORO	**12.108.715**	12.846.306	549.672	225.294	2.162	88.260	339.709	-	-	140.545	19.057	**1.051.145**
	NACIONAL DE CRÉDITO	**11.571.632**	11.829.088	125.258	34.152	11.242	21.421	5.702	-	-	162.349	8.478	**313.029**
	CORP BANCA	**9.582.700**	8.960.296	74.654	681.412	6.166	172.680	46.958	-	-	94.606	9.304	**231.688**
	FONDO COMÚN	**6.278.376**	6.313.578	29.448	53.649	6.052	20.188	9.203	11.184	7.434	61.713	6.373	**120.223**
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**4.867.728**	4.914.465	1.760	1.595	5	5.634	1.179	7.822	5.402	49.077	4.365	**61.788**
	CARONÍ	**2.728.532**	2.720.720	58.813	98.267	11.209	146.584	130.137	26.281	24.543	34.616	4.002	**263.320**
	SOFITASA	**2.594.305**	2.640.880	18.545	267	267	29.797	27.970	13.262	13.178	25.779	4.162	**89.901**
	PLAZA	**4.079.912**	4.117.748	2.999	-	-	20.774	10.966	-	-	40.992	3.653	**58.610**
	BANCO ACTIVO	**1.878.711**	1.915.685	19.881	-	-	32.956	26.396	-	-	23.197	456	**69.930**
	DEL SUR	**1.448.932**	1.456.293	15.221	25.414	8.532	12.130	4.799	5.810	5.729	14.560	1.874	**50.715**
	CITIBANK	**2.307.236**	2.331.424	10.047	2.231	223	54.294	44.913	-	-	23.465	2.065	**80.713**
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**4.263.266**	3.505.000	350	759.148	702	575.773	525.168	-	-	48.349	2.086	**576.655**
	ESPIRITO SANTO	**25.897**	26.293	-	-	-	-	-	-	-	396	-	**396**
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**45.660**	42.634	-	3.026	-	13.107	12.503	45	45	572	32	**13.152**
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**1.350.356**	1.244.243	449	115.361	24.407	146.068	115.772	-	-	14.554	134	**155.316**
	BANPLUS	**2.015.053**	2.054.903	15.564	3.209	1.894	4.540	2.738	554	277	26.340	1.340	**48.153**
	100% BANCO	**1.159.287**	1.182.257	16.767	12.792	5.503	15.429	4.555	-	-	24.359	7	**51.191**
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**9.833**	10.498	136	-	-	810	1.104	-	-	235	-	**1.475**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**1.409.649**	1.433.208	-	975	-	11.519	-	-	-	-	36.053	**36.053**
	BANGENTE	**767.091**	781.651	-	106	-	4.151	174	-	-	6	18.637	**18.817**
	MI BANCO	**207.267**	211.981	-	143	-	852	24	-	-	21	5.664	**5.709**
	BANCAMIGA	**87.307**	88.748	-	38	-	732	-	-	-	1	2.210	**2.211**
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**155.769**	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	**4.588**
BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**121.534**	119.953	276	-	-	21.561	13.914	-	-	1.362	4.428	**19.980**
	BANCOEX	**652.145**	656.252	13.819	27.729	15.631	9.982	5.428	-	-	6.940	-	**41.818**
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**394.205.901**	**398.726.896**	**3.499.811**	**4.528.226**	**397.373**	**3.453.943**	**2.210.239**	**104.104**	**89.499**	**5.920.891**	**489.455**	**12.607.268**
Banca Universal		**389.671.372**	**394.234.995**	**3.466.895**	**4.396.864**	**365.569**	**3.287.096**	**2.086.070**	**103.550**	**89.222**	**5.855.403**	**487.974**	**12.351.133**
Banca Comercial		**4.534.529**	**4.491.901**	**32.916**	**131.362**	**31.804**	**166.847**	**124.169**	**554**	**277**	**65.488**	**1.481**	**256.135**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**3.400.762**	**3.409.594**	**14.095**	**66.959**	**15.631**	**53.385**	**23.456**	**-**	**-**	**9.002**	**66.992**	**129.176**
Banca de Desarrollo		**2.627.083**	**2.633.389**	**-**	**39.230**	**-**	**21.842**	**4.114**	**-**	**-**	**700**	**62.564**	**67.378**
Banca con Leyes Especiales		**773.679**	**776.205**	**14.095**	**27.729**	**15.631**	**31.543**	**19.342**	**-**	**-**	**8.302**	**4.428**	**61.798**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**397.606.663**	**402.136.490**	**3.513.906**	**4.595.185**	**413.004**	**3.507.328**	**2.233.695**	**104.104**	**89.499**	**5.929.893**	**556.447**	**12.736.444**
septiembre - 12		**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**	**498.527**	**12.416.254**
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		**43.224.121**	**43.810.813**	**54.793**	**72.916**	**(46.532)**	**(276.195)**	**(238.404)**	**(63.223)**	**(67.866)**	**560.279**	**57.920**	**320.190**
RELATIVA		**12,20**	**12,23**	**1,58**	**1,61**	**(10,13)**	**(7,30)**	**(9,64)**	**(37,78)**	**(43,13)**	**10,43**	**11,62**	**2,58**

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

CUADRO Nº I - 51
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-12

	BANCO	CARTERA DE CRÉDITOS														
		TOTAL		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		
		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)	MENOS PROVISÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**1.807.469**	**69.521.339**	31.557	5.008.734	8.300	1.957.900	7.787	3.038.878	29.158	2.239.634	112.111	6.854.121	1.618.556	51.643.158	1.221.086
	BANESCO	**1.865.107**	**64.190.254**	15.253	1.784.331	15.779	1.475.029	17.615	2.191.888	53.704	5.452.659	68.155	17.128.054	1.694.601	37.691.536	1.533.243
	PROVINCIAL	**1.944.631**	**54.222.877**	25.683	5.048.043	41.082	4.326.306	41.900	2.738.736	112.447	3.039.959	258.851	5.863.654	1.464.668	35.214.261	2.008.082
	MERCANTIL	**2.685.944**	**57.457.242**	1.533.736	8.529.094	23.879	2.380.447	32.171	2.433.595	108.214	5.045.176	181.237	9.972.887	806.707	31.437.820	2.341.777
	BICENTENARIO	**490.577**	**15.248.295**	553	525.906	439	108.433	702	24.786	23.182	264.195	44.176	773.567	421.525	14.296.709	745.301
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**286.239**	**20.323.530**	661	940.899	302	54.624	139	57.172	799	25.218	1.382	62.595	282.956	19.855.141	672.119
	EXTERIOR	**341.568**	**22.895.875**	316.336	4.120.648	1.136	525.752	1.063	393.507	3.036	1.594.094	5.007	3.993.574	14.990	12.627.778	359.478
	BANCARIBE	**246.315**	**22.030.358**	181.431	3.311.461	5.004	1.835.939	3.237	1.884.324	3.782	1.866.029	7.752	4.202.919	45.109	9.418.468	488.782
	BANCO DEL TESORO	**139.617**	**12.108.715**	1.413	1.785.165	423	225.817	302	177.420	1.780	268.892	16.022	265.491	119.677	10.437.075	1.051.145
	NACIONAL DE CRÉDITO	**15.460**	**11.571.632**	1.533	1.790.181	2.234	1.392.586	3.315	1.084.585	3.605	1.968.250	212	1.353.379	4.561	4.295.680	313.029
	CORP BANCA	**415.372**	**9.582.700**	195	172.815	274	7.766	111	458	1.242	10.439	2.407	52.597	411.143	9.570.313	231.688
	FONDO COMÚN	**100.784**	**6.278.376**	89.278	1.114.131	336	469.357	490	690.745	1.293	1.310.528	3.146	1.493.142	6.241	1.320.696	120.223
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**61.046**	**4.867.728**	47.857	866.971	203	78.284	1.586	1.287.396	1.089	796.681	408	249.209	9.903	1.650.975	61.788
	CARONÍ	**11.738**	**2.728.532**	48	29.224	29	45.179	30	26.117	49	95.308	118	97.806	11.464	2.698.218	263.320
	SOFITASA	**60.779**	**2.594.305**	49.514	1.173.207	414	42.460	384	77.574	439	240.576	1.181	138.664	8.847	1.011.725	89.901
	PLAZA	**23.972**	**4.079.912**	18.623	172.474	170	153.426	216	108.333	452	173.457	823	316.975	3.688	3.213.857	58.610
	BANCO ACTIVO	**12.863**	**1.878.711**	346	244.176	279	193.044	170	162.011	235	123.366	358	203.634	11.475	1.022.410	69.930
	DEL SUR	**43.217**	**1.448.932**	36.413	162.418	817	61.390	272	52.179	297	59.997	545	186.994	4.873	976.669	50.715
	CITIBANK	**68.760**	**2.307.236**	61.723	2.326.636	6.675	30.667	94	11.800	68	5.471	81	12.647	119	728	80.713
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**40.684**	**4.263.266**	216	38.720	-	-	1	-	3.055	170.496	9.788	1.192.942	27.624	3.437.763	576.655
	ESPIRITO SANTO	**167**	**25.897**	159	662	-	-	-	-	-	-	-	-	8	25.631	396
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**149**	**45.660**	25	5.659	-	-	2	255	6	8.647	25	8.922	91	35.329	13.152
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**167.598**	**1.350.356**	407	15.096	67	2.307	199	24.883	883	14.107	4.194	22.738	161.848	1.426.541	155.316
	BANPLUS	**17.734**	**2.015.053**	55	50.884	71	35.712	647	211.676	640	219.730	80	485.601	16.241	1.059.603	48.153
	100% BANCO	**4.628**	**1.159.287**	59	5.407	1	156	8	41.018	44	16.768	52	43.033	4.464	1.104.096	51.191
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**26**	**9.833**	19	6.665	-	-	3	3.833	-	-	4	810	-	-	1.475
RESTO DEL SECTOR BANCARIO — BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**7.976**	**1.409.649**	7.588	1.374.195	208	47.761	80	18.697	31	3.562	36	890	33	597	36.053
	BANGENTE	**26.053**	**767.091**	1.863	7.577	2.119	14.664	2.230	23.425	6.939	120.295	11.777	391.805	1.125	228.142	18.817
	MI BANCO	**1.385**	**207.267**	59	2.545	59	2.000	48	5.864	150	6.605	335	26.300	734	169.662	5.709
	BANCAMIGA	**3.570**	**87.307**	-	-	-	-	-	-	59	195	2.960	35.437	551	53.886	2.211
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**-**	**155.769**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
RESTO DEL SECTOR BANCARIO — BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**1.881**	**121.534**	996	105.970	75	6.151	51	5.341	60	3.735	65	2.614	634	17.703	19.980
	BANCOEX	**1.650**	**652.145**	108	22.140	41	34.676	52	120.072	85	66.749	161	134.379	1.203	315.947	41.818
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**10.852.444**	**394.205.901**	**2.413.093**	**39.229.607**	**107.914**	**15.402.581**	**112.444**	**16.723.169**	**349.499**	**25.009.677**	**718.115**	**54.975.955**	**7.151.379**	**255.472.180**	**12.607.268**
Banca Universal		**10.662.458**	**389.671.372**	**2.412.553**	**39.151.555**	**107.775**	**15.364.406**	**111.587**	**16.441.759**	**347.932**	**24.759.072**	**713.785**	**54.423.773**	**6.968.826**	**251.881.940**	**12.351.133**
Banca Comercial		**189.986**	**4.534.529**	**540**	**78.052**	**139**	**38.175**	**857**	**281.410**	**1.567**	**250.605**	**4.330**	**552.182**	**182.553**	**3.590.240**	**256.135**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**42.515**	**3.400.762**	**10.614**	**1.512.427**	**2.502**	**105.252**	**2.461**	**173.399**	**7.324**	**201.141**	**15.334**	**591.425**	**4.280**	**946.294**	**129.176**
Banca de Desarrollo		**38.984**	**2.627.083**	**9.510**	**1.384.317**	**2.386**	**64.425**	**2.358**	**47.986**	**7.179**	**130.657**	**15.108**	**454.432**	**2.443**	**612.644**	**67.378**
Banca con Leyes Especiales		**3.531**	**773.679**	**1.104**	**128.110**	**116**	**40.827**	**103**	**125.413**	**145**	**70.484**	**226**	**136.993**	**1.837**	**333.650**	**61.798**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**10.894.959**	**397.606.663**	**2.423.707**	**40.742.034**	**110.416**	**15.507.833**	**114.905**	**16.896.568**	**356.823**	**25.210.818**	**733.449**	**55.567.380**	**7.155.659**	**256.418.474**	**12.736.444**
septiembre - 12		**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**
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		**276.902**	**43.224.121**	**(8.344)**	**6.835.291**	**11.753**	**2.641.328**	**4.886**	**3.814.361**	**45.295**	**(20.750)**	**14.792**	**7.809.510**	**208.520**	**22.464.571**	**320.190**
RELATIVA		**2,61**	**12,20**	**(0,34)**	**20,16**	**11,91**	**20,53**	**4,44**	**29,16**	**14,54**	**(0,08)**	**2,06**	**16,35**	**3,00**	**9,60**	**2,58**

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

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

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	63.356.320	60.756.958	**2.599.362**	**4,28**	63.344.888	60.753.754	**2.591.134**	**4,26**	11.432	3.204	**8.228**	**256,80**
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	8.863.628	6.654.372	**2.209.256**	**33,20**	8.805.509	6.613.052	**2.192.457**	**33,15**	58.119	41.320	**16.799**	**40,66**
INDUSTRIA MANUFACTURERA	41.257.661	36.346.613	**4.911.048**	**13,51**	40.766.585	36.011.453	**4.755.132**	**13,20**	491.076	335.160	**155.916**	**46,52**
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	1.201.259	1.023.190	**178.069**	**17,40**	1.199.498	1.022.863	**176.635**	**17,27**	1.761	327	**1.434**	**438,53**
CONSTRUCCIÓN	26.129.942	25.073.508	**1.056.434**	**4,21**	26.097.099	25.035.700	**1.061.399**	**4,24**	32.843	37.808	**(4.965)**	**(13,13)**
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	93.678.133	77.290.192	**16.387.941**	**21,20**	92.265.958	76.159.020	**16.106.938**	**21,15**	1.412.175	1.131.172	**281.003**	**24,84**
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	6.785.735	5.589.154	**1.196.581**	**21,41**	6.180.941	5.057.344	**1.123.597**	**22,22**	604.794	531.810	**72.984**	**13,72**
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	127.473.341	114.581.593	**12.891.748**	**11,25**	127.188.522	114.261.668	**12.926.854**	**11,31**	284.819	319.925	**(35.106)**	**(10,97)**
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	26.381.153	23.662.599	**2.718.554**	**11,49**	25.926.989	23.334.273	**2.592.716**	**11,11**	454.164	328.326	**125.838**	**38,33**
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	15.215.935	15.820.617	**(604.682)**	**(3,82)**	15.037.180	15.643.533	**(606.353)**	**(3,88)**	178.755	177.084	**1.671**	**0,94**
MENOS PROVISIÓN	12.736.444	12.416.254	**320.190**	**2,58**	12.607.268	12.297.414	**309.854**	**2,52**	129.176	118.840	**10.336**	**8,70**
TOTAL	**397.606.663**	**354.382.542**	**43.224.121**	**12,20**	**394.205.901**	**351.595.246**	**42.610.655**	**12,12**	**3.400.762**	**2.787.296**	**613.466**	**22,01**
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	**77.481.172**	**70.726.894**	**6.754.278**	**9,55**	**77.450.515**	**70.704.416**	**6.746.099**	**9,54**	**30.657**	**22.478**	**8.179**	**36,39**
Vehículos	19.343.352	18.064.434	**1.278.918**	**7,08**	19.332.951	18.053.919	**1.279.032**	**7,08**	10.401	10.515	**(114)**	**(1,08)**
Tarjetas de Créditos	47.633.664	43.330.553	**4.303.111**	**9,93**	47.633.664	43.330.553	**4.303.111**	**9,93**	-	-	**-**	**-**
Otros 1_/	10.504.156	9.331.907	**1.172.249**	**12,56**	10.483.900	9.319.944	**1.163.956**	**12,49**	20.256	11.963	**8.293**	**69,32**
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	35.948.310	31.578.305	**4.370.005**	**13,84**	35.907.915	31.544.169	**4.363.746**	**13,83**	40.395	34.136	**6.259**	**18,34**
OTROS CRÉDITOS 3_/	14.043.859	12.276.394	**1.767.465**	**14,40**	13.830.092	12.013.083	**1.817.009**	**15,13**	213.767	263.311	**(49.544)**	**(18,82)**
TOTAL	**127.473.341**	**114.581.593**	**12.891.748**	**11,25**	**127.188.522**	**114.261.668**	**12.926.854**	**11,31**	**284.819**	**319.925**	**(35.106)**	**(10,97)**

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
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA								
				SITUACIÓN DEL CRÉDITO														
						INMOVILIZADA												
			TOTAL	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO	ÍNDICE DE MOROSIDAD	TOTAL	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTO DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**12.960.094**	**11.994.773**	11.631.283	296.595	**66.895**	66.895	-	**0,56**	**965.321**	965.321	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	**10.584.858**	**8.813.377**	8.714.137	31.802	**67.438**	67.301	137	**0,77**	**1.771.481**	1.771.481	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	**9.621.349**	**7.869.313**	7.674.490	65.849	**128.974**	119.380	9.594	**1,64**	**1.752.036**	1.752.006	-	-	-	-	-	30	-
	MERCANTIL	**10.966.350**	**9.049.162**	8.702.756	205.044	**141.362**	133.187	8.175	**1,56**	**1.917.188**	1.917.188	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	**3.967.476**	**2.246.060**	1.891.230	336.967	**17.863**	17.863	-	**0,80**	**1.721.416**	1.721.416	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**4.244.057**	**3.726.886**	2.869.880	782.318	**74.688**	74.688	-	**2,00**	**517.171**	517.171	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	**3.598.251**	**3.170.042**	3.034.749	120.569	**14.724**	12.665	2.059	**0,46**	**428.209**	428.209	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	**3.237.982**	**2.470.235**	2.422.363	12.049	**35.823**	35.823	-	**1,45**	**767.747**	767.747	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	**3.212.811**	**2.587.602**	2.482.855	87.246	**17.501**	17.501	-	**0,68**	**625.209**	625.209	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**1.942.156**	**1.376.137**	1.331.552	32.082	**12.503**	12.503	-	**0,91**	**566.019**	566.019	-	-	-	-	-	-	-
	CORP BANCA	**2.336.056**	**2.040.976**	1.348.059	681.115	**11.802**	11.802	-	**0,58**	**295.080**	295.080	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	**885.585**	**633.160**	599.128	31.448	**2.584**	2.584	-	**0,41**	**252.425**	252.425	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**749.231**	**749.231**	746.175	47	**3.009**	1.277	1.732	**0,40**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	**901.882**	**685.446**	535.081	98.267	**52.098**	47.482	4.616	**7,60**	**216.436**	216.436	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	**500.489**	**424.527**	421.991	267	**2.269**	2.269	-	**0,53**	**75.962**	75.962	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	**750.764**	**673.473**	670.667	-	**2.806**	2.806	-	**0,42**	**77.291**	77.291	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**313.660**	**266.796**	256.237	-	**10.559**	10.559	-	**3,96**	**46.864**	46.864	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	**338.471**	**265.601**	239.668	17.390	**8.543**	7.943	600	**3,22**	**72.870**	72.870	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	**430.520**	**294.040**	256.661	1.965	**35.414**	35.414	-	**12,04**	**136.480**	136.480	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**3.990.066**	**3.990.066**	2.696.530	749.180	**544.356**	544.356	-	**13,64**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	**4.373**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**4.373**	4.373	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**5.401**	**5.401**	1.262	1.397	**2.742**	2.742	-	**50,77**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**133.699**	**58.501**	8.786	20.455	**29.260**	29.260	-	**50,02**	**75.198**	75.198	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	**248.396**	**242.306**	240.593	1.580	**133**	133	-	**0,05**	**6.090**	6.090	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	**228.120**	**164.282**	139.086	11.932	**13.264**	13.264	-	**8,07**	**63.838**	63.838	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	**-**	**-**	-	-	**-**	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**76.152.097**	**63.797.393**	**58.915.219**	**3.585.564**	**1.296.610**	**1.269.697**	**26.913**	**2,03**	**12.354.704**	**12.354.674**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30**	**-**
Banca Universal		**75.541.882**	**63.332.304**	**58.526.754**	**3.551.597**	**1.253.953**	**1.227.040**	**26.913**	**1,98**	**12.209.578**	**12.209.548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30**	**-**
Banca Comercial		**610.215**	**465.089**	**388.465**	**33.967**	**42.657**	**42.657**	**-**	**9,17**	**145.126**	**145.126**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banca de Desarrollo		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**76.152.097**	**63.797.393**	**58.915.219**	**3.585.564**	**1.296.610**	**1.269.697**	**26.913**	**2,03**	**12.354.704**	**12.354.674**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30**	**-**
septiembre - 12		**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**	**-**
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		**2.218.909**	**2.171.191**	**2.002.815**	**58.448**	**109.928**	**133.989**	**(24.061)**	**0,11**	**47.718,00**	**47.718,00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
RELATIVA		**3,00**	**3,52**	**3,52**	**1,66**	**9,26**	**11,80**	**(47,20)**	**5,54**	**0,39**	**0,39**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

CUADRO Nº I - 54
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR						
		TOTAL	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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**1.160.877**	-	497.325	697.296	44.572	30.935	109.251
	BANESCO	**1.291.584**	-	444.829	828.243	95.625	-	77.113
	PROVINCIAL	**934.484**	-	333.443	662.260	26.001	107	87.327
	MERCANTIL	**686.604**	-	176.897	498.294	41.444	296	30.327
	BICENTENARIO	**942.420**	-	593.805	535.710	1.648	-	188.743
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**1.468.977**	-	141.659	1.510.622	26.784	-	210.088
	EXTERIOR	**338.576**	-	134.824	210.767	994	-	8.009
	BANCARIBE	**354.500**	-	140.940	255.910	3.424	-	45.774
	BANCO DEL TESORO	**444.485**	-	225.688	308.263	10.264	-	99.730
	NACIONAL DE CRÉDITO	**193.327**	-	116.897	102.931	891	-	27.392
	CORP BANCA	**685.095**	-	52.061	749.765	2.099	-	118.830
	FONDO COMÚN	**161.692**	-	94.113	79.080	1.588	-	13.089
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**48.798**	-	7.152	34.160	7.728	-	242
	CARONÍ	**179.365**	-	101.961	153.867	3.614	1.141	81.218
	SOFITASA	**106.415**	-	85.842	24.271	102	-	3.800
	PLAZA	**30.786**	-	11.842	19.144	202	-	402
	BANCO ACTIVO	**64.791**	-	40.048	32.646	66	-	7.969
	DEL SUR	**102.571**	-	75.273	32.690	194	-	5.586
	CITIBANK	**58.297**	-	20.219	38.240	1.235	-	1.397
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**191.667**	-	49.428	169.649	-	-	27.410
	ESPIRITO SANTO	**5.021**	-	4.877	144	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**2.601**	-	1.352	1.735	-	209	695
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**252.874**	-	165.468	104.526	-	-	17.120
	BANPLUS	**42.476**	-	31.288	12.543	-	-	1.355
	100% BANCO	**47.113**	-	33.846	18.032	190	-	4.955
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**283**	-	87	184	128	-	116
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**29.652**	-	19.627	11.399	-	-	1.374
	BANGENTE	**10.139**	-	22	10.389	-	-	272
	MI BANCO	**8.997**	-	6.731	2.442	-	-	176
	BANCAMIGA	**4.993**	-	3.689	1.337	-	-	33
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**9.382**	-	179	9.495	-	1	293
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**1.331**	-	607	2.183	-	-	1.459
	BANCOEX	**33.389**	-	10.622	17.844	6.343	-	1.420
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**9.795.679**	**-**	**3.581.164**	**7.080.972**	**268.793**	**32.688**	**1.167.938**
Banca Universal		**9.452.933**	**-**	**3.350.475**	**6.945.687**	**268.475**	**32.688**	**1.144.392**
Banca Comercial		**342.746**	**-**	**230.689**	**135.285**	**318**	**-**	**23.546**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**97.883**	**-**	**41.477**	**55.089**	**6.343**	**1**	**5.027**
Banca de Desarrollo		**63.163**	**-**	**30.248**	**35.062**	**-**	**1**	**2.148**
Banca con Leyes Especiales		**34.720**	**-**	**11.229**	**20.027**	**6.343**	**-**	**2.879**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**9.893.562**	**-**	**3.622.641**	**7.136.061**	**275.136**	**32.689**	**1.172.965**
septiembre - 12		**9.556.232**	**-**	**3.719.227**	**6.703.199**	**272.281**	**1.863**	**1.140.338**
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		**337.330**	**-**	**(96.586)**	**432.862**	**2.855**	**30.826**	**32.627**
RELATIVA		**3,53**	**-**	**(2,60)**	**6,46**	**1,05**	**1.654,64**	**2,86**

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
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO							
			DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES						
		TOTAL	TOTAL	NO REMUNERADAS	REMUNERADAS	SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**129.049.390**	**91.754.128**	58.182.536	33.571.539	53	22.091.697	28.920	15.174.645
	BANESCO	**109.054.653**	**77.630.604**	38.128.450	39.502.154	-	21.112.092	455.078	9.856.879
	PROVINCIAL	**95.201.077**	**59.596.757**	32.780.037	26.816.720	-	18.120.347	48.557	17.435.416
	MERCANTIL	**92.504.747**	**57.374.478**	30.045.405	27.329.073	-	31.331.998	501.176	3.297.095
	BICENTENARIO	**88.240.012**	**52.877.081**	24.898.273	27.960.711	18.097	7.488.287	46.350	27.828.294
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**39.935.026**	**25.030.352**	12.561.601	12.468.751	-	8.409.206	134.393	6.361.075
	EXTERIOR	**35.980.269**	**20.115.549**	10.512.314	9.603.235	-	4.264.969	206.987	11.392.764
	BANCARIBE	**33.309.786**	**15.584.002**	10.637.390	4.946.612	-	6.678.675	479.523	10.567.586
	BANCO DEL TESORO	**25.565.437**	**17.574.550**	13.451.174	4.121.045	2.331	679.038	6.000	7.305.849
	NACIONAL DE CRÉDITO	**24.022.435**	**13.997.383**	11.374.413	2.622.970	-	4.472.739	470.889	5.081.424
	CORP BANCA	**16.693.412**	**11.376.295**	6.247.318	5.128.977	-	4.340.835	101.222	875.060
	FONDO COMÚN	**14.304.820**	**7.325.733**	2.530.144	4.795.589	-	4.657.783	-	2.321.304
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**11.456.313**	**9.093.271**	6.040.784	3.052.487	-	1.549.350	1.014	812.678
	CARONÍ	**10.995.390**	**6.587.707**	5.487.332	1.100.375	-	3.394.889	2.712	1.010.082
	SOFITASA	**6.492.258**	**3.644.908**	2.904.308	740.600	-	2.290.396	305.569	251.385
	PLAZA	**6.203.130**	**3.059.142**	2.637.020	422.122	-	2.901.853	78.180	163.955
	BANCO ACTIVO	**5.081.620**	**4.047.161**	3.585.383	461.778	-	468.230	202.049	364.180
	DEL SUR	**5.020.683**	**2.158.832**	1.394.239	764.593	-	1.597.077	-	1.264.774
	CITIBANK	**4.034.576**	**3.459.532**	2.775.431	684.101	-	422.721	13.487	138.836
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**1.217.648**	**1.181.735**	1.181.735	-	-	-	-	35.913
	ESPIRITO SANTO	**602.463**	**294.069**	293.798	271	-	24	-	308.370
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**198.628**	**105.105**	105.105	-	-	1.420	-	92.103
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**21.218.226**	**13.078.859**	12.435.776	643.083	-	2.348.189	-	5.791.178
	BANPLUS	**4.386.918**	**3.424.441**	2.595.324	829.117	-	364.946	82.707	514.824
	100% BANCO	**3.908.075**	**2.542.466**	760.334	1.782.132	-	755.835	79.026	530.748
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**6.147**	**6.147**	6.147	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**2.039.935**	**814.461**	538.266	276.195	-	308.360	96.056	821.058
	BANGENTE	**692.097**	**212.967**	196.548	16.419	-	46.571	55.774	376.785
	MI BANCO	**464.447**	**77.646**	65.141	12.505	-	45.371	340.102	1.328
	BANCAMIGA	**143.134**	**85.031**	85.031	-	-	9.583	-	48.520
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**14.851**	**9.035**	7.036	1.999	-	5.228	28	560
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**781.002**	**762.000**	762.000	-	-	8.555	2.819	7.628
	BANCOEX	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**784.683.139**	**502.920.287**	**293.551.771**	**209.348.035**	**20.481**	**149.742.596**	**3.243.839**	**128.776.417**
Banca Universal		**755.163.773**	**483.868.374**	**277.754.190**	**206.093.703**	**20.481**	**146.273.626**	**3.082.106**	**121.939.667**
Banca Comercial		**29.519.366**	**19.051.913**	**15.797.581**	**3.254.332**	**-**	**3.468.970**	**161.733**	**6.836.750**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**4.135.466**	**1.961.140**	**1.654.022**	**307.118**	**-**	**423.668**	**494.779**	**1.255.879**
Banca de Desarrollo		**3.354.464**	**1.199.140**	**892.022**	**307.118**	**-**	**415.113**	**491.960**	**1.248.251**
Banca con Leyes Especiales		**781.002**	**762.000**	**762.000**	**-**	**-**	**8.555**	**2.819**	**7.628**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**788.818.605**	**504.881.427**	**295.205.793**	**209.655.153**	**20.481**	**150.166.264**	**3.738.618**	**130.032.296**
septiembre - 12		**661.766.504**	**423.703.108**	**244.629.610**	**179.073.498**	**-**	**117.909.253**	**4.112.771**	**116.041.372**
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		**127.052.101**	**81.178.319**	**50.576.183**	**30.581.655**	**20.481**	**32.257.011**	**(374.153)**	**13.990.924**
RELATIVA		**19,20**	**19,16**	**20,67**	**17,08**	**100,00**	**27,36**	**(9,10)**	**12,06**

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

CUADRO Nº I - 56
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	DEPÓSITOS A PLAZO						
		TOTAL	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	**28.920**	21.635	2.378	2.003	1.565	1.326	13
	BANESCO	**455.078**	54.563	162.859	91.741	65.558	16.126	64.231
	PROVINCIAL	**48.557**	32.279	16.104	83	66	25	-
	MERCANTIL	**501.176**	126.522	109.275	67.443	197.479	457	-
	BICENTENARIO	**46.350**	40.392	4.310	1.527	120	1	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**134.393**	129.775	4.064	53	500	1	-
	EXTERIOR	**206.987**	206.914	60	1	-	12	-
	BANCARIBE	**479.523**	197.030	108.484	52.205	121.744	60	-
	BANCO DEL TESORO	**6.000**	-	6.000	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**470.889**	161.117	89.344	126.260	31.595	2.573	60.000
	CORP BANCA	**101.222**	67.290	8.485	23.695	1.752	-	-
	FONDO COMÚN	**-**	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**1.014**	1.010	4	-	-	-	-
	CARONÍ	**2.712**	199	1.873	31	609	-	-
	SOFITASA	**305.569**	283.921	21.569	55	24	-	-
	PLAZA	**78.180**	42.683	25.857	1.375	8.265	-	-
	BANCO ACTIVO	**202.049**	-	2.015	25.816	142.123	32.052	43
	DEL SUR	**-**	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	**13.487**	10.919	1.845	311	412	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**-**	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	**-**	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**-**	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**-**	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	**82.707**	-	58.278	12.489	11.809	114	17
	100% BANCO	**79.026**	63.079	12.950	1.925	979	93	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**-**	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**96.056**	64.662	31.199	-	195	-	-
	BANGENTE	**55.774**	41.319	14.376	79	-	-	-
	MI BANCO	**340.102**	230.184	105.311	1.895	2.012	700	-
	BANCAMIGA	**-**	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**28**	19	9	-	-	-	-
BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**2.819**	33	606	2.071	109	-	-
	BANCOEX	**-**	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**3.243.839**	**1.439.328**	**635.754**	**407.013**	**584.600**	**52.840**	**124.304**
Banca Universal		**3.082.106**	**1.376.249**	**564.526**	**392.599**	**571.812**	**52.633**	**124.287**
Banca Comercial		**161.733**	**63.079**	**71.228**	**14.414**	**12.788**	**207**	**17**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**494.779**	**336.217**	**151.501**	**4.045**	**2.316**	**700**	**-**
Banca de Desarrollo		**491.960**	**336.184**	**150.895**	**1.974**	**2.207**	**700**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**2.819**	**33**	**606**	**2.071**	**109**	**-**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**3.738.618**	**1.775.545**	**787.255**	**411.058**	**586.916**	**53.540**	**124.304**
septiembre - 12		**4.112.771**	**1.554.101**	**1.123.257**	**799.529**	**507.183**	**60.714**	**67.987**
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		**(374.153)**	**221.444**	**(336.002)**	**(388.471)**	**79.733**	**(7.174)**	**56.317**
RELATIVA		**(9,10)**	**14,25**	**(29,91)**	**(48,59)**	**15,72**	**(11,82)**	**82,83**

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

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

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	**3.534**	**8.968**	**899**	**394.205.900.656**	**245.961.417.817**	**640.167.318.473**	**421.622.055.910**	**149.118.429.157**	**2.978.684.574**	**93.913.169.924**	**667.632.339.565**	**117.050.799.154**	**784.683.138.719**
MENOS PROVISIÓN				12.607.268.109	495.321.238	**13.102.589.347**							
SUB - TOTAL	**3.534**	**8.968**	**899**	**406.813.168.765**	**246.456.739.055**	**653.269.907.820**	**421.622.055.910**	**149.118.429.157**	**2.978.684.574**	**93.913.169.924**	**667.632.339.565**	**117.050.799.154**	**784.683.138.719**

REGIÓN	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
C A P I T A L	**1.155**	**3.749**	**195**	**219.400.693.676**	**168.101.616.081**	**387.502.309.757**	**224.030.167.205**	**58.808.851.617**	**1.384.537.293**	**84.881.457.159**	**369.105.013.274**	**72.105.515.682**	**441.210.528.956**
DISTRITO CAPITAL	**974**	**3.321**	**154**	**208.918.979.470**	**168.101.616.081**	**377.020.595.551**	**210.279.638.100**	**51.556.743.591**	**1.274.016.987**	**82.754.115.861**	**345.864.514.539**	**71.205.054.635**	**417.069.569.174**
.- ÁREA METROPOLITANA	**917**	**3.215**	**137**	**207.412.675.168**	**168.101.616.081**	**375.514.291.249**	**206.523.814.693**	**49.284.441.094**	**1.247.824.323**	**82.634.633.120**	**339.690.713.230**	**70.386.600.018**	**410.077.313.248**
LIBERTADOR	429	1.889	59	105.590.747.800	119.802.982.343	225.393.730.143	73.612.198.064	25.480.096.066	678.070.282	42.947.321.602	142.717.686.014	56.631.773.405	199.349.459.419
Altagracia	17	45	2	962.968.556	-	962.968.556	981.171.735	728.434.535	10.052.321	21.689.847	1.741.348.438	1.344.572.282	3.085.920.720
Antímano	9	12	-	423.714.957	-	423.714.957	689.231.812	319.415.394	403.366	24.813.271	1.033.863.843	174.859	1.034.038.702
Candelaria	43	155	7	13.044.271.424	38.916.704.154	51.960.975.578	9.795.146.285	2.991.098.069	168.667.240	11.914.661.583	24.869.573.177	5.232.805.970	30.102.379.147
Caricuao	5	12	2	211.531.915	-	211.531.915	208.040.156	280.796.850	3.787.781	6.339.701	498.964.488	24.108.946	523.073.434
Catedral	26	376	4	43.894.469.100	58.778.153.618	102.672.622.718	16.924.297.446	3.762.723.047	99.687.176	24.751.070.464	45.537.778.133	34.689.417.334	80.227.195.467
Coche	10	10	2	502.086.377	-	502.086.377	615.486.261	282.026.658	9.739.300	34.487.722	941.739.941	57.043.290	998.783.231
El Junquito	4	5	-	157.767.294	-	157.767.294	443.925.874	231.112.060	3.100.367	9.191.253	687.329.554	-	687.329.554
EL Paraíso	21	46	4	1.089.926.884	-	1.089.926.884	2.048.430.822	1.108.782.774	17.481.634	49.078.875	3.223.774.105	520.058.643	3.743.832.748
El Recreo	71	167	8	7.514.084.583	2.962.890.440	10.476.975.023	14.850.817.873	3.599.285.967	70.277.148	540.651.390	19.061.032.378	5.925.770.325	24.986.802.703
El Valle	20	59	6	721.625.484	-	721.625.484	1.557.962.028	923.707.960	17.214.614	49.637.338	2.548.521.940	1.413.482.504	3.962.004.444
La Vega	20	64	1	1.176.865.466	-	1.176.865.466	1.373.432.583	1.411.443.507	20.194.022	33.299.360	2.838.369.472	405.916.797	3.244.286.269
Macarao	1	3	-	8.886.525	-	8.886.525	48.516.619	44.023.462	91.400	538.536	93.170.017	-	93.170.017
San Agustín	9	17	-	389.659.264	-	389.659.264	935.215.918	562.277.445	7.836.936	27.027.374	1.532.357.673	1.488.003.218	3.020.360.891
San Bernardino	23	626	-	27.838.714.951	19.145.234.131	46.983.949.082	10.340.684.887	1.473.874.723	54.663.186	5.114.511.210	16.983.734.006	1.216.426.575	18.200.160.581
San José	9	15	-	267.731.149	-	267.731.149	540.907.205	416.607.623	6.078.475	8.550.812	972.144.115	190.271.906	1.162.416.021
San Juan	24	48	5	1.793.379.505	-	1.793.379.505	2.139.987.320	1.214.181.754	21.477.182	56.404.514	3.432.050.770	128.298.933	3.560.349.703
San Pedro	33	66	3	1.381.202.535	-	1.381.202.535	2.704.156.107	1.597.608.506	24.287.370	118.457.081	4.444.509.064	110.231.561	4.554.740.625
Santa Rosalía	28	41	4	1.181.046.659	-	1.181.046.659	2.595.773.892	1.358.366.006	54.333.006	90.208.639	4.098.681.543	1.285.486.883	5.384.168.426
Santa Teresa	19	39	4	872.013.211	-	872.013.211	2.126.493.092	1.401.883.935	19.210.782	66.176.265	3.613.764.074	2.513.584.364	6.127.348.438
Sucre	37	83	7	2.158.801.961	-	2.158.801.961	2.692.520.149	1.772.445.791	69.486.976	30.526.367	4.564.979.283	86.119.015	4.651.098.298
BARUTA (*)	158	386	21	12.767.598.713	1.680.731.025	14.448.329.738	18.872.116.515	7.186.238.306	19.988.792	3.153.757.179	29.232.100.792	622.246.944	29.854.347.736
Baruta	120	307	18	10.667.889.962	1.680.731.025	12.348.620.987	15.529.549.229	5.664.466.439	-	3.024.398.330	24.218.413.998	597.804.262	24.816.218.260
El Cafetal	31	68	2	1.688.635.522	-	1.688.635.522	2.784.266.351	1.278.466.531	18.847.972	105.827.254	4.187.408.108	24.442.682	4.211.850.790
Las Minas de Baruta	7	11	1	411.073.229	-	411.073.229	558.300.935	243.305.336	1.140.820	23.531.595	826.278.686	-	826.278.686
CHACAO (*)	177	575	37	77.038.539.357	46.617.902.713	123.656.442.070	93.450.006.091	9.469.718.206	435.694.689	36.173.920.390	139.529.339.376	12.354.681.714	151.884.021.090
EL HATILLO (*)	20	43	1	864.569.646	-	864.569.646	1.472.793.378	946.291.354	14.671.862	39.616.974	2.473.373.568	19.649.492	2.493.023.060
SUCRE (*)	133	322	19	11.151.219.652	-	11.151.219.652	19.116.700.645	6.202.097.162	99.398.698	320.016.975	25.738.213.480	758.248.463	26.496.461.943
Petare	77	166	14	6.226.963.510	-	6.226.963.510	10.957.492.922	3.761.719.334	58.891.153	307.905.278	15.086.008.687	698.155.006	15.784.163.693
Leoncio Martínez	6	14	-	453.224.294	-	453.224.294	631.069.378	328.801.339	1.628.299	12.111.697	973.610.713	-	973.610.713
Filas de Mariches	50	142	5	4.471.031.848	-	4.471.031.848	7.528.138.345	2.111.576.489	38.879.246	-	9.678.594.080	60.093.457	9.738.687.537
.- ESTADO VARGAS	**57**	**106**	**17**	**1.506.304.302**	**-**	**1.506.304.302**	**3.755.823.407**	**2.272.302.497**	**26.192.664**	**119.482.741**	**6.173.801.309**	**818.454.617**	**6.992.255.926**
VARGAS	57	106	17	1.506.304.302	-	1.506.304.302	3.755.823.407	2.272.302.497	26.192.664	119.482.741	6.173.801.309	818.454.617	6.992.255.926
Caraballeda	8	15	2	152.311.176	-	152.311.176	258.680.976	251.450.058	2.063.600	12.883.182	525.077.816	28.107.225	553.185.041
Carayaca	1	2	-	8.277.126	-	8.277.126	15.971.728	43.439.419	-	472.269	59.883.416	608.787	60.492.203
Catia La Mar	18	35	5	592.099.667	-	592.099.667	1.085.175.407	742.997.361	11.614.380	-	1.839.787.148	191.877.992	2.031.665.140
El Junko	2	4	1	53.574.828	-	53.574.828	53.037.714	37.127.960	35.000	91.935	90.292.609	-	90.292.609
La Guaira	7	8	1	128.444.875	-	128.444.875	464.922.928	212.493.247	1.313.619	15.394.477	694.124.271	115.237.257	809.361.528
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maiquetía	14	28	5	424.652.206	-	424.652.206	1.255.326.614	709.218.208	9.924.922	66.288.892	2.040.758.636	448.635.462	2.489.394.098
Naiguatá	2	4	1	4.472.750	-	4.472.750	40.032.934	35.693.921	-	5.519.833	81.246.688	7.702.063	88.948.751
Raúl Leoni	1	2	-	22.463.793	-	22.463.793	77.397.788	13.683.721	251.343	411.071	91.743.923	5.781.273	97.525.196
Carlos Soublette	4	8	2	120.007.881	-	120.007.881	505.277.318	226.198.602	989.800	18.421.082	750.886.802	20.504.558	771.391.360
.- ESTADO MIRANDA	**181**	**428**	**41**	**10.481.714.206**	**-**	**10.481.714.206**	**13.750.529.105**	**7.252.108.026**	**110.520.306**	**2.127.341.298**	**23.240.498.735**	**900.461.047**	**24.140.959.782**
ACEVEDO	5	13	2	217.829.627	-	217.829.627	478.187.065	217.863.134	920.340	8.571.442	705.541.981	97.101.915	802.643.896
Caucagua	4	12	1	203.730.809	-	203.730.809	177.837.301	113.850.212	920.340	3.682.770	296.290.623	47.658.229	343.948.852
El Café	1	1	1	14.098.818	-	14.098.818	300.349.764	104.012.922	-	4.888.672	409.251.358	49.443.686	458.695.044
ANDRES BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	13.056.849	-	13.056.849	49.102.270	12.344.321	-	-	61.446.591	13.689.010	75.135.601
BRIÓN	10	26	1	312.976.032	-	312.976.032	368.381.671	236.420.543	2.127.698	6.697.969	613.627.881	7.946.170	621.574.051
Higuerote	8	22	1	277.582.193	-	277.582.193	348.846.605	219.630.564	1.910.698	6.539.227	576.927.094	7.494.219	584.421.313
Curiepe	1	1	-	32.190.936	-	32.190.936	2.867.471	-	-	-	2.867.471	-	2.867.471
Tacarigua	1	3	-	3.202.903	-	3.202.903	16.667.595	16.789.979	217.000	158.742	33.833.316	451.951	34.285.267
CARRIZAL	10	23	4	724.731.059	-	724.731.059	1.094.439.828	480.065.564	6.860.932	46.956.250	1.628.322.574	1.826.038	1.630.148.612
CRISTÓBAL ROJAS (Charallave)	22	49	5	1.181.746.429	-	1.181.746.429	1.192.152.377	569.365.502	4.382.616	25.580.930	1.791.481.425	35.942.840	1.827.424.265
GUAICAIPURO	31	68	10	1.739.832.667	-	1.739.832.667	2.316.374.460	1.555.143.820	22.297.201	23.549.352	3.917.364.833	545.356.984	4.462.721.817
Los Teques	29	66	10	1.686.762.268	-	1.686.762.268	2.211.179.629	1.479.743.655	22.297.201	11.567.583	3.724.788.068	545.355.163	4.270.143.231
Cecilio Acosta	1	1	-	19.526.836	-	19.526.836	65.090.901	40.960.086	-	9.202.938	115.253.925	-	115.253.925
San Pedro	1	1	-	33.543.563	-	33.543.563	40.103.930	34.440.079	-	2.778.831	77.322.840	1.821	77.324.661
INDEPENDENCIA (Santa Teresa del Tuy)	11	34	2	329.253.811	-	329.253.811	754.961.622	330.470.549	2.761.896	19.862.069	1.108.056.136	29.857.360	1.137.913.496
LANDER (Ocumare del Tuy)	9	22	2	363.272.550	-	363.272.550	421.108.140	287.044.783	1.183.961	13.360.187	722.697.071	2.847.021	725.544.092
LOS SALÍAS (San Antonio de Los Altos)	21	46	4	1.414.566.809	-	1.414.566.809	2.324.988.848	1.319.158.425	39.000.778	63.098.043	3.746.246.094	91.854.469	3.838.100.563
PÁEZ (Río Chico)	4	10	1	79.136.560	-	79.136.560	180.843.628	103.396.720	334.880	4.290.888	288.866.116	10.908.036	299.774.152
PAZ CASTILLO (Santa Lucía)	2	4	-	19.284.923	-	19.284.923	83.719.562	64.493.950	-	6.999.360	155.212.872	8.438.150	163.651.022
PEDRO GUAL (Cúpira)	2	6	-	139.764.064	-	139.764.064	161.259.912	50.291.269	-	1.889.882.660	2.101.433.841	1.741.546	2.103.175.387
PLAZA (Guarenas)	17	51	4	1.437.382.072	-	1.437.382.072	1.353.951.474	821.061.847	8.466.579	3.304.154	2.186.784.054	14.119.902	2.200.903.956
SIMÓN BOLÍVAR (San Francisco de Yare)	1	2	-	18.485.852	-	18.485.852	10.086.036	12.249.980	-	219.830	22.555.846	3.973	22.559.819
URDANETA (Cúa)	7	19	2	380.617.866	-	380.617.866	502.825.897	310.843.032	2.526.479	10.091.565	826.286.973	8.648.786	834.935.759
ZAMORA (Guatire)	28	54	4	2.109.777.036	-	2.109.777.036	2.458.146.315	881.894.587	19.656.946	4.876.599	3.364.574.447	30.178.847	3.394.753.294

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

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

REGIÓN	NUMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CENTRAL	**509**	**1.118**	**111**	**50.831.425.239**	**-**	**50.831.425.239**	**65.263.088.932**	**23.508.188.011**	**442.280.241**	**2.588.170.177**	**91.801.727.361**	**4.846.553.241**	**96.648.280.602**
.- ESTADO ARAGUA	**200**	**429**	**45**	**19.289.254.734**	**-**	**19.289.254.734**	**21.200.364.626**	**9.705.485.600**	**240.372.940**	**818.243.228**	**31.964.466.394**	**1.844.078.874**	**33.808.545.268**
BOLÍVAR	1	1	-	3.927.264	-	3.927.264	18.060.554	9.423.290	-	403.227	27.887.071	4.885.539	32.772.610
CAMATAGUA	1	1	-	6.805.288	-	6.805.288	32.588.746	19.148.971	-	268.327	52.006.044	499.208	52.505.252
GIRARDOT	96	225	24	11.128.945.457	-	11.128.945.457	13.124.777.839	5.430.214.431	141.331.166	632.403.680	19.328.727.116	1.608.839.905	20.937.567.021
Choroní	3	4	-	12.099.009	-	12.099.009	38.430.897	27.310.223	245.000	-	65.986.120	5.195	65.991.315
Las Delicias	36	78	12	4.568.203.740	-	4.568.203.740	6.196.470.296	2.661.348.715	49.044.313	425.237.783	9.332.101.107	838.789.041	10.170.890.148
Madre María de San José	28	63	7	2.567.128.315	-	2.567.128.315	2.594.276.494	1.089.198.569	26.286.173	57.660.771	3.767.422.007	350.687.518	4.118.109.525
Joaquín Crespo	14	28	2	1.200.139.886	-	1.200.139.886	1.625.800.575	668.030.278	23.343.302	86.014.484	2.403.188.639	7.600.432	2.410.789.071
Pedro José Ovalles	3	9	1	61.849.085	-	61.849.085	202.669.504	75.417.517	1.083.334	1.509.758	280.680.113	3.683.806	284.363.919
José Casanova Godoy	3	7	1	399.160.259	-	399.160.259	462.211.467	122.289.090	2.202.494	6.868.827	593.571.878	104.144	593.676.022
Andrés Eloy Blanco	8	36	1	2.143.953.605	-	2.143.953.605	1.651.374.986	612.751.508	11.952.550	55.112.057	2.331.191.101	2.118.831	2.333.309.932
Los Tacariguas	1	-	-	176.411.558	-	176.411.558	353.543.620	173.868.531	27.174.000	-	554.586.151	405.850.938	960.437.089
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	3	4	-	198.641.838	-	198.641.838	138.072.776	60.159.212	616.241	1.934.106	200.782.335	4.985.239	205.767.574
JOSÉ FÉLIX RIBAS	16	36	6	1.253.199.365	-	1.253.199.365	1.633.172.705	800.559.685	12.375.863	12.394.221	2.458.502.474	56.305.897	2.514.808.371
José Félix Ribas	14	34	5	1.191.471.211	-	1.191.471.211	1.545.121.827	753.562.847	10.975.783	12.394.221	2.322.054.678	37.686.806	2.359.741.484
Castor Nieves Ríos	2	2	1	61.728.154	-	61.728.154	88.050.878	46.996.838	1.400.080	-	136.447.796	18.619.091	155.066.887
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR	6	12	-	210.747.346	-	210.747.346	232.228.905	198.766.880	644.005	15.078.979	446.718.769	10.102.203	456.820.972
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	7	1	188.310.011	-	188.310.011	295.730.569	198.655.121	3.438.717	18.832.566	516.656.973	16.061.640	532.718.613
Capital Mario Briceño Iragorry	2	6	1	152.903.416	-	152.903.416	240.276.891	162.288.800	2.937.717	2.626.031	408.129.439	14.202.094	422.331.533
Caña de Azúcar	1	1	-	35.406.595	-	35.406.595	55.453.678	36.366.321	501.000	16.206.535	108.527.534	1.859.546	110.387.080
SAN CASIMIRO	1	3	-	26.497.415	-	26.497.415	60.986.511	54.628.336	132.957	1.461.665	117.209.469	10.068.800	127.278.269
SAN SEBASTIÁN	2	3	-	14.383.584	-	14.383.584	52.994.461	51.771.437	3.565.000	10.273.911	118.604.809	13.559.740	132.164.549
SANTIAGO MARIÑO	25	48	4	2.328.968.406	-	2.328.968.406	2.155.339.367	867.982.428	30.950.789	51.240.722	3.105.513.306	50.778.142	3.156.291.448
Santiago Mariño	20	42	3	2.057.901.635	-	2.057.901.635	1.976.143.339	831.775.482	30.738.789	37.229.995	2.875.887.605	47.858.800	2.923.746.405
Chuao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arévalo Aponte	1	2	-	120.173.006	-	120.173.006	100.799.200	18.105.661	-	612.096	119.516.957	2.919.342	122.436.299
Samán de Güere	4	4	1	150.893.765	-	150.893.765	78.396.828	18.101.285	212.000	13.398.631	110.108.744	-	110.108.744
SANTOS MICHELENA	5	6	1	287.667.656	-	287.667.656	220.652.431	151.338.537	3.719.417	4.249.022	379.959.407	6.378.562	386.337.969
SUCRE	24	46	5	2.862.974.394	-	2.862.974.394	2.349.013.532	1.247.712.631	38.298.814	59.147.080	3.694.172.057	44.913.060	3.739.085.117
Sucre	23	45	5	2.567.409.314	-	2.567.409.314	2.183.525.064	1.172.002.887	34.641.044	30.588.679	3.420.757.674	44.913.060	3.465.670.734
Bella Vista	1	1	-	295.565.080	-	295.565.080	165.488.468	75.709.744	3.657.770	28.558.401	273.414.383	-	273.414.383
TOVAR	3	4	1	91.784.499	-	91.784.499	122.997.987	151.430.176	867.972	820.656	276.116.791	4.179.163	280.295.954
URDANETA	2	3	-	4.028.391	-	4.028.391	23.478.519	13.959.521	-	1.975.007	39.413.047	4.721.678	44.134.725
ZAMORA	10	27	3	682.367.888	-	682.367.888	728.125.133	445.408.167	4.431.999	7.760.059	1.185.725.358	7.800.098	1.193.525.456
Zamora	9	25	1	677.854.114	-	677.854.114	699.828.652	421.613.052	4.431.999	5.926.886	1.131.800.589	7.671.059	1.139.471.648
Magdaleno	1	2	2	4.513.774	-	4.513.774	28.296.481	23.795.115	-	1.833.173	53.924.769	129.039	54.053.808
FRANCISCO LINARES ALCANTARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	-	5.932	-	5.932	12.144.591	4.326.777	-	-	16.471.368	-	16.471.368
.- ESTADO CARABOBO	**282**	**635**	**56**	**30.438.502.493**	**-**	**30.438.502.493**	**42.518.520.300**	**12.912.908.518**	**196.443.581**	**1.715.074.984**	**57.342.947.383**	**2.670.440.158**	**60.013.387.541**
BEJUMA	5	9	-	521.462.750	-	521.462.750	343.718.077	367.394.395	1.820.381	21.179.189	734.112.042	4.059.338	738.171.380
CARLOS ARVELO (Güigüe)	3	6	-	190.081.372	-	190.081.372	159.738.764	133.121.924	5.734.826	12.057.998	310.653.512	20.203.766	330.857.278
DIEGO IBARRA (Mariara)	2	5	-	62.991.157	-	62.991.157	156.750.712	95.755.922	122.928	1.487.969	254.117.531	31.376.084	285.493.615
GUACARA	22	48	1	1.774.749.461	-	1.774.749.461	1.838.815.152	952.294.037	6.561.087	13.453.930	2.811.124.206	80.141.755	2.891.265.961
Ciudad Alianza	7	8	1	289.722.088	-	289.722.088	405.085.069	314.328.358	1.745.684	12.528.085	733.687.196	18.274.056	751.961.252
Guacara	15	40	-	1.484.987.373	-	1.484.987.373	1.433.730.083	637.965.679	4.815.403	925.845	2.077.437.010	61.867.699	2.139.304.709
No Urbana Yagua	-	-	-	40.000	-	40.000	-	-	-	-	-	-	-
JUAN JOSÉ MORA (Morón)	8	16	-	325.788.764	-	325.788.764	330.627.271	177.161.789	2.720.677	8.282.381	518.792.118	2.011.691	520.803.809
LIBERTADOR	7	8	3	167.513.731	-	167.513.731	336.886.372	119.654.509	1.607.933	17.714.528	475.863.342	3.144.448	479.007.790
Tocuyito	6	7	2	167.374.948	-	167.374.948	335.268.865	117.933.007	1.607.933	17.714.528	472.524.333	3.144.387	475.668.720
Independencia	1	1	1	138.783	-	138.783	1.617.507	1.721.502	-	-	3.339.009	61	3.339.070
LOS GUAYOS	6	8	1	196.779.629	-	196.779.629	676.446.783	88.248.316	1.184.979	331.783	766.211.861	5.027.826	771.239.687
MIRANDA	2	1	-	22.527.843	-	22.527.843	36.028.161	5.202.246	942	88.666	41.320.015	1.717.814	43.037.829
MONTALBÁN	2	3	-	15.813.729	-	15.813.729	49.528.141	27.029.151	-	2.885.428	79.442.720	1.770.796	81.213.516
NAGUANAGUA	24	47	4	1.139.136.568	-	1.139.136.568	2.364.917.500	968.744.737	8.460.102	41.521.404	3.383.643.743	208.451.212	3.592.094.955
PUERTO CABELLO	30	69	8	1.109.309.541	-	1.109.309.541	2.480.257.841	968.631.296	10.566.378	33.709.209	3.493.164.724	1.348.819.164	4.841.983.888
Bartolomé Salóm	6	10	-	187.498.560	-	187.498.560	473.139.123	268.895.425	930.058	15.848.009	758.812.615	709.806.393	1.468.619.008
Fraternidad	11	24	4	499.443.462	-	499.443.462	1.021.211.906	317.359.025	1.771.405	-	1.340.342.336	508.945.577	1.849.287.913
Juan José Flores	9	23	4	360.678.745	-	360.678.745	729.699.474	310.439.169	6.265.564	15.614.171	1.062.018.378	68.643.060	1.130.661.438
Unión	4	12	-	61.688.774	-	61.688.774	256.207.338	71.937.677	1.599.351	2.247.029	331.991.395	61.424.134	393.415.529
No Urbana Borburata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN DIEGO	26	59	6	1.268.842.069	-	1.268.842.069	2.298.863.906	856.631.477	41.490.613	144.694.488	3.341.680.484	95.900.437	3.437.580.921
SAN JOAQUÍN	5	7	-	255.136.833	-	255.136.833	215.360.271	180.759.994	1.182.450	8.404.213	405.706.928	5.731.351	411.438.279
VALENCIA	137	340	33	23.332.327.091	-	23.332.327.091	31.088.050.811	7.887.363.828	114.748.485	1.401.353.471	40.491.516.595	861.742.054	41.353.258.649
Candelaria	26	39	5	3.006.137.727	-	3.006.137.727	5.220.015.965	1.132.367.636	14.890.107	152.923.789	6.520.197.497	79.430.884	6.599.628.381
Catedral	7	24	1	1.286.151.616	-	1.286.151.616	1.367.193.735	595.276.101	5.000.164	24.779.215	1.992.249.215	20.124.619	2.012.373.834
El Socorro	6	14	1	899.882.017	-	899.882.017	1.224.318.171	442.056.071	5.564.150	40.543.658	1.712.482.050	1.657.853	1.714.139.903
Rafael Urdaneta	30	94	5	4.986.142.660	-	4.986.142.660	8.853.883.864	1.434.687.160	18.383.686	87.389.303	10.394.344.013	101.856.933	10.496.200.946
San Blas	8	16	2	852.824.410	-	852.824.410	848.766.882	340.803.289	3.481.141	31.768.721	1.224.820.033	30.189.267	1.255.009.300
San José	57	144	17	12.237.746.718	-	12.237.746.718	13.267.899.373	3.768.919.726	67.429.237	1.063.185.745	18.167.434.081	624.572.660	18.792.006.741
Santa Rosa	3	9	2	63.441.943	-	63.441.943	305.972.821	173.253.845	-	763.040	479.989.706	3.909.838	483.899.544
MIGUEL PEÑA	3	9	-	56.041.955	-	56.041.955	142.530.538	84.914.897	241.800	7.910.327	235.597.562	342.422	235.939.984
.- ESTADO COJEDES	**27**	**54**	**10**	**1.103.668.012**	**-**	**1.103.668.012**	**1.544.204.006**	**889.793.893**	**5.463.720**	**54.851.965**	**2.494.313.584**	**332.034.209**	**2.826.347.793**
FALCÓN (Tinaquillo)	8	16	3	496.433.855	-	496.433.855	619.867.912	241.844.096	313.655	16.913.983	878.939.646	9.256.268	888.195.914
GIRARDOT (El Baúl)	1	1	-	5.412.603	-	5.412.603	17.725.950	6.633.806	1.000	417.548	24.778.304	326	24.778.630
PAO DE SAN JUAN BAUTISTA (El Pao)	1	1	-	1.124.324	-	1.124.324	15.715.046	4.069.302	-	-	19.784.348	7.011.427	26.795.775
RÓMULO GALLEGOS	1	1	-	7.032.286	-	7.032.286	22.770.310	5.604.642	-	10.000	28.384.952	198.397	28.583.349
SAN CARLOS (San Carlos de Austria)	14	31	7	545.924.412	-	545.924.412	779.170.981	571.285.483	4.209.565	35.905.049	1.390.571.078	311.972.199	1.702.543.277
TINACO (General en Jefe José Laurencio Silva)	2	4	-	47.740.532	-	47.740.532	88.953.807	60.356.564	939.500	1.605.385	151.855.256	3.595.592	155.450.848
LOS LLANOS	**106**	**217**	**19**	**7.513.983.022**	**-**	**7.513.983.022**	**5.506.063.657**	**2.871.418.844**	**23.821.000**	**131.501.838**	**8.532.805.339**	**1.700.978.140**	**10.233.783.479**
.- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	**23**	**58**	**8**	**1.334.903.813**	**-**	**1.334.903.813**	**1.277.641.029**	**632.383.639**	**4.072.994**	**27.075.450**	**1.941.173.112**	**949.419.508**	**2.890.592.620**
RÓMULO GALLEGOS (Elorza)	2	3	1	248.015.335	-	248.015.335	70.018.914	25.651.784	15.000	414.322	96.100.020	4.661.648	100.761.668
SAN FERNANDO	17	46	5	855.892.347	-	855.892.347	1.048.916.208	540.483.330	4.030.440	23.203.079	1.616.633.057	929.365.237	2.545.998.294
San Fernando	17	46	5	855.892.347	-	855.892.347	1.048.916.208	540.483.330	4.030.440	23.203.079	1.616.633.057	929.365.237	2.545.998.294
El Recreo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACHAGUAS	2	6	-	90.341.497	-	90.341.497	76.587.073	47.244.872	22.554	3.442.359	127.296.858	1.564.704	128.861.562
MUÑOZ	2	3	2	140.654.634	-	140.654.634	82.118.834	19.003.653	5.000	15.690	101.143.177	13.827.919	114.971.096
Bruzual	1	2	1	131.732.139	-	131.732.139	35.311.819	-	-	-	35.311.819	422.179	35.733.998
Mantecal	1	1	1	8.922.495	-	8.922.495	46.807.015	19.003.653	5.000	15.690	65.831.358	13.405.740	79.237.098
.- ESTADO GUÁRICO	**83**	**159**	**11**	**6.179.079.209**	**-**	**6.179.079.209**	**4.228.422.628**	**2.239.035.205**	**19.748.006**	**104.426.388**	**6.591.632.227**	**751.558.632**	**7.343.190.859**
CAMAGUAN	2	3	1	114.643.386	-	114.643.386	49.178.807	8.631.832	-	184.800	57.995.439	2.667.380	60.662.819
CHAGUARAMAS	1	1	-	18.627.017	-	18.627.017	16.942.955	5.803.347	-	-	22.746.302	1.849.402	24.595.704
EL SOCORRO	2	2	-	452.823.030	-	452.823.030	111.390.732	10.663.153	-	411.160	122.465.045	2.753.581	125.218.626
SAN GERONIMO DE GUAYABAL	1	1	-	223.680	-	223.680	13.222.460	2.793.470	-	15.552	16.031.482	3.464	16.034.946
LEONARDO INFANTE (Valle de La Pascua)	19	34	3	1.691.531.267	-	1.691.531.267	1.080.707.005	486.570.219	3.991.576	25.282.875	1.596.551.675	35.391.327	1.631.943.002
LAS MERCEDES	6	8	1	45.557.782	-	45.557.782	123.569.547	33.654.550	10.000	568.101	157.802.198	302.143	158.104.341
Las Mercedes	3	4	-	45.556.382	-	45.556.382	106.213.195	24.753.693	10.000	469.101	131.445.989	299.044	131.745.033
Cabruta	3	4	1	1.400	-	1.400	17.356.352	8.900.857	-	99.000	26.356.209	3.099	26.359.308
JULIÁN MELLADO (El Sombrero)	4	6	-	117.252.894	-	117.252.894	143.742.281	115.680.801	134.750	1.848.689	261.406.521	8.690.779	270.097.300
FRANCISCO DE MIRANDA (Calabozo)	17	38	2	2.176.687.584	-	2.176.687.584	986.054.853	427.750.761	4.022.890	36.380.574	1.454.209.078	231.042.360	1.685.251.438
JOSÉ TADEO MONAGAS (Altagracia de Orituco)	5	13	-	268.896.930	-	268.896.930	235.993.326	171.137.050	458.500	5.424.948	413.013.824	23.342.639	436.356.463
ORTÍZ	2	3	1	10.456.770	-	10.456.770	16.441.264	5.232.498	-	217.321	21.891.083	193.019	22.084.102
Ortíz	1	2	-	10.456.770	-	10.456.770	16.441.264	5.232.498	-	217.321	21.891.083	193.019	22.084.102
San juan de Tiznados	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JOSÉ FÉLIX RIBAS (Tucupido)	4	4	-	100.985.622	-	100.985.622	85.068.963	86.586.030	309.800	4.106.026	176.070.819	3.720.367	179.791.186
JUAN GERMAN ROSCIO (San Juan de Los Morros)	15	33	3	496.306.440	-	496.306.440	1.047.188.360	684.941.933	10.253.390	25.718.734	1.768.102.417	424.278.146	2.192.380.563
SANTA MARÍA DE IPIRE	1	1	-	1.916.756	-	1.916.756	34.047.688	18.502.606	-	167.086	52.717.380	499.382	53.216.762
PEDRO ZARAZA	4	12	-	683.170.051	-	683.170.051	284.874.387	181.086.955	567.100	4.100.522	470.628.964	16.824.643	487.453.607

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

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

REGIÓN	NUMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	
CENTRO - OCCIDENTAL	**396**	**949**	**121**	**34.940.715.361**	**-**	**34.940.715.361**	**31.943.946.500**	**14.400.106.005**	**265.183.396**	**1.111.256.062**	**47.720.491.963**	**3.511.676.107**	**51.232.168.070**
.- ESTADO FALCÓN	**99**	**222**	**26**	**4.020.559.162**	**-**	**4.020.559.162**	**5.718.266.071**	**2.780.037.994**	**49.846.874**	**261.939.336**	**8.810.090.275**	**1.011.719.678**	**9.821.809.953**
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	13.698.747	-	13.698.747	28.765.079	5.570.678	-	65.381	34.401.138	3.783.215	38.184.353
BUCHIVACOA (Capatárida)	1	2	3	2.465.945	-	2.465.945	1.361.087	-	-	-	1.361.087	-	1.361.087
CACIQUE MANAURE	1	1	-	39.325.923	-	39.325.923	34.208.495	20.624.084	316.798	274.253	55.423.630	1.615.368	57.038.998
CARIRUBANA	39	100	7	2.297.134.363	-	2.297.134.363	3.082.240.100	1.402.672.728	44.292.495	146.078.577	4.675.283.900	134.737.814	4.810.021.714
Carirubana	26	60	6	1.822.204.256	-	1.822.204.256	2.184.479.186	917.307.854	25.514.858	52.898.850	3.180.200.748	83.158.757	3.263.359.505
Norte	5	19	1	263.730.357	-	263.730.357	419.977.569	376.693.219	16.000.000	72.655.846	885.326.634	51.393.297	936.719.931
Punta Cardón	7	19	-	207.706.544	-	207.706.544	442.471.177	105.109.636	2.777.637	10.809.802	561.168.252	185.760	561.354.012
Santa Ana	1	2	-	3.493.206	-	3.493.206	35.312.168	3.562.019	-	9.714.079	48.588.266	-	48.588.266
COLINA (La Vela de Coro)	1	2	-	10.172.166	-	10.172.166	28.687.841	24.176.177	-	9.317.399	62.181.417	773.843	62.955.260
DABAJURO	4	5	-	82.875.703	-	82.875.703	118.696.147	61.336.176	345.000	782.674	181.159.997	12.802.724	193.962.721
FALCÓN	3	5	-	61.500.432	-	61.500.432	118.744.247	35.447.858	272.100	395.559	154.859.764	177.186	155.036.950
Pueblo Nuevo	1	-	-	1.875.241	-	1.875.241	4.442.762	380.045	-	128.808	4.951.615	157.638	5.109.253
Adicora	1	3	-	36.688.336	-	36.688.336	66.680.537	19.906.929	272.100	41.279	86.900.845	-	86.900.845
Adaure	1	2	-	22.936.855	-	22.936.855	47.620.948	15.160.884	-	225.472	63.007.304	19.548	63.026.852
FEDERACIÓN (Churuguara)	2	2	1	42.977.353	-	42.977.353	60.356.759	20.337.416	-	1.272.649	81.966.824	10.042.072	92.008.896
LOS TAQUES	5	6	-	146.836.938	-	146.836.938	184.964.586	128.165.640	2.283.669	28.835.624	344.249.519	17.557.904	361.807.423
Los Taques	2	2	-	18.558.410	-	18.558.410	17.897.358	4.524.471	10.000	57.506	22.489.335	-	22.489.335
Judibana	3	4	-	128.278.528	-	128.278.528	167.067.228	123.641.169	2.273.669	28.778.118	321.760.184	17.557.904	339.318.088
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	1	8.443.339	-	8.443.339	28.373.153	5.474.225	-	875	33.848.253	185.253	34.033.506
MIRANDA	26	74	7	963.767.829	-	963.767.829	1.526.301.945	900.022.262	2.233.489	69.790.823	2.498.348.519	773.568.424	3.271.916.943
San Antonio	16	42	4	734.210.310	-	734.210.310	1.052.263.873	698.023.580	1.772.969	54.329.980	1.806.390.402	487.246.248	2.293.636.650
San Gabriel	9	23	2	213.564.430	-	213.564.430	371.883.898	132.845.722	452.520	3.812.014	508.994.154	212.209.962	721.204.116
Santa Ana	1	9	1	15.993.089	-	15.993.089	102.154.174	69.152.960	8.000	11.648.829	182.963.963	74.112.214	257.076.177
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	2	2	2	8.684.324	-	8.684.324	30.968.974	22.849.280	-	1.240.811	55.059.065	3.118.634	58.177.699
PETIT (Colina)	2	1	1	27.219.833	-	27.219.833	22.108.077	5.055.499	-	122.089	27.285.665	5.311.983	32.597.648
Cabure	1	-	-	1.419.223	-	1.419.223	2.943.106	794	-	7.500	2.951.400	633.680	3.585.080
Colina	1	1	1	25.800.610	-	25.800.610	19.164.971	5.054.705	-	114.589	24.334.265	4.678.303	29.012.568
PÍRITU	1	1	1	14.695.055	-	14.695.055	9.921.216	2.743.147	-	-	12.664.363	2.430.635	15.094.998
SAN FRANCISCO	2	1	-	25.085.460	-	25.085.460	50.654.247	23.972.010	-	300.992	74.927.249	15.028.867	89.956.116
SILVA (Tucacas)	5	15	1	253.043.404	-	253.043.404	357.665.192	98.146.728	103.323	3.139.829	459.055.072	18.398.215	477.453.287
UNIÓN (Santa Cruz de Bucaral)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	1	1	-	22.632.348	-	22.632.348	34.248.926	23.444.086	-	321.801	58.014.813	12.187.541	70.202.354
.- ESTADO LARA	**185**	**485**	**60**	**19.913.270.788**	**-**	**19.913.270.788**	**18.871.243.910**	**7.433.861.727**	**140.549.319**	**655.705.207**	**27.101.360.163**	**1.771.912.701**	**28.873.272.864**
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pio Tamayo)	2	7	1	180.013.483	-	180.013.483	127.174.796	79.236.168	308.411	2.831.037	209.550.412	12.925.238	222.475.650
CRESPO (Freitez)	4	9	-	73.246.477	-	73.246.477	95.520.128	57.757.673	3.000	4.019.615	157.300.416	1.586.853	158.887.269
IRIBARREN	133	375	45	17.072.821.770	-	17.072.821.770	16.613.370.368	6.010.759.216	134.991.642	597.563.154	23.356.684.380	1.673.900.735	25.030.585.115
Catedral	52	174	22	8.319.114.940	-	8.319.114.940	8.064.852.158	3.409.749.897	41.195.426	216.056.821	11.731.854.302	1.320.842.568	13.052.696.870
Concepción	22	71	8	2.162.289.351	-	2.162.289.351	2.828.179.774	1.008.731.584	69.638.771	213.469.338	4.120.019.467	151.745.890	4.271.765.357
El Cují	2	3	1	115.390.055	-	115.390.055	87.202.353	33.663.670	500	2.605.860	123.472.383	2.289.527	125.761.910
Juan de Villegas	21	41	4	1.688.920.198	-	1.688.920.198	2.175.407.383	592.635.989	8.379.430	60.931.812	2.837.354.614	14.723.483	2.852.078.097
Santa Rosa	24	60	3	2.731.714.070	-	2.731.714.070	2.180.708.874	653.861.168	15.681.941	63.939.333	2.914.191.316	83.904.063	2.998.095.379
Unión	7	23	7	1.821.627.939	-	1.821.627.939	1.136.070.820	260.558.194	68.070	39.574.792	1.436.271.876	37.520.755	1.473.792.631
Aguedo Felipe Alvarado	3	1	-	173	-	173	2.370.671	936.966	-	543.270	3.850.907	130.838	3.981.745
Buena Vista	1	1	-	232.841.512	-	232.841.512	131.339.840	41.151.718	27.504	441.928	172.960.990	62.743.611	235.704.601
Juárez	1	1	-	923.532	-	923.532	7.238.495	9.470.030	-	-	16.708.525	-	16.708.525
JIMÉNEZ	8	20	3	675.782.911	-	675.782.911	427.907.710	319.640.572	1.188.934	9.041.406	757.778.622	9.734.548	767.513.170
Juan Bautista Rodríguez	7	19	3	675.782.911	-	675.782.911	427.907.710	319.640.572	1.188.934	9.041.406	757.778.622	9.734.548	767.513.170
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MORÁN	8	14	3	455.009.728	-	455.009.728	333.885.404	218.005.253	526.502	6.800.842	559.218.001	32.947.283	592.165.284
Bolívar	5	10	2	339.662.607	-	339.662.607	254.153.192	163.984.931	343.471	5.136.697	423.618.291	32.947.283	456.565.574
Guárico	1	4	-	113.574.861	-	113.574.861	65.007.806	40.372.621	-	1.464.145	106.844.572	-	106.844.572
Humocaro Alto	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Humocaro Bajo	1	-	1	1.772.260	-	1.772.260	14.724.406	13.647.701	183.031	200.000	28.755.138	-	28.755.138
PALAVECINO	16	30	4	417.769.441	-	417.769.441	625.786.330	342.390.082	2.941.489	18.370.274	989.488.175	23.378.699	1.012.866.874
Cabudare	14	29	4	369.042.598	-	369.042.598	616.574.074	340.876.446	2.941.489	18.370.274	978.762.283	23.378.699	1.002.140.982
José Gregorio Bastidas	2	1	-	48.726.843	-	48.726.843	9.212.256	1.513.636	-	-	10.725.892	-	10.725.892
SIMÓN PLANAS (Sarare)	2	2	1	76.995.893	-	76.995.893	60.092.270	50.043.154	2.833	1.722.167	111.860.424	2.691.882	114.552.306
TORRES	9	23	2	808.597.921	-	808.597.921	516.350.663	314.268.442	586.508	13.077.709	844.283.322	6.963.659	851.246.981
Trinidad Samuel	8	21	2	609.801.201	-	609.801.201	442.856.509	266.095.705	296.008	12.905.016	722.153.238	6.963.218	729.116.456
Torres	1	2	-	198.796.720	-	198.796.720	73.494.154	48.172.737	290.500	172.693	122.130.084	441	122.130.525
URDANETA (Siquisique)	3	5	1	153.033.164	-	153.033.164	71.156.241	41.761.167	-	2.279.003	115.196.411	7.783.804	122.980.215
.- ESTADO PORTUGUESA	**77**	**157**	**25**	**9.474.870.682**	**-**	**9.474.870.682**	**5.529.853.778**	**2.853.862.417**	**66.333.152**	**137.125.299**	**8.587.174.646**	**393.459.418**	**8.980.634.064**
AGUA BLANCA	1	-	1	717.436	-	717.436	25.495.404	14.108.926	134.000	92.168	39.830.498	3.588.956	43.419.454
ARAURE	15	33	-	1.912.658.549	-	1.912.658.549	980.653.501	412.561.320	20.582.924	426.697	1.414.224.442	25.470.355	1.439.694.797
Araure	14	31	-	1.880.643.952	-	1.880.643.952	955.763.887	410.494.159	20.582.924	-	1.386.840.970	25.470.355	1.412.311.325
Rio Acarigua	1	2	-	32.014.597	-	32.014.597	24.889.614	2.067.161	-	426.697	27.383.472	-	27.383.472
GUANARE	15	26	7	990.167.858	-	990.167.858	1.231.611.145	730.610.867	29.638.377	25.200.745	2.017.061.134	235.713.909	2.252.775.043
GUANARITO	3	5	1	194.654.453	-	194.654.453	132.753.784	69.001.787	-	4.664.408	206.419.979	1.392.028	207.812.007
MONSEÑOR JOSÉ VICENTE DE UNDA	2	1	1	82.931.949	-	82.931.949	44.870.794	28.778.775	-	1.304.896	74.954.465	2.791.308	77.745.773
OSPINO	2	3	2	198.669.847	-	198.669.847	140.933.698	52.602.587	260.703	629.000	194.425.988	1.504.912	195.930.900
PÁEZ	24	64	10	4.901.452.048	-	4.901.452.048	2.336.207.625	1.020.946.572	12.213.379	89.244.058	3.458.611.634	95.481.108	3.554.092.742
Capital Páez	23	63	10	4.784.494.257	-	4.784.494.257	2.269.214.156	1.014.479.389	12.213.379	84.752.880	3.380.659.804	95.481.108	3.476.140.912
Payara	1	1	-	116.957.791	-	116.957.791	66.993.469	6.467.183	-	4.491.178	77.951.830	-	77.951.830
SAN GENARO DE BOCONOITO	1	1	-	46.050.392	-	46.050.392	29.164.706	12.962.364	-	143.114	42.270.184	1.674.590	43.944.774
SAN RAFAEL DE ONOTO	1	1	1	10.216.548	-	10.216.548	27.840.297	31.094.592	838.041	580.733	60.353.663	498.604	60.852.267
SANTA ROSALÍA	1	1	-	91.906.630	-	91.906.630	24.550.370	10.972.174	-	953.200	36.475.744	10.323.154	46.798.898
SUCRE	4	9	-	126.521.848	-	126.521.848	165.509.633	123.113.307	29.000	3.402.465	292.054.405	4.512.371	296.566.776
TURÉN	8	13	2	918.923.124	-	918.923.124	390.262.821	347.109.146	2.636.728	10.483.815	750.492.510	10.508.123	761.000.633
.- ESTADO YARACUY	**35**	**85**	**10**	**1.532.014.729**	**-**	**1.532.014.729**	**1.824.582.741**	**1.332.343.867**	**8.454.051**	**56.486.220**	**3.221.866.879**	**334.584.310**	**3.556.451.189**
BOLÍVAR	2	3	-	16.113.011	-	16.113.011	64.153.977	27.206.616	-	689.130	92.049.723	3.562.485	95.612.208
BRUZUAL	5	11	1	203.389.546	-	203.389.546	272.717.398	221.847.924	4.107.850	4.476.776	503.149.948	23.849.898	526.999.846
INDEPENDENCIA	1	1	-	2.518.658	-	2.518.658	15.591.378	12	-	-	15.591.390	-	15.591.390
JOSÉ ANTONIO PÁEZ	1	1	-	2.847.642	-	2.847.642	9.511.838	1.924.529	-	-	11.436.367	-	11.436.367
MANUEL MONGE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NIRGUA	4	11	-	160.299.998	-	160.299.998	164.320.671	156.132.058	1.177.715	4.988.548	326.618.992	1.811.714	328.430.706
PEÑA	2	12	-	109.982.030	-	109.982.030	94.703.520	45.486.161	-	3.598.226	143.787.907	-	143.787.907
SAN FELIPE	19	45	9	1.031.189.103	-	1.031.189.103	1.177.427.253	868.408.269	3.168.486	42.625.153	2.091.629.161	304.243.718	2.395.872.879
URACHICHE	1	1	-	5.674.741	-	5.674.741	26.156.706	11.338.298	-	108.387	37.603.391	1.116.495	38.719.886

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

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

REGIÓN	NUMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMATICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
ZULIANA	**318**	**790**	**115**	**29.019.844.487**	**25.522.004.199**	**54.541.848.686**	**24.551.009.245**	**10.790.689.706**	**204.708.667**	**2.027.495.175**	**37.573.902.793**	**2.109.994.625**	**39.683.897.418**
.- ESTADO ZULIA	**318**	**790**	**115**	**29.019.844.487**	**25.522.004.199**	**54.541.848.686**	**24.551.009.245**	**10.790.689.706**	**204.708.667**	**2.027.495.175**	**37.573.902.793**	**2.109.994.625**	**39.683.897.418**
BARALT	6	12	2	175.622.224	-	175.622.224	214.925.625	123.450.142	292.224	15.693.010	354.361.001	16.471.615	370.832.616
Libertador	5	11	2	121.668.407	-	121.668.407	201.263.447	112.802.633	292.224	14.025.721	328.384.025	16.471.615	344.855.640
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	53.953.817	-	53.953.817	13.662.178	10.647.509	-	1.667.289	25.976.976	-	25.976.976
CABIMAS	18	37	8	754.688.966	-	754.688.966	991.996.499	729.063.202	6.416.968	67.792.300	1.795.268.969	57.947.505	1.853.216.474
Ambrosio	12	19	6	543.000.788	-	543.000.788	519.087.758	417.328.562	5.740.890	10.986.922	953.144.132	14.400.118	967.544.250
Carmen Herrera	4	16	2	183.464.991	-	183.464.991	457.349.032	293.442.755	676.078	55.869.824	807.337.689	43.547.387	850.885.076
La Rosa	1	1	-	28.223.187	-	28.223.187	15.559.709	18.291.885	-	935.554	34.787.148	-	34.787.148
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	15.045.032	-	15.045.032	31.197.678	20.345.428	5.500	106.165	51.654.771	2.107.452	53.762.223
Encontrados	1	1	-	4.989.903	-	4.989.903	16.265.603	8.548.696	-	31.514	24.845.813	1.960.163	26.805.976
Udón Pérez	2	2	1	10.055.129	-	10.055.129	14.932.075	11.796.732	5.500	74.651	26.808.958	147.289	26.956.247
COLÓN ( )	9	26	5	1.843.440.981	-	1.843.440.981	649.821.279	273.858.130	4.428.302	71.958.039	1.000.065.750	52.456.764	1.052.522.514
San Carlos del Zulia	1	1	-	12.964.315	-	12.964.315	32.993.750	9.295.305	-	85.485	42.374.540	8.707.839	51.082.379
Santa Bárbara	8	25	5	1.830.476.666	-	1.830.476.666	616.827.529	264.562.825	4.428.302	71.872.554	957.691.210	43.748.925	1.001.440.135
FRANCISCO JAVIER PULGAR (Simón Rodríguez	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JESÚS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	8	2	145.497.314	-	145.497.314	138.716.095	75.522.877	-	11.657.349	225.896.321	18.996.739	244.893.060
JESÚS MARÍA SEMPRÚN	2	3	-	28.681.569	-	28.681.569	61.915.446	25.380.020	2.000	6.175.873	93.473.339	3.699.858	97.173.197
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	113.007.435	-	113.007.435	119.029.073	90.239.438	689.693	3.437.120	213.395.324	1.187.864	214.583.188
Concepción	2	8	-	113.007.435	-	113.007.435	119.029.073	90.239.438	689.693	3.437.120	213.395.324	1.187.864	214.583.188
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	26	53	8	1.391.663.247	-	1.391.663.247	2.232.494.404	1.196.161.150	9.449.343	102.925.357	3.541.030.254	167.985.453	3.709.015.707
Alonso de Ojeda	20	41	7	1.223.204.300	-	1.223.204.300	1.855.421.390	904.820.749	9.234.343	46.867.588	2.816.344.070	145.963.647	2.962.307.717
Libertad	2	5	1	122.556.004	-	122.556.004	247.593.725	197.255.581	215.000	28.637.692	473.701.998	2.832.539	476.534.537
Venezuela	4	7	-	45.902.943	-	45.902.943	129.479.289	94.084.820	-	27.420.077	250.984.186	19.189.267	270.173.453
MACHIQUES DE PERIJÁ	12	24	3	1.238.378.687	-	1.238.378.687	581.621.848	193.107.380	2.029.918	12.473.123	789.232.269	8.502.039	797.734.308
Libertad	10	23	3	1.232.521.844	-	1.232.521.844	564.247.588	186.277.302	2.029.918	12.082.031	764.636.839	7.888.201	772.525.040
Bartolomé de las Casas	1	-	-	2.233.512	-	2.233.512	4.999.222	1.425.411	-	195.000	6.619.633	-	6.619.633
San José de Perijá	1	1	-	3.623.331	-	3.623.331	12.375.038	5.404.667	-	196.092	17.975.797	613.838	18.589.635
MARA	4	10	1	224.453.931	-	224.453.931	220.320.604	110.149.852	784.800	6.471.274	337.726.530	6.576.554	344.303.084
San Rafael	2	2	-	112.454.072	-	112.454.072	130.940.902	49.484.761	784.800	3.734.130	184.944.593	6.095.877	191.040.470
Luis de Vicente	1	2	1	6.182.899	-	6.182.899	26.868.068	31.618.385	-	432.788	58.919.241	105.461	59.024.702
Ricaurte	1	6	-	105.816.960	-	105.816.960	62.511.634	29.046.706	-	2.304.356	93.862.696	375.216	94.237.912
MARACAIBO	190	529	68	21.689.806.286	25.522.004.199	47.211.810.485	17.920.828.756	7.165.953.012	173.687.696	1.587.077.715	26.847.547.179	1.670.904.650	28.518.451.829
Antonio Borjas Romero	16	46	3	1.949.362.715	-	1.949.362.715	1.885.837.943	900.570.718	8.119.533	35.106.029	2.829.634.223	473.918.875	3.303.553.098
Bolívar	13	38	-	1.308.256.833	15.500.676.607	16.808.933.440	1.107.679.478	549.687.059	4.433.786	21.296.940	1.683.097.263	42.385.751	1.725.483.014
Cacique Mara	9	23	2	201.632.747	-	201.632.747	380.566.537	221.356.897	1.766.072	22.386.234	626.075.740	80.510.303	706.586.043
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	563.377.652	-	563.377.652	566.036.404	263.865.044	3.276.472	20.903.030	854.080.950	40.564	854.121.514
Cecilio Acosta	3	5	1	386.622.011	-	386.622.011	382.284.484	132.022.559	2.349.810	4.744.752	521.401.605	4.796.280	526.197.885
Cristo de Aranza	5	19	-	521.028.871	-	521.028.871	379.230.536	119.936.637	804.200	20.676.844	520.648.217	1.100.705	521.748.922
Coquivacoa	12	25	4	1.230.101.258	-	1.230.101.258	1.061.771.595	297.572.938	3.508.171	7.610.656	1.370.463.360	9.556.867	1.380.020.227
Chiquinquirá	31	81	9	5.299.446.178	10.021.327.592	15.320.773.770	2.864.985.340	1.054.321.121	53.212.860	639.756.090	4.612.275.411	310.018.358	4.922.293.769
Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	92.247.917	-	92.247.917	217.651.668	93.509.090	16.051.758	-	327.212.516	49.737	327.262.253
Idelfonso Vásquez	7	23	2	271.478.018	-	271.478.018	333.626.038	134.413.934	-	6.860.302	474.900.274	658.323	475.558.597
Juana de Ávila	13	39	9	1.692.642.499	-	1.692.642.499	1.282.843.164	404.233.110	8.818.572	24.142.547	1.720.037.393	22.717.172	1.742.754.565
Luis Hurtado Higuera	3	19	2	286.546.191	-	286.546.191	327.113.696	92.373.724	140.500	20.232.573	439.860.493	35.677	439.896.170
Manuel Dagnino	7	24	4	753.198.046	-	753.198.046	717.155.110	419.488.602	2.188.480	28.419.218	1.167.251.410	42.205.347	1.209.456.757
Olegario Villalobos	35	94	18	4.244.429.302	-	4.244.429.302	3.902.458.287	1.622.053.043	53.670.146	170.091.324	5.748.272.800	175.106.861	5.923.379.661
Raúl Leoni	11	27	5	476.310.391	-	476.310.391	580.137.434	307.578.939	2.629.710	84.051.497	974.397.580	29.473.238	1.003.870.818
Santa Lucía	13	37	6	2.413.125.657	-	2.413.125.657	1.931.451.042	552.969.597	12.717.626	480.799.679	2.977.937.944	478.330.592	3.456.268.536
MIRANDA (Altagracia)	6	16	1	144.704.684	-	144.704.684	228.836.836	131.472.771	243.459	5.312.551	365.865.617	4.018.210	369.883.827
PÁEZ (Guajira)	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERIJÁ	5	11	2	547.817.225	-	547.817.225	216.896.272	131.206.634	3.751.025	55.253.191	407.107.122	18.322.409	425.429.531
SAN FRANCISCO	15	23	7	348.093.655	-	348.093.655	520.970.407	278.640.571	946.326	58.738.666	859.295.970	58.841.891	918.137.861
San Francisco	5	9	6	256.716.130	-	256.716.130	298.197.816	161.050.272	946.326	1.445.556	461.639.970	6.106.715	467.746.685
El Bajo	1	-	1	-	-	-	21.423	-	-	-	21.423	-	21.423
Domitila Flores	2	7	-	16.803.384	-	16.803.384	13.819.268	551.788	-	-	14.371.056	-	14.371.056
Francisco Ochoa	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marcial Hernández	6	5	-	74.574.141	-	74.574.141	208.931.900	117.038.511	-	57.293.110	383.263.521	52.735.176	435.998.697
SANTA RITA	3	6	1	12.852.727	-	12.852.727	147.985.215	48.766.370	778.713	4.769.167	202.299.465	897.819	203.197.284
SIMÓN BOLÍVAR (Manuel Manrique)	1	1	-	48.886.305	-	48.886.305	29.592.423	19.680.628	-	2.468.845	51.741.896	-	51.741.896
SUCRE (Rómulo Gallegos)	4	10	2	210.144.998	-	210.144.998	150.990.718	109.322.903	-	13.082.536	273.396.157	18.822.513	292.218.670
El Batey	1	2	1	17.177.907	-	17.177.907	3.733.214	-	-	-	3.733.214	-	3.733.214
Rómulo Gallegos	3	8	1	192.967.091	-	192.967.091	147.257.504	109.322.903	-	13.082.536	269.662.943	18.822.513	288.485.456
VALMORE RODRÍGUEZ	3	5	-	87.059.221	-	87.059.221	92.870.067	68.369.198	1.202.700	2.102.894	164.544.859	2.255.290	166.800.149
La Victoria	2	4	-	83.600.383	-	83.600.383	75.367.996	65.120.976	1.202.700	2.102.294	143.793.966	2.060.229	145.854.195
Rafael Urdaneta	1	1	-	3.458.838	-	3.458.838	17.502.071	3.248.222	-	600	20.750.893	195.061	20.945.954

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

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

REGIÓN	NUMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
LOS ANDES	**382**	**896**	**107**	**27.116.909.442**	**43.150.657.143**	**70.267.566.585**	**25.005.344.152**	**15.368.154.784**	**279.609.046**	**1.088.482.979**	**41.741.590.961**	**28.014.947.920**	**69.756.538.881**
.- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	**5**	**11**	**2**	**165.571.456**	**-**	**165.571.456**	**205.168.486**	**166.756.990**	**203.924**	**4.755.029**	**376.884.429**	**25.671.996**	**402.556.425**
Guasdualito	4	10	1	155.784.684	-	155.784.684	168.454.557	136.321.492	203.924	3.498.039	308.478.012	25.146.643	333.624.655
San Camilo	1	1	1	9.786.772	-	9.786.772	36.713.929	30.435.498	-	1.256.990	68.406.417	525.353	68.931.770
.- ESTADO BARINAS	**72**	**152**	**24**	**5.456.009.911**	**-**	**5.456.009.911**	**4.613.037.731**	**2.463.946.926**	**16.907.286**	**144.825.710**	**7.238.717.653**	**937.116.880**	**8.175.834.533**
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabaneta)	5	6	3	570.877.517	-	570.877.517	209.339.996	134.673.722	268.700	2.508.089	346.790.507	214.419.383	561.209.890
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Ticoporo)	5	9	5	390.058.245	-	390.058.245	394.270.980	168.327.757	1.009.615	4.055.894	567.664.246	4.222.322	571.886.568
ARISMENDI	1	1	-	12.632.417	-	12.632.417	21.438.344	6.299.851	25.000	34.000	27.797.195	776.502	28.573.697
BARINAS	47	115	12	3.963.081.874	-	3.963.081.874	3.549.020.746	1.899.994.034	15.156.229	132.721.520	5.596.892.529	687.902.687	6.284.795.216
Barinas	24	71	4	2.542.155.928	-	2.542.155.928	2.496.988.392	1.455.903.115	14.655.701	110.936.787	4.078.483.995	389.432.252	4.467.916.247
Santa Inés	2	1	2	20.548.428	-	20.548.428	21.277.227	7.607.159	-	110.000	28.994.386	18.218	29.012.604
El Carmen	7	6	4	170.468.859	-	170.468.859	159.419.747	148.005.348	121.122	2.601.099	310.147.316	91.988.531	402.135.847
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	12	32	2	768.322.268	-	768.322.268	659.061.951	117.374.585	372.306	17.690.804	794.499.646	34.356.766	828.856.412
Dominga Ortiz de Páez	1	4	-	461.586.391	-	461.586.391	212.273.429	171.103.827	7.100	1.382.830	384.767.186	172.106.920	556.874.106
BOLÍVAR (Barinitas)	2	6	-	68.967.832	-	68.967.832	79.809.367	52.317.072	8.850	1.573.881	133.709.170	3.286.332	136.995.502
CRUZ PAREDES (Barrancas)	1	1	-	45.780.110	-	45.780.110	26.144.395	18.948.875	-	473.601	45.566.871	4.693.940	50.260.811
EZEQUIEL ZAMORA (Santa Bárbara)	2	2	2	58.026.905	-	58.026.905	84.794.665	59.129.024	343.837	1.518.259	145.785.785	8.053.821	153.839.606
OBISPOS	1	2	1	64.176.832	-	64.176.832	15.118.864	-	-	-	15.118.864	2.066.138	17.185.002
PEDRAZA (Ciudad Bolivia)	3	3	1	97.584.355	-	97.584.355	97.037.632	62.819.512	40.005	1.080.501	160.977.650	5.047.520	166.025.170
ROJAS	3	5	-	152.121.276	-	152.121.276	95.569.555	47.902.669	55.050	261.520	143.788.794	4.411.885	148.200.679
Libertad	2	4	-	128.505.052	-	128.505.052	82.656.796	43.751.130	55.050	261.520	126.724.496	4.410.942	131.135.438
Santa Rosa	1	1	-	23.616.224	-	23.616.224	12.912.759	4.151.539	-	-	17.064.298	943	17.065.241
SOSA (Ciudad de Nutrias)	1	1	-	32.634.871	-	32.634.871	23.959.446	9.378.448	-	341.215	33.679.109	239.138	33.918.247
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	67.677	-	67.677	16.533.741	4.155.962	-	257.230	20.946.933	1.997.212	22.944.145
.- ESTADO MÉRIDA	**96**	**235**	**23**	**8.820.145.455**	**-**	**8.820.145.455**	**6.578.483.154**	**4.244.599.404**	**97.150.403**	**299.304.077**	**11.219.537.038**	**789.279.603**	**12.008.816.641**
ALBERTO ADRIANI	15	34	5	2.705.536.168	-	2.705.536.168	1.240.026.862	423.128.745	6.740.950	38.145.301	1.708.041.858	48.251.924	1.756.293.782
Presidente Betancourt	12	32	4	2.678.537.026	-	2.678.537.026	1.185.308.121	393.047.839	6.725.950	36.090.057	1.621.171.967	47.993.608	1.669.165.575
Presidente Páez	1	-	-	6.787.401	-	6.787.401	13.231.845	1.258.695	15.000	-	14.505.540	-	14.505.540
Presidente Rómulo Gallegos	2	2	1	20.211.741	-	20.211.741	41.486.896	28.822.211	-	2.055.244	72.364.351	258.316	72.622.667
ANDRÉS BELLO	1	1	-	15.223.000	-	15.223.000	28.322.872	33.516.177	106.366	798.539	62.743.954	4.671.399	67.415.353
ANTONIO PINTO SALINAS	2	5	1	87.215.179	-	87.215.179	60.045.130	52.086.054	1.066.000	2.005.806	115.202.990	2.838.850	118.041.840
ARZOBISPO CHACÓN	2	2	-	24.850.979	-	24.850.979	24.136.141	12.100.626	-	343.095	36.579.862	8.819.723	45.399.585
CAMPO ELÍAS	5	7	2	114.669.994	-	114.669.994	222.478.408	126.675.091	4.445.594	5.561.909	359.161.002	14.926.053	374.087.055
Fernández Peña	4	7	1	91.825.427	-	91.825.427	202.003.026	101.345.423	4.445.594	5.469.119	313.263.162	14.533.941	327.797.103
Montalbán	1	-	1	22.844.567	-	22.844.567	20.475.382	25.329.668	-	92.790	45.897.840	392.112	46.289.952
CARACCIOLO PARRA OLMEDO	1	3	-	120.869.080	-	120.869.080	68.414.371	37.131.100	-	2.686.479	108.231.950	201.464	108.433.414
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	12.555.569	-	12.555.569	113.377.024	129.045.997	6.500	73.588.371	316.017.892	39.840.001	355.857.893
JULIO CESAR SALAS	1	2	1	217.199.867	-	217.199.867	33.631.247	-	-	-	33.631.247	4.321.330	37.952.577
LIBERTADOR	47	139	9	4.042.441.458	-	4.042.441.458	3.874.471.330	2.759.295.530	80.714.945	144.708.753	6.859.190.558	617.408.181	7.476.598.739
Antonio Spinetti Dini	8	21	3	358.057.520	-	358.057.520	502.695.263	344.591.496	2.913.642	35.887.782	886.088.183	44.579.508	930.667.691
Caracciolo Parra Pérez	2	1	-	17.676.615	-	17.676.615	50.424.281	38.712.491	2.224.023	2.706.110	94.066.905	122.096	94.189.001
Arias	1	2	-	2.297.804	-	2.297.804	5.302.984	1.374.098	82.200	-	6.759.282	-	6.759.282
El Llano	15	66	3	2.062.223.013	-	2.062.223.013	1.823.065.075	1.240.470.775	61.986.188	63.019.299	3.188.541.337	235.695.439	3.424.236.776
Gonzalo Picón Febres	1	1	-	49.897.899	-	49.897.899	52.246.530	21.760.521	-	3.889.893	77.896.944	51.430	77.948.374
Jacinto Plaza	1	5	-	142.690.092	-	142.690.092	260.732.329	348.234.695	4.862.539	1.399.280	615.228.843	113.530.767	728.759.610
Juan Rodríguez Suárez	6	13	-	411.009.278	-	411.009.278	408.592.974	343.288.483	4.733.374	6.492.671	763.107.502	24.812.752	787.920.254
Lasso de la Vega	1	1	-	84.863.683	-	84.863.683	54.459.937	13.476.446	-	432.259	68.368.642	-	68.368.642
Mariano Picón Salas	4	3	1	127.645.436	-	127.645.436	123.644.479	77.215.523	3.509.300	17.859.927	222.229.229	9.036.548	231.265.777
Milla	1	1	-	77.128.687	-	77.128.687	41.149.439	34.101.618	-	1.786.536	77.037.593	-	77.037.593
Osuna Rodríguez	1	3	-	11.922.337	-	11.922.337	14.136.889	2.536.279	-	15.000	16.688.168	2.680.644	19.368.812
Sagrario	6	22	2	697.029.094	-	697.029.094	538.021.150	293.533.105	403.679	11.219.996	843.177.930	186.898.997	1.030.076.927
MIRANDA	4	9	1	149.612.717	-	149.612.717	127.057.722	130.047.551	565.550	4.723.567	262.394.390	5.508.829	267.903.219
OBISPO RAMOS DE LORA	1	1	1	14.172.295	-	14.172.295	40.896.156	29.724.731	115.070	217.440	70.953.397	7.258.183	78.211.580
PADRE NOGUERA	1	1	-	86.895	-	86.895	15.767.527	4.765.368	-	29.917	20.562.812	10.381.698	30.944.510
PUEBLO LLANO	1	2	-	144.127.051	-	144.127.051	80.721.950	49.377.447	-	2.193.587	132.292.984	1.025.232	133.318.216
RANGEL	2	4	-	267.327.874	-	267.327.874	79.810.576	64.458.607	690.600	2.807.751	147.767.534	286.996	148.054.530
RIVAS DÁVILA	2	4	-	191.751.821	-	191.751.821	78.744.282	31.402.694	140.016	1.302.476	111.589.468	1.806.737	113.396.205
SUCRE	1	1	-	64.987.377	-	64.987.377	49.570.487	36.918.081	-	1.909.126	88.397.694	563.415	88.961.109
Capital Sucre	1	1	-	64.987.377	-	64.987.377	49.570.487	36.918.081	-	1.909.126	88.397.694	563.415	88.961.109
San Juan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOVAR	5	9	1	443.819.096	-	443.819.096	310.312.778	258.576.431	2.558.812	7.456.798	578.904.819	16.012.153	594.916.972
TULIO FEBRES CORDERO	2	6	1	160.726.882	-	160.726.882	94.222.199	40.692.361	-	864.725	135.779.285	4.055.331	139.834.616
ZEA	1	1	-	42.972.153	-	42.972.153	36.476.092	25.656.813	-	9.960.437	72.093.342	1.102.104	73.195.446
.- ESTADO TÁCHIRA	**152**	**328**	**46**	**10.194.299.656**	**43.150.657.143**	**53.344.956.799**	**10.163.701.675**	**6.089.395.368**	**147.251.408**	**426.646.708**	**16.826.995.159**	**25.469.740.820**	**42.296.735.979**
ANDRÉS BELLO	2	2	-	54.885.375	-	54.885.375	60.638.428	40.902.387	574.100	3.055.715	105.170.630	5.629.277	110.799.907
ANTONIO RÓMULO COSTA	1	1	-	2.594	-	2.594	7.761.380	1.749.448	-	251.233	9.762.061	7.837.018	17.599.079
AYACUCHO	4	8	2	203.135.923	-	203.135.923	243.702.625	231.701.210	1.076.722	5.584.593	482.065.150	8.219.185	490.284.335
BOLÍVAR	11	15	4	371.068.164	-	371.068.164	1.116.581.721	248.485.438	4.004.207	35.038.740	1.404.110.106	18.628.825	1.422.738.931
CÁRDENAS	5	7	2	145.655.733	-	145.655.733	216.819.609	209.344.419	1.707.399	3.968.954	431.840.381	11.709.827	443.550.208
CÓRDOBA	2	2	1	20.998.926	-	20.998.926	24.265.179	35.280.895	107.740	281.554	59.935.368	6.602.408	66.537.776
FERNÁNDEZ FEO	2	2	2	73.375.919	-	73.375.919	110.001.409	77.919.269	744.923	3.383.041	192.048.642	11.225.452	203.274.094
FRANCISCO DE MIRANDA	1	1	-	-	-	-	4.870.016	2.417.001	1.736	-	7.288.753	2.160.400	9.449.153
GARCÍA DE HEVIA	5	12	1	272.264.447	-	272.264.447	310.054.461	134.169.331	1.055.845	11.272.525	456.552.162	11.332.831	467.884.993
GUASIMOS	2	2	-	30.603.456	-	30.603.456	43.580.773	41.208.931	94.350	2.031.307	86.915.361	11.752.959	98.668.320
INDEPENDENCIA	2	2	1	32.259.796	-	32.259.796	29.009.304	35.582.860	151.400	4.184.552	68.928.116	4.359.832	73.287.948
JÁUREGUI	5	8	2	268.965.402	-	268.965.402	226.885.114	184.120.520	1.356.063	7.218.221	419.579.918	22.300.493	441.880.411
JOSÉ MARÍA VARGAS	2	2	1	10.153.961	-	10.153.961	31.274.435	31.139.042	25.000	500.596	62.939.073	505.493	63.444.566
JUNÍN	4	13	2	178.296.505	-	178.296.505	232.062.299	240.184.553	192.020	15.510.390	487.949.262	17.046.124	504.995.386
LIBERTAD	1	1	-	228.030	-	228.030	10.710.448	13.101.291	39.855	16.400	23.867.994	1.383.641	25.251.635
LIBERTADOR	2	2	-	17.287.116	-	17.287.116	59.518.063	66.368.182	4.000	1.433.504	127.323.749	15.695.779	143.019.528
Libertador	1	1	-	493.644	-	493.644	10.611.520	7.032.431	-	75.000	17.718.951	12.040	17.730.991
Emeterio Ochoa	1	1	-	16.793.472	-	16.793.472	48.906.543	59.335.751	4.000	1.358.504	109.604.798	15.683.739	125.288.537
LOBATERA	1	1	-	37.388	-	37.388	17.207.002	3.071.650	80.000	140.000	20.498.652	86.142	20.584.794
MICHELENA	1	1	-	19.957.197	-	19.957.197	23.050.133	23.606.040	199.936	231.471	47.087.630	2.877.351	49.964.981
PANAMERICANO	4	7	2	432.859.621	-	432.859.621	209.990.676	132.065.314	383.667	7.685.739	350.125.396	2.910.867	353.036.263
PEDRO MARÍA UREÑA	4	3	3	57.916.618	-	57.916.618	185.319.641	69.170.039	129.234	1.856.717	256.475.631	7.452.453	263.928.084
RAFAEL URDANETA	1	1	-	17.559	-	17.559	7.152.059	2.682.032	-	407.484	10.241.575	2.092.086	12.333.661
SAMUEL DARÍO MALDONADO	2	2	-	29.814.593	-	29.814.593	45.461.092	29.116.656	169.000	4.098.045	78.844.793	1.113.079	79.957.872
SAN CRISTÓBAL	80	225	22	7.943.027.791	43.150.657.143	51.093.684.934	6.851.020.847	4.148.007.454	133.718.251	315.937.773	11.448.684.325	25.288.080.570	36.736.764.895
La Concordia	33	83	5	3.184.295.427	-	3.184.295.427	2.930.860.881	1.849.421.195	27.940.915	41.476.774	4.849.699.765	263.695.741	5.113.395.506
Pedro María Morantes	14	39	2	1.251.117.461	-	1.251.117.461	1.335.675.504	810.147.858	52.493.920	74.156.236	2.272.473.518	206.334.612	2.478.808.130
San Juan Bautista	26	85	12	3.028.101.575	3.929.438.753	6.957.540.328	1.831.595.612	1.195.443.460	52.396.278	160.023.561	3.239.458.911	24.555.931.210	27.795.390.121
San Sebastián	7	18	3	479.513.328	39.221.218.390	39.700.731.718	752.888.850	292.994.941	887.138	40.281.202	1.087.052.131	262.119.007	1.349.171.138
SEBORUCO	2	2	-	10.305.964	-	10.305.964	24.884.802	25.271.263	1.125.953	2.085.707	53.367.725	2.759.130	56.126.855
SIMÓN RODRÍGUEZ	1	1	-	4.973	-	4.973	5.061.305	2.850.026	-	79.500	7.990.831	1.456.193	9.447.024
SUCRE	1	1	-	8.469.962	-	8.469.962	10.138.386	20.829.026	36.761	196.900	31.201.073	230.027	31.431.100
TORBES	1	1	-	68.709	-	68.709	6.759.269	3.558.511	30.000	159	10.347.939	729.141	11.077.080
URIBANTE	2	2	1	12.637.934	-	12.637.934	45.494.590	32.983.873	243.246	195.888	78.917.597	3.456.450	82.374.047
SAN JUDAS TADEO	1	1	-	-	-	-	4.426.609	2.508.657	-	-	6.935.266	107.787	7.043.053
.- ESTADO TRUJILLO	**57**	**170**	**12**	**2.480.882.964**	**-**	**2.480.882.964**	**3.444.953.106**	**2.403.456.096**	**18.096.025**	**212.951.455**	**6.079.456.682**	**793.138.621**	**6.872.595.303**
ANDRÉS BELLO (Santa Isabel)	1	1	-	13.385.609	-	13.385.609	44.450.194	20.230.617	-	2.284.022	66.964.833	4.383.233	71.348.066
BOCONÓ	7	16	2	222.782.999	-	222.782.999	385.595.347	299.516.513	1.865.699	7.602.728	694.580.287	39.432.090	734.012.377
CARACHE	1	2	-	35.455.465	-	35.455.465	34.106.659	38.146.469	-	2.088.478	74.341.606	360.965	74.702.571
JUAN VICENTE CAMPO ELÍAS (Arnoldo Gabaldón)	1	1	-	510.608	-	510.608	14.965.356	6.942.020	14.285	12.164	21.933.825	10.626.040	32.559.865
MOTATÁN	1	-	1	12.730.828	-	12.730.828	4.019.270	-	-	-	4.019.270	-	4.019.270
PAMPÁN	2	5	1	53.900.579	-	53.900.579	82.830.608	78.545.058	351.665	3.798.512	165.525.843	11.485.539	177.011.382
Pampán	1	3	-	31.183.323	-	31.183.323	41.928.052	49.825.561	9.389	2.359.912	94.122.914	4.611.287	98.734.201
La Paz	1	2	1	22.717.256	-	22.717.256	40.902.556	28.719.497	342.276	1.438.600	71.402.929	6.874.252	78.277.181
SAN RAFAEL DE CARVAJAL	3	5	-	22.959.838	-	22.959.838	92.163.949	38.012.200	-	1.978.822	132.154.971	7.871.505	140.026.476
Carvajal	2	2	-	11.770.339	-	11.770.339	41.388.684	7.430.238	-	362.680	49.181.602	5.684.077	54.865.679
Campo Alegre	1	3	-	11.189.499	-	11.189.499	50.775.265	30.581.962	-	1.616.142	82.973.369	2.187.428	85.160.797
SUCRE	5	14	-	139.715.346	-	139.715.346	229.042.926	160.547.240	868.247	6.162.124	396.620.537	36.167.645	432.788.182
Sabana de Mendoza	4	13	-	136.877.420	-	136.877.420	178.163.136	157.300.768	868.247	5.914.666	342.246.817	11.198.057	353.444.874
Valmore Rodríguez	1	1	-	2.837.926	-	2.837.926	50.879.790	3.246.472	-	247.458	54.373.720	24.969.588	79.343.308
TRUJILLO	7	32	2	291.579.724	-	291.579.724	548.012.085	476.849.470	702.453	58.335.539	1.083.899.547	459.051.018	1.542.950.565
Andrés Linares	2	6	-	55.394.639	-	55.394.639	140.729.185	176.807.803	336.371	20.870.624	338.743.983	347.456.079	686.200.062
Matríz	5	26	2	236.185.085	-	236.185.085	407.282.900	300.041.667	366.082	37.464.915	745.155.564	111.594.939	856.750.503
VALERA	29	94	6	1.687.861.968	-	1.687.861.968	2.009.766.712	1.284.666.509	14.293.676	130.689.066	3.439.415.963	223.760.586	3.663.176.549
Juan Ignacio Montilla	14	52	4	866.672.415	-	866.672.415	921.544.205	671.984.347	9.711.965	41.657.092	1.644.897.609	182.883.746	1.827.781.355
Beatríz	1	1	-	35.510.844	-	35.510.844	44.801.463	33.890.611	-	10.113.706	88.805.780	12.371	88.818.151
Mercedes Díaz	13	39	2	772.246.670	-	772.246.670	998.727.892	535.703.695	4.581.711	75.002.780	1.614.016.078	40.864.469	1.654.880.547
La Puerta	1	2	-	13.432.039	-	13.432.039	44.693.152	43.087.856	-	3.915.488	91.696.496	-	91.696.496

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

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

REGIÓN	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	
NOR - ORIENTAL	**360**	**661**	**111**	**18.753.993.938**	**-**	**18.753.993.938**	**24.066.787.937**	**13.200.217.002**	**209.137.123**	**913.442.467**	**38.389.584.529**	**2.671.172.750**	**41.060.757.279**
.- ESTADO ANZOÁTEGUI	**190**	**367**	**61**	**10.387.207.223**	**-**	**10.387.207.223**	**14.506.973.468**	**6.962.928.282**	**154.637.143**	**517.953.513**	**22.142.492.406**	**1.177.051.936**	**23.319.544.342**
ANACO	16	32	7	812.718.061	-	812.718.061	1.256.044.820	759.041.413	8.910.995	37.382.904	2.061.380.132	11.857.177	2.073.237.309
Anaco	16	32	7	812.718.061	-	812.718.061	1.256.044.820	759.041.413	8.910.995	37.382.904	2.061.380.132	11.857.177	2.073.237.309
San Joaquín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAGUA	3	5	1	176.391.467	-	176.391.467	71.630.179	68.832.449	36.495	265.712	140.764.835	7.004.232	147.769.067
FERNANDO DE PEÑALVER	9	15	5	201.620.053	-	201.620.053	312.370.406	167.550.042	1.106.902	6.511.135	487.538.485	4.335.705	491.874.190
Puerto Píritu	7	13	5	201.620.053	-	201.620.053	311.883.859	167.337.357	1.106.902	6.508.494	486.836.612	4.335.705	491.172.317
San Miguel	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	1	-	-	-	-	-	486.547	212.685	-	2.641	701.873	-	701.873
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guanape)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA	5	5	2	49.236.625	-	49.236.625	161.251.196	131.499.567	-	4.108.247	296.859.010	43.476.055	340.335.065
Pariaguan	4	4	2	39.633.559	-	39.633.559	145.280.120	123.379.455	-	4.108.247	272.767.822	43.476.055	316.243.877
Atapirire	1	1	-	9.603.066	-	9.603.066	15.971.076	8.120.112	-	-	24.091.188	-	24.091.188
GUANTA	3	5	-	45.903.537	-	45.903.537	68.578.936	31.397.369	111.500	2.299.547	102.387.352	8.042.653	110.430.005
Guanta	3	5	-	45.903.537	-	45.903.537	68.578.936	31.397.369	111.500	2.299.547	102.387.352	8.042.653	110.430.005
Chorrerón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO	42	89	21	3.166.276.993	-	3.166.276.993	4.413.132.546	2.165.912.951	26.024.452	141.421.734	6.746.491.683	134.949.415	6.881.441.098
Puerto la Cruz	40	87	20	3.130.475.939	-	3.130.475.939	4.340.007.645	2.153.064.906	25.799.479	141.399.035	6.660.271.065	130.513.762	6.790.784.827
Pozuelos	2	2	1	35.801.054	-	35.801.054	73.124.901	12.848.045	224.973	22.699	86.220.618	4.435.653	90.656.271
JOSÉ GREGORIO MONAGAS (Zuata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTAD (San Mateo)	1	1	1	634.357	-	634.357	11.674.298	11.889.643	-	105.123	23.669.064	527.783	24.196.847
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL (Clarines)	2	2	-	10.445.829	-	10.445.829	46.226.677	28.930.429	-	964.977	76.122.083	13.820.870	89.942.953
PEDRO MARÍA FREITES (Cantaura)	5	10	1	65.577.642	-	65.577.642	201.487.429	159.598.983	680.200	2.043.997	363.810.609	100.712.806	464.523.415
PÍRITU	2	3	-	12.396.829	-	12.396.829	66.034.941	7.945.310	-	1.439.075	75.419.326	-	75.419.326
Capital Píritu	1	1	-	1.315.132	-	1.315.132	7.169.019	1.717.210	-	-	8.886.229	-	8.886.229
San Francisco	1	2	-	11.081.697	-	11.081.697	58.865.922	6.228.100	-	1.439.075	66.533.097	-	66.533.097
SAN JOSÉ DE GUANIPA	8	13	1	370.074.832	-	370.074.832	473.579.779	345.628.825	891.800	7.865.910	827.966.314	11.030.250	838.996.564
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)	1	-	-	403.875	-	403.875	12.145.140	15.514.534	-	218.079	27.877.753	1.492.666	29.370.419
SANTA ANA	1	-	-	3.234.862	-	3.234.862	18.633.108	6.997.833	-	300	25.631.241	7.776.837	33.408.078
SIMÓN BOLÍVAR	37	66	10	1.459.911.837	-	1.459.911.837	2.156.683.381	1.269.772.273	12.916.259	37.155.290	3.476.527.203	588.295.506	4.064.822.709
El Carmen	31	43	9	865.841.933	-	865.841.933	1.485.185.564	949.919.994	8.192.825	31.466.555	2.474.764.938	578.283.160	3.053.048.098
San Cristóbal	6	23	1	594.069.904	-	594.069.904	671.497.817	319.852.279	4.723.434	5.688.735	1.001.762.265	10.012.346	1.011.774.611
SIMÓN RODRÍGUEZ	26	43	9	1.290.322.503	-	1.290.322.503	2.083.561.703	955.993.875	98.756.480	15.671.275	3.153.983.333	57.494.092	3.211.477.425
Edmundo Barrios	23	35	6	1.269.295.501	-	1.269.295.501	1.936.002.948	852.737.719	98.756.480	920.950	2.888.418.097	57.213.224	2.945.631.321
Miguel Otero Silva	3	8	3	21.027.002	-	21.027.002	147.558.755	103.256.156	-	14.750.325	265.565.236	280.868	265.846.104
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	29	78	3	2.722.057.921	-	2.722.057.921	3.153.938.929	836.422.786	5.202.060	260.500.208	4.256.063.983	186.235.889	4.442.299.872
Lecherías	17	42	3	959.858.467	-	959.858.467	1.586.436.600	367.618.011	3.447.749	230.911.264	2.188.413.624	94.937.514	2.283.351.138
El Morro	12	36	-	1.762.199.454	-	1.762.199.454	1.567.502.329	468.804.775	1.754.311	29.588.944	2.067.650.359	91.298.375	2.158.948.734
.- ESTADO MONAGAS	**98**	**179**	**28**	**6.077.839.981**	**-**	**6.077.839.981**	**6.201.658.878**	**3.265.466.453**	**38.049.784**	**287.780.956**	**9.792.956.071**	**865.238.990**	**10.658.195.061**
ACOSTA	2	3	-	14.566.331	-	14.566.331	27.982.704	22.124.378	80.000	1.767.871	51.954.953	808.945	52.763.898
Acosta	1	2	-	11.513.846	-	11.513.846	16.153.678	18.811.628	-	1.764.282	36.729.588	808.945	37.538.533
San Francisco	1	1	-	3.052.485	-	3.052.485	11.829.026	3.312.750	80.000	3.589	15.225.365	-	15.225.365
AGUASAY	-	1	-	-	-	-	9.521.398	7.279.211	-	535.560	17.336.169	4.318.467	21.654.636
BOLÍVAR	4	7	-	61.579.897	-	61.579.897	108.096.897	119.671.994	1.383.602	1.440.082	230.592.575	22.824.470	253.417.045
CARIPE	3	4	1	43.115.001	-	43.115.001	66.630.563	85.727.556	5.556.255	1.861.438	159.775.812	14.269.374	174.045.186
BERMUDEZ (Bolívar)	2	1	1	17.177.234	-	17.177.234	32.842.020	35.528.260	2.962	622.031	68.995.273	18.551.181	87.546.454
EZEQUIEL ZAMORA	7	9	2	252.169.247	-	252.169.247	336.881.950	228.057.496	1.118.726	2.774.337	568.832.509	71.109.375	639.941.884
LIBERTADOR	7	8	1	129.981.310	-	129.981.310	269.498.214	122.299.439	472.660	2.198.828	394.469.141	18.679.431	413.148.572
Libertador	4	6	1	118.645.714	-	118.645.714	227.879.313	111.918.932	472.660	2.076.857	342.347.762	18.370.157	360.717.919
Chaguaramas	2	1	-	441.618	-	441.618	19.160.990	8.077.230	-	-	27.238.220	-	27.238.220
Tabasca	1	1	-	10.893.978	-	10.893.978	22.457.911	2.303.277	-	121.971	24.883.159	309.274	25.192.433
MATURÍN	67	144	23	5.541.134.455	-	5.541.134.455	5.285.744.942	2.535.222.075	29.435.579	276.510.917	8.126.913.513	703.328.325	8.830.241.838
Maturín	21	45	6	2.170.732.272	-	2.170.732.272	1.915.237.070	1.116.602.852	6.937.849	23.601.776	3.062.379.547	47.178.137	3.109.557.684
Alto de los Godos	1	-	-	40.735.414	-	40.735.414	37.778.710	33.053.051	-	16.794	70.848.555	2.800.558	73.649.113
Boquerón	10	22	10	744.997.312	-	744.997.312	763.998.247	208.672.123	709.971	9.393.251	982.773.592	16.338.438	999.112.030
Las Cocuizas	4	7	-	30.746.057	-	30.746.057	125.332.526	94.266.020	-	206.756.870	426.355.416	8.096.781	434.452.197
San Simón	25	57	6	1.926.477.471	-	1.926.477.471	2.026.361.901	809.423.511	18.787.759	14.187.269	2.868.760.440	582.399.328	3.451.159.768
Santa Cruz	4	12	-	502.489.722	-	502.489.722	373.125.669	252.356.528	3.000.000	21.556.004	650.038.201	46.512.102	696.550.303
El Furrial	2	1	1	124.956.207	-	124.956.207	43.910.819	20.847.990	-	998.953	65.757.762	2.981	65.760.743
PIAR	2	-	-	3.137.142	-	3.137.142	24.431.805	59.510.215	-	18.195	83.960.215	3.922.641	87.882.856
Piar	1	-	-	703.480	-	703.480	11.262.833	38.120.715	-	-	49.383.548	3.922.641	53.306.189
La Toscana	1	-	-	2.433.662	-	2.433.662	13.168.972	21.389.500	-	18.195	34.576.667	-	34.576.667
PUNCERES	1	2	-	2.548.305	-	2.548.305	11.700.833	16.769.370	-	8.000	28.478.203	4.210.127	32.688.330
SOTILLO	1	-	-	12.431.059	-	12.431.059	21.993.545	28.382.938	-	43.697	50.420.180	2.976.548	53.396.728
URACOA	1	-	-	-	-	-	6.334.007	4.893.521	-	-	11.227.528	240.106	11.467.634
.- ESTADO SUCRE	**72**	**115**	**22**	**2.288.946.734**	**-**	**2.288.946.734**	**3.358.155.591**	**2.971.822.267**	**16.450.196**	**107.707.998**	**6.454.136.052**	**628.881.824**	**7.083.017.876**
ANDRÉS ELOY BLANCO (Mariño)	2	1	1	7.238.265	-	7.238.265	22.499.334	65.070.154	802.646	5.180.392	93.552.526	1.748.436	95.300.962
ARISMENDI (Río Caribe)	2	2	-	10.620.780	-	10.620.780	39.412.718	72.368.706	16.100	125.293	111.922.817	2.652.449	114.575.266
BENÍTEZ (El Pilar)	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BERMÚDEZ	18	32	7	604.805.773	-	604.805.773	814.914.129	760.798.398	3.129.287	20.053.363	1.598.895.177	86.332.063	1.685.227.240
Bolívar	5	6	1	210.801.368	-	210.801.368	165.666.012	157.264.600	1.588.187	746.388	325.265.187	16.679.963	341.945.150
Santa Catalina	9	19	4	201.739.365	-	201.739.365	381.571.452	299.060.575	86.000	12.596.274	693.314.301	26.698.636	720.012.937
Santa Rosa	3	7	2	192.265.040	-	192.265.040	267.676.665	304.473.223	1.455.100	6.710.701	580.315.689	42.953.464	623.269.153
Santa Teresa	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BOLÍVAR (Mariguitar)	1	1	-	5.132.392	-	5.132.392	17.122.817	21.341.277	-	123.166	38.587.260	3.565.037	42.152.297
CAJIGAL (Yaguaraparo)	1	-	-	6.325.826	-	6.325.826	14.404.731	26.471.351	-	71.600	40.947.682	7.289.665	48.237.347
CRUZ SALMERON ACOSTA (Araya)	2	2	-	19.905.654	-	19.905.654	36.609.032	27.980.427	-	144.109	64.733.568	10.286.540	75.020.108
MARIÑO (Irapa)	1	3	-	3.154.509	-	3.154.509	18.686.232	64.958.816	600.190	84.838	84.330.076	646.496	84.976.572
MEJÍA	1	-	-	5.692.631	-	5.692.631	16.837.742	7.526.423	-	92.534	24.456.699	1.933.869	26.390.568
MONTES (Cumanacoa)	2	4	1	104.133.404	-	104.133.404	40.960.715	49.204.885	-	750.687	90.916.287	6.230.085	97.146.372
RIBERO	3	3	1	16.615.635	-	16.615.635	75.510.590	73.759.835	-	305.207	149.575.632	1.302.346	150.877.978
Cariaco	2	2	1	818.843	-	818.843	54.591.040	26.989.028	-	188.027	81.768.095	880.452	82.648.547
Catuaro	1	1	-	15.796.792	-	15.796.792	20.919.550	46.770.807	-	117.180	67.807.537	421.894	68.229.431
SUCRE	32	57	10	1.436.594.068	-	1.436.594.068	2.137.929.576	1.673.840.070	11.751.623	78.264.838	3.901.786.107	505.670.204	4.407.456.311
Altagracia	22	37	7	833.496.652	-	833.496.652	1.518.925.651	1.225.635.653	11.380.673	55.476.652	2.811.418.629	296.893.940	3.108.312.569
Ayacucho	3	13	1	227.669.900	-	227.669.900	181.248.174	191.563.985	-	12.852.050	385.664.209	160.332.939	545.997.148
Santa Inés	1	1	-	41.373.449	-	41.373.449	116.048.822	29.707.672	90.000	8.490.317	154.336.811	3.729.651	158.066.462
Valentín Valiente	5	6	2	308.857.557	-	308.857.557	300.176.046	208.173.080	280.950	1.243.456	509.873.532	44.655.815	554.529.347
San Juan	1	-	-	25.196.510	-	25.196.510	21.530.883	18.759.680	-	202.363	40.492.926	57.859	40.550.785
VALDEZ (Güiria)	6	8	2	68.727.797	-	68.727.797	123.267.975	128.501.925	150.350	2.511.971	254.432.221	1.224.634	255.656.855

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

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

REGIÓN	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	
INSULAR	**94**	**201**	**36**	**6.230.713.449**	**-**	**6.230.713.449**	**6.653.375.151**	**2.830.765.182**	**107.789.752**	**80.320.388**	**9.672.250.473**	**313.313.202**	**9.985.563.675**
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	**93**	**200**	**36**	**6.228.813.012**	**-**	**6.228.813.012**	**6.646.466.002**	**2.825.536.546**	**107.789.252**	**80.247.552**	**9.660.039.352**	**313.313.202**	**9.973.352.554**
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	47.282.127	-	47.282.127	61.342.181	52.489.102	-	690.517	114.521.800	4.615.487	119.137.287
ARISMENDI	6	5	2	158.971.396	-	158.971.396	170.507.328	172.037.339	8.544.071	2.611.350	353.700.088	37.310.643	391.010.731
DÍAZ	3	3	-	24.024.941	-	24.024.941	35.658.867	42.825.225	-	229.772	78.713.864	551.184	79.265.048
Díaz	2	2	-	14.237.376	-	14.237.376	24.258.198	36.106.699	-	36.312	60.401.209	551.184	60.952.393
Zabala	1	1	-	9.787.565	-	9.787.565	11.400.669	6.718.526	-	193.460	18.312.655	-	18.312.655
GARCÍA	4	7	-	26.410.159	-	26.410.159	106.646.483	36.975.822	89.000	5.361.535	149.072.840	5.181.906	154.254.746
García	2	2	-	17.227.762	-	17.227.762	68.955.381	17.382.243	-	5.209.258	91.546.882	4.844.035	96.390.917
Fajardo	2	5	-	9.182.397	-	9.182.397	37.691.102	19.593.579	89.000	152.277	57.525.958	337.871	57.863.829
MANEIRO	22	51	4	1.502.239.487	-	1.502.239.487	1.544.880.044	512.329.576	12.570.554	57.165.483	2.126.945.657	33.653.787	2.160.599.444
Maneiro	15	28	2	983.539.310	-	983.539.310	1.133.700.254	387.794.443	9.295.288	19.323.001	1.550.112.986	32.614.840	1.582.727.826
Aguirre	7	23	2	518.700.177	-	518.700.177	411.179.790	124.535.133	3.275.266	37.842.482	576.832.671	1.038.947	577.871.618
MARCANO	9	17	5	155.562.996	-	155.562.996	267.100.811	325.671.689	1.768.720	9.020.472	603.561.692	25.241.175	628.802.867
MARIÑO	41	103	20	4.247.318.345	-	4.247.318.345	4.320.273.798	1.557.214.412	83.644.297	-	5.961.132.507	173.021.504	6.134.154.011
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	21.063.113	-	21.063.113	61.067.554	39.531.982	49.610	134.000	100.783.146	2.717.060	103.500.206
Península de Macanao	1	1	-	19.528.062	-	19.528.062	39.172.810	35.708.115	-	134.000	75.014.925	2.716.384	77.731.309
San Francisco	1	1	-	1.535.051	-	1.535.051	21.894.744	3.823.867	49.610	-	25.768.221	676	25.768.897
TUBORES	3	4	4	40.924.402	-	40.924.402	74.323.801	76.732.703	1.123.000	4.984.423	157.163.927	28.278.823	185.442.750
Tubores	2	2	4	40.924.402	-	40.924.402	74.323.801	76.732.703	1.123.000	4.984.423	157.163.927	28.278.823	185.442.750
Los Barales	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	5.016.046	-	5.016.046	4.665.135	9.728.696	-	50.000	14.443.831	2.741.633	17.185.464
.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	**1**	**1**	**-**	**1.900.437**	**-**	**1.900.437**	**6.909.149**	**5.228.636**	**500**	**72.836**	**12.211.121**	**-**	**12.211.121**
GUAYANA	**214**	**387**	**84**	**13.004.890.151**	**9.682.461.632**	**22.687.351.783**	**14.602.273.131**	**7.340.038.006**	**61.618.056**	**1.091.043.679**	**23.094.972.872**	**1.776.647.487**	**24.871.620.359**
.- ESTADO AMAZONAS	**8**	**22**	**5**	**175.730.254**	**-**	**175.730.254**	**476.520.988**	**254.275.857**	**90.024**	**7.775.563**	**738.662.432**	**49.186.792**	**787.849.224**
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	22	5	175.730.254	-	175.730.254	476.520.988	254.275.857	90.024	7.775.563	738.662.432	49.186.792	787.849.224
Luis Alberto Gómez	1	1	1	172.183	-	172.183	13.464.051	23.097.216	-	97.319	36.658.586	8.961.049	45.619.635
Fernando Girón Tovar	6	15	4	103.402.921	-	103.402.921	305.511.840	148.349.570	48.104	6.194.940	460.104.454	22.768.765	482.873.219
Parhueña	1	6	-	72.155.150	-	72.155.150	157.545.097	82.829.071	41.920	1.483.304	241.899.392	17.456.978	259.356.370
.- ESTADO BOLÍVAR	**197**	**353**	**74**	**12.638.124.823**	**9.682.461.632**	**22.320.586.455**	**13.681.762.924**	**6.760.496.259**	**57.612.303**	**1.045.116.310**	**21.544.987.796**	**1.570.657.523**	**23.115.645.319**
CARONÍ	127	241	49	9.700.429.633	9.682.461.632	19.382.891.265	10.223.502.686	4.451.778.735	34.800.936	821.279.582	15.531.361.939	953.070.689	16.484.432.628
Cachamay	45	98	11	5.367.247.653	9.682.461.632	15.049.709.285	5.213.417.432	2.143.367.213	24.159.506	69.432.664	7.450.376.815	466.138.083	7.916.514.898
Chirica	5	3	2	198.349.765	-	198.349.765	160.707.989	76.905.246	10.000	41.912.166	279.535.401	593.688	280.129.089
Dalla Costa	8	8	3	387.601.464	-	387.601.464	385.457.962	284.163.703	1.137.900	10.489.579	681.249.144	46.592.784	727.841.928
Once de Abril	3	5	-	88.335.876	-	88.335.876	114.584.672	46.422.675	84.000	2.040.900	163.132.247	8.801	163.141.048
Simón Bolívar	8	16	7	355.069.348	-	355.069.348	541.436.913	346.939.945	382.975	15.884.508	904.644.341	27.616.441	932.260.782
Unare	28	39	14	1.046.489.016	-	1.046.489.016	1.177.755.306	757.227.124	1.715.938	31.466.699	1.968.165.067	125.755.416	2.093.920.483
Universidad	29	72	12	2.254.308.763	-	2.254.308.763	2.597.086.664	763.902.487	7.306.653	649.355.841	4.017.651.645	286.365.460	4.304.017.105
Vista al Sol	1	-	-	3.027.748	-	3.027.748	33.055.748	32.850.342	3.964	697.225	66.607.279	16	66.607.295
CEDEÑO	5	6	3	8.123.409	-	8.123.409	144.771.582	127.186.688	-	1.391.891	273.350.161	2.436.090	275.786.251
Cedeño	4	5	3	8.097.005	-	8.097.005	140.913.551	116.109.608	-	1.390.704	258.413.863	2.428.892	260.842.755
Pijiguaos	1	1	-	26.404	-	26.404	3.858.031	11.077.080	-	1.187	14.936.298	7.198	14.943.496
EL CALLAO	4	5	1	6.580.421	-	6.580.421	81.755.818	62.196.321	-	1.789.873	145.742.012	33.079.052	178.821.064
GRAN SABANA	7	9	1	17.950.913	-	17.950.913	98.745.087	48.274.117	-	1.402.882	148.422.086	9.621.555	158.043.641
HERES	28	60	14	1.583.675.417	-	1.583.675.417	2.125.707.876	1.419.039.805	21.240.569	197.312.208	3.763.300.458	506.998.544	4.270.299.002
Agua Salada	4	6	1	303.335.712	-	303.335.712	386.349.980	312.004.884	6.819.472	2.095.074	707.269.410	11.642.345	718.911.755
Catedral	15	26	9	494.815.793	-	494.815.793	1.050.669.866	619.603.212	10.221.583	161.678.308	1.842.172.969	433.676.995	2.275.849.964
José Antonio Páez	1	1	-	376.901	-	376.901	10.237.208	36.881.034	-	216.445	47.334.687	282.368	47.617.055
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	1	-	-	8.691	-	8.691	980.702	10.677.468	-	1.115.218	12.773.388	-	12.773.388
Vista Hermosa	6	25	3	557.319.870	-	557.319.870	518.595.472	314.588.008	4.111.751	13.050.197	850.345.428	44.398.536	894.743.964
Orinoco	1	2	1	227.818.450	-	227.818.450	158.874.648	125.285.199	87.763	19.156.966	303.404.576	16.998.300	320.402.876
PIAR	11	17	4	1.181.035.750	-	1.181.035.750	619.762.816	357.239.105	1.568.298	10.849.867	989.420.086	12.783.171	1.002.203.257
RAÚL LEONI	5	5	2	66.170.581	-	66.170.581	62.741.347	89.803.437	-	1.678.871	154.223.655	23.324.231	177.547.886
Raúl Leoni	2	2	1	2.799.230	-	2.799.230	13.821.403	23.194.418	-	111.705	37.127.526	15.283.963	52.411.489
Barceloneta	1	-	1	25.998	-	25.998	5.439.534	9.218.718	-	180.000	14.838.252	1.163	14.839.415
Santa Bárbara	2	3	-	63.345.353	-	63.345.353	43.480.410	57.390.301	-	1.387.166	102.257.877	8.039.105	110.296.982
ROSCIO	2	3	-	25.987.415	-	25.987.415	114.129.413	66.333.297	-	1.164.389	181.627.099	6.550.910	188.178.009
SIFONTES	4	4	-	39.200.702	-	39.200.702	156.447.787	114.867.488	2.500	7.067.247	278.385.022	15.771.293	294.156.315
Sifontes	3	3	-	39.078.044	-	39.078.044	139.750.796	86.250.362	2.500	7.067.247	233.070.905	15.769.719	248.840.624
San Isidro	1	1	-	122.658	-	122.658	16.696.991	28.617.126	-	-	45.314.117	1.574	45.315.691
SUCRE	2	2	-	3.419.026	-	3.419.026	12.469.439	6.765.638	-	742.461	19.977.538	6.716.072	26.693.610
PADRE PEDRO CHIEN	2	1	-	5.551.556	-	5.551.556	41.729.073	17.011.628	-	437.039	59.177.740	305.916	59.483.656
.- ESTADO DELTA AMACURO	**9**	**12**	**5**	**191.035.074**	**-**	**191.035.074**	**443.989.219**	**325.265.890**	**3.915.729**	**38.151.806**	**811.322.644**	**156.803.172**	**968.125.816**
TUCUPITA (San José)	1	1	-	1.070.664	-	1.070.664	11.229.601	12.196.091	450.000	6.541.469	30.417.161	140.155	30.557.316
CASACOIMA	8	11	5	189.964.410	-	189.964.410	432.759.618	313.069.799	3.465.729	31.610.337	780.905.483	156.663.017	937.568.500
Manuel Piar	7	10	5	189.814.103	-	189.814.103	427.330.272	312.031.293	3.465.729	31.590.635	774.417.929	156.630.826	931.048.755
San Rafael	1	1	-	150.307	-	150.307	5.429.346	1.038.506	-	19.702	6.487.554	32.191	6.519.745

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

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

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
T O T A L	**87**	**27**	**8**	**3.400.762.213**	**4.150.164.789**	**7.550.927.002**	**1.191.890.017**	**423.616.488**	**487.729.891**	**1.227.186.072**	**3.330.422.468**	**805.043.395**	**4.135.465.863**
MENOS PROVISIÓN				129.176.148	9.764	**129.185.912**							
SUB - TOTAL	**87**	**27**	**8**	**3.529.938.361**	**4.150.174.553**	**7.680.112.914**	**1.191.890.017**	**423.616.488**	**487.729.891**	**1.227.186.072**	**3.330.422.468**	**805.043.395**	**4.135.465.863**

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
C A P I T A L	**50**	**11**	**1**	**2.429.016.266**	**4.150.174.553**	**6.579.190.819**	**848.107.556**	**327.402.769**	**484.838.798**	**1.223.965.261**	**2.884.314.384**	**800.969.095**	**3.685.283.479**
DISTRITO CAPITAL	**39**	**8**	**1**	**2.184.969.286**	**4.150.174.553**	**6.335.143.839**	**806.083.914**	**320.979.292**	**484.632.798**	**1.223.231.112**	**2.834.927.116**	**800.969.095**	**3.635.896.211**
.- ÁREA METROPOLITANA	**39**	**8**	**1**	**2.184.969.286**	**4.150.174.553**	**6.335.143.839**	**806.083.914**	**320.979.292**	**484.632.798**	**1.223.231.112**	**2.834.927.116**	**800.969.095**	**3.635.896.211**
LIBERTADOR	23	5	1	719.774.232	2.654.974.911	3.374.749.143	353.424.325	46.345.845	15.762.422	59.227.139	474.759.731	758.764.832	1.233.524.563
Altagracia	1	-	-	83.299.905	-	83.299.905	16.175.430	4.665.259	2.798.679	470.372	24.109.740	-	24.109.740
Antímano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	1	-	-	2.991.228	-	2.991.228	2.016.343	195.018	-	-	2.211.361	-	2.211.361
Catedral	2	2	-	243.359.466	1.971.098.879	2.214.458.345	32.725.615	5.228.063	28.300	559.841	38.541.819	124.179.050	162.720.869
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	4	1	-	9.818.522	143.577.276	153.395.798	88.007.292	9.962.604	-	48.520.397	146.490.293	-	146.490.293
El Valle	2	1	-	42.136.423	-	42.136.423	11.177.940	2.867.778	373.735	786.605	15.206.058	-	15.206.058
San Juan	4	-	1	141.514.298	533.364.661	674.878.959	127.614.585	8.545.045	2.628.584	7.628.037	146.416.251	634.585.782	781.002.033
Santa Rosalía	4	-	-	63.958.673	-	63.958.673	42.198.018	1.546.190	2.444.863	826	46.189.897	-	46.189.897
Sucre	3	-	-	132.695.717	6.934.095	139.629.812	33.509.102	13.335.888	7.488.261	1.261.061	55.594.312	-	55.594.312
BARUTA (*)	2	-	-	106.198.725	-	106.198.725	115.174.918	14.863.631	-	418.730	130.457.279	-	130.457.279
CHACAO (*)	7	2	-	1.212.120.248	1.495.199.642	2.707.319.890	288.960.492	251.082.668	426.445.239	1.163.535.243	2.130.023.642	39.204.263	2.169.227.905
SUCRE (*)	7	1	-	146.876.081	-	146.876.081	48.524.179	8.687.148	42.425.137	50.000	99.686.464	3.000.000	102.686.464
Petare	4	1	-	84.735.502	-	84.735.502	24.655.194	7.203.352	6.896.465	-	38.755.011	-	38.755.011
Leoncio Martínez	1	-	-	24.757.416	-	24.757.416	7.475.455	1.392.303	-	50.000	8.917.758	-	8.917.758
Filas de Mariches	2	-	-	37.383.163	-	37.383.163	16.393.530	91.493	35.528.672	-	52.013.695	3.000.000	55.013.695
.- ESTADO VARGAS	**2**	**1**	**-**	**7.212.531**	**-**	**7.212.531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	7.212.531	-	7.212.531	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO MIRANDA	**9**	**2**	**-**	**236.834.449**	**-**	**236.834.449**	**42.023.642**	**6.423.477**	**206.000**	**734.149**	**49.387.268**	**-**	**49.387.268**
BRIÓN (Higuerote)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	48.926.332	-	48.926.332	5.747.773	603.305	-	163.308	6.514.386	-	6.514.386
GUAICAIPURO (Los Teques)	3	1	-	48.196.530	-	48.196.530	5.862.191	2.656.146	-	-	8.518.337	-	8.518.337
PLAZA (Guarenas)	2	-	-	78.359.552	-	78.359.552	17.681.485	2.281.977	206.000	-	20.169.462	-	20.169.462
ZAMORA (Guatire)	1	-	-	61.352.035	-	61.352.035	12.732.193	882.049	-	193.182	13.807.424	-	13.807.424
CENTRAL	**14**	**3**	**-**	**534.721.561**	**-**	**534.721.561**	**169.839.540**	**50.009.918**	**468.435**	**1.712.880**	**222.030.773**	**4.060.773**	**226.091.546**
.- ESTADO ARAGUA	**5**	**1**	**-**	**241.460.106**	**-**	**241.460.106**	**93.482.860**	**40.925.021**	**200.000**	**519.081**	**135.126.962**	**-**	**135.126.962**
GIRARDOT	3	-	-	144.039.096	-	144.039.096	53.574.660	2.585.908	-	430.328	56.590.896	-	56.590.896
Joaquín Crespo	2	-	-	134.701.132	-	134.701.132	53.574.660	2.585.908	-	430.328	56.590.896	-	56.590.896
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	9.337.964	-	9.337.964	-	-	-	-	-	-	-
SANTIAGO MARIÑO	1	1	-	39.746.486	-	39.746.486	24.353.431	37.119.703	200.000	-	61.673.134	-	61.673.134
SUCRE	1	-	-	57.674.524	-	57.674.524	15.554.769	1.219.410	-	88.753	16.862.932	-	16.862.932
.- ESTADO CARABOBO	**9**	**2**	**-**	**293.261.455**	**-**	**293.261.455**	**76.356.680**	**9.084.897**	**268.435**	**1.193.799**	**86.903.811**	**4.060.773**	**90.964.584**
GUACARA	2	1	-	32.482.850	-	32.482.850	9.388.075	1.114.875	53.000	-	10.555.950	-	10.555.950
VALENCIA	7	1	-	260.778.605	-	260.778.605	66.968.605	7.970.022	215.435	1.193.799	76.347.861	4.060.773	80.408.634
Candelaria	2	-	-	87.780.749	-	87.780.749	19.505.432	4.643.955	79.245	748.943	24.977.575	-	24.977.575
Catedral	1	-	-	51.638.673	-	51.638.673	17.021.674	-	-	149.249	17.170.923	4.060.100	21.231.023
El Socorro	1	1	-	34.409.805	-	34.409.805	6.813.508	1.325.266	100.000	-	8.238.774	673	8.239.447
San José	1	-	-	30.700.481	-	30.700.481	5.577.592	-	-	17.433	5.595.025	-	5.595.025
Santa Rosa	2	-	-	56.248.897	-	56.248.897	18.050.399	2.000.801	36.190	278.174	20.365.564	-	20.365.564
LOS LLANOS	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
.- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SAN FERNANDO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTRO - OCCIDENTAL	**7**	**3**	**1**	**208.082.166**	**-**	**208.082.166**	**56.544.929**	**41.637.286**	**280.000**	**597.946**	**99.060.161**	**-**	**99.060.161**
.- ESTADO FALCÓN	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
CARIRUBANA	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO LARA	**5**	**1**	**1**	**208.082.166**	**-**	**208.082.166**	**56.544.929**	**41.637.286**	**280.000**	**597.946**	**99.060.161**	**-**	**99.060.161**
IRIBARREN	5	1	1	208.082.166	-	208.082.166	56.544.929	41.637.286	280.000	597.946	99.060.161	-	99.060.161
Catedral	1	-	-	72.875.571	-	72.875.571	18.914.992	1.069.830	-	354.525	20.339.347	-	20.339.347
Concepción	2	-	-	96.027.911	-	96.027.911	24.980.980	2.636.701	280.000	99.953	27.997.634	-	27.997.634
Juan de Villegas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	1	-	-	39.178.684	-	39.178.684	12.648.957	37.930.755	-	143.468	50.723.180	-	50.723.180
.- ESTADO YARACUY	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
JOSÉ ANTONIO PÁEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PEÑA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

REGIÓN	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	**5**	**2**	**1**	**189.113.458**	**-**	**189.113.458**	**70.076.252**	**4.463.525**	**2.142.658**	**587.559**	**77.269.994**	**13.527**	**77.283.521**
.- ESTADO ZULIA	**5**	**2**	**1**	**189.113.458**	**-**	**189.113.458**	**70.076.252**	**4.463.525**	**2.142.658**	**587.559**	**77.269.994**	**13.527**	**77.283.521**
MARACAIBO	4	1	-	189.113.458	-	189.113.458	70.076.252	4.463.525	2.142.658	587.559	77.269.994	13.527	77.283.521
Bolívar	1	-	-	82.883.469	-	82.883.469	19.645.707	3.260.317	34.000	281.830	23.221.854	-	23.221.854
Chiquinquirá	1	-	-	96.165.360	-	96.165.360	40.013.536	715.826	-	205.729	40.935.091	13.527	40.948.618
Olegario Villalobos	1	1	-	7.864.629	-	7.864.629	1.225.016	343.103	2.108.658	-	3.676.777	-	3.676.777
Santa Lucía	1	-	-	2.200.000	-	2.200.000	9.191.993	144.279	-	100.000	9.436.272	-	9.436.272
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	**4**	**3**	**2**	**47.661.169**	**-**	**47.661.169**	**11.860.991**	**102.990**	**-**	**91.620**	**12.055.601**	**-**	**12.055.601**
.- ESTADO BARINAS	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO MÉRIDA	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
CAMPO ELÍAS (Fernández Peña)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO TÁCHIRA	**2**	**1**	**-**	**47.661.169**	**-**	**47.661.169**	**11.860.991**	**102.990**	**-**	**91.620**	**12.055.601**	**-**	**12.055.601**
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	47.661.169	-	47.661.169	11.860.991	102.990	-	91.620	12.055.601	-	12.055.601
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	47.661.169	-	47.661.169	11.860.991	102.990	-	91.620	12.055.601	-	12.055.601
NOR - ORIENTAL	**4**	**3**	**2**	**104.233.446**	**-**	**104.233.446**	**20.060.568**	**-**	**-**	**230.806**	**20.291.374**	**-**	**20.291.374**
.- ESTADO ANZOÁTEGUI	**3**	**1**	**1**	**104.233.446**	**-**	**104.233.446**	**20.060.568**	**-**	**-**	**230.806**	**20.291.374**	**-**	**20.291.374**
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	1	-	-	57.494.002	-	57.494.002	9.563.797	-	-	230.806	9.794.603	-	9.794.603
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	46.739.444	-	46.739.444	10.496.771	-	-	-	10.496.771	-	10.496.771
Edmundo Barrios	1	-	-	46.739.444	-	46.739.444	10.496.771	-	-	-	10.496.771	-	10.496.771
Miguel Otero Silva	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO SUCRE	**1**	**2**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	**1**	**-**	**-**	**17.110.295**	**-**	**17.110.295**	**15.400.181**	**-**	**-**	**-**	**15.400.181**	**-**	**15.400.181**
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	**1**	**-**	**-**	**17.110.295**	**-**	**17.110.295**	**15.400.181**	**-**	**-**	**-**	**15.400.181**	**-**	**15.400.181**
MANEIRO	1	-	-	17.110.295	-	17.110.295	15.400.181	-	-	-	15.400.181	-	15.400.181
GUAYANA	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
.- ESTADO BOLÍVAR	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cachamay	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO DELTA AMACURO	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TUCUPITA (San José)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

CUADRO Nº I - 59
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS						
		TOTAL	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	**6.978**	6.894	-	-	-	-	84
	BANESCO	**731.916**	580.803	-	151.113	-	-	-
	PROVINCIAL	**1.280.586**	1.276.275	-	4.311	-	-	-
	MERCANTIL	**11.615**	11.269	-	346	-	-	-
	BICENTENARIO	**1.185.401**	1.088.056	93.237	-	-	-	4.108
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**2.867.127**	2.866.319	-	-	-	-	808
	EXTERIOR	**3.100**	3.100	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	**890.220**	754.562	-	135.658	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	**1.576.125**	1.576.125	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**23.206**	1.125	-	22.081	-	-	-
	CORP BANCA	**2.053.891**	2.053.891	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	**176.620**	75.002	-	100.654	-	-	964
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**64.825**	17.628	-	47.197	-	-	-
	CARONÍ	**917**	917	-	-	-	-	-
	SOFITASA	**1.132.812**	1.132.812	-	-	-	-	-
	PLAZA	**501**	501	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**45.000**	45.000	-	-	-	-	-
	DEL SUR	**355.953**	355.953	-	-	-	-	-
	CITIBANK	**10.784**	-	-	10.784	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**1.000.000**	-	-	-	-	-	1.000.000
	ESPIRITO SANTO	**-**	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**-**	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**2.191.795**	2.137.294	-	8.670	43.717	-	2.114
	BANPLUS	**125.000**	125.000	-	-	-	-	-
	100% BANCO	**-**	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**16.400**	-	-	16.400	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**750.947**	750.947	-	-	-	-	-
	BANGENTE	**96.484**	96.484	-	-	-	-	-
	MI BANCO	**119.748**	119.748	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	**60.000**	60.000	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**1.809.394**	1.795.000	-	-	-	-	14.394
BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**-**	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	**13.834**	-	-	-	-	-	13.834
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**15.750.772**	**14.108.526**	**93.237**	**497.214**	**43.717**	**-**	**1.008.078**
Banca Universal		**13.417.577**	**11.846.232**	**93.237**	**472.144**	**-**	**-**	**1.005.964**
Banca Comercial		**2.333.195**	**2.262.294**	**-**	**25.070**	**43.717**	**-**	**2.114**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**2.850.407**	**2.822.179**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.228**
Banca de Desarrollo		**2.836.573**	**2.822.179**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.394**
Banca con Leyes Especiales		**13.834**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.834**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**18.601.179**	**16.930.705**	**93.237**	**497.214**	**43.717**	**-**	**1.036.306**
septiembre - 12		**16.238.483**	**14.851.320**	**93.237**	**210.511**	**43.717**	**68**	**1.039.630**
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		**2.362.696**	**2.079.385**	**-**	**286.703**	**-**	**(68)**	**(3.324)**
RELATIVA		**14,55**	**14,00**	**-**	**136,19**	**-**	**(100,00)**	**(0,32)**

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

CUADRO Nº I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR							
			GASTOS POR PAGAR						
		TOTAL	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**247.569**	247.355	-	22	30	162	-	-
	BANESCO	**12.580**	12.580	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	**5.948**	5.948	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	**7.307**	7.307	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	**28.786**	23.452	-	3.771	1.563	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**9.709**	5.747	-	10	3.952	-	-	-
	EXTERIOR	**24.349**	24.349	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	**23.363**	22.313	-	-	1.050	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	**4.371**	1.834	-	2.136	401	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**12.876**	12.253	-	-	34	-	589	-
	CORP BANCA	**4.339**	1.857	-	5	2.477	-	-	-
	FONDO COMÚN	**3.001**	2.972	-	-	29	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**327**	327	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	**1.693**	1.535	-	126	24	8	-	-
	SOFITASA	**3.741**	3.741	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	**411**	411	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**4.692**	4.674	-	-	18	-	-	-
	DEL SUR	**2.220**	1.660	-	-	560	-	-	-
	CITIBANK	**138**	138	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**60.326**	-	60.326	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	**495**	495	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**-**	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**5.804**	3.489	-	11	2.304	-	-	-
	BANPLUS	**1.130**	1.034	-	-	96	-	-	-
	100% BANCO	**1.233**	1.233	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**-**	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**10.689**	7.448	-	-	3.241	-	-	-
	BANGENTE	**3.103**	2.066	-	-	1.037	-	-	-
	MI BANCO	**1.877**	1.671	-	-	206	-	-	-
	BANCAMIGA	**582**	559	-	-	23	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**3.005**	-	-	-	3.005	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**28**	28	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	**91**	-	-	-	91	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**466.408**	**386.704**	**60.326**	**6.081**	**12.538**	**170**	**589**	**-**
Banca Universal		**458.241**	**380.948**	**60.326**	**6.070**	**10.138**	**170**	**589**	**-**
Banca Comercial		**8.167**	**5.756**	**-**	**11**	**2.400**	**-**	**-**	**-**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**19.375**	**11.772**	**-**	**-**	**7.603**	**-**	**-**	**-**
Banca de Desarrollo		**19.256**	**11.744**	**-**	**-**	**7.512**	**-**	**-**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**119**	**28**	**-**	**-**	**91**	**-**	**-**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**485.783**	**398.476**	**60.326**	**6.081**	**20.141**	**170**	**589**	**-**
septiembre - 12		**429.149**	**342.010**	**63.296**	**4.431**	**18.722**	**163**	**527**	**-**
VARIACION									
ABSOLUTA		**56.634**	**56.466**	**(2.970)**	**1.650**	**1.419**	**7**	**62**	**-**
RELATIVA		**13,20**	**16,51**	**(4,69)**	**37,24**	**7,58**	**4,29**	**11,76**	**-**

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 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	PATRIMONIO								
		TOTAL	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)
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**9.990.808**	364.713	-	-	1.048.827	3.325.686	4.754.469	497.113	-
	BANESCO	**10.474.187**	1.250.000	-	-	1.275.081	266.752	7.164.758	552.486	(34.890)
	PROVINCIAL	**10.201.451**	1.078.275	-	67.495	1.104.441	-	7.372.746	578.494	-
	MERCANTIL	**9.233.353**	268.060	-	36	273.421	33.702	8.486.139	171.995	-
	BICENTENARIO	**4.729.147**	1.950.000	-	-	468.597	69.638	1.378.579	862.333	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**4.811.228**	2.379.675	-	-	512.067	188.622	1.730.864	-	-
	EXTERIOR	**3.033.578**	223.256	-	-	227.761	30.569	2.174.319	377.673	-
	BANCARIBE	**3.040.040**	281.000	-	-	455.609	106.261	1.858.567	338.603	-
	BANCO DEL TESORO	**2.839.786**	563.971	-	-	475.708	586.538	728.839	484.730	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**1.693.227**	428.503	100.000	74.377	312.650	129.381	570.920	77.396	-
	CORP BANCA	**1.417.758**	40.000	-	130.000	40.800	9.882	1.197.076	-	-
	FONDO COMÚN	**1.340.212**	170.000	-	177.994	129.793	223.347	488.622	150.456	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**1.517.007**	330.570	-	-	254.260	49.770	882.407	-	-
	CARONÍ	**993.605**	135.807	-	-	92.227	87.726	443.947	233.898	-
	SOFITASA	**604.466**	85.000	-	1.140	62.786	187.936	194.121	73.483	-
	PLAZA	**489.996**	170.000	-	-	64.297	2.776	252.617	306	-
	BANCO ACTIVO	**511.564**	170.000	-	-	55.197	7.831	189.698	88.838	-
	DEL SUR	**742.120**	170.000	-	4.256	109.963	42.882	246.381	169.660	(1.022)
	CITIBANK	**804.201**	170.000	-	-	121.466	(47.854)	560.464	125	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**1.088.904**	640.000	-	300.000	33.335	12.480	74.124	28.965	-
	ESPIRITO SANTO	**153.994**	170.000	-	-	1.700	-	(39.033)	21.327	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**192.855**	40.000	-	139.456	5.461	-	3.938	4.000	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**1.392.388**	450.203	-	485.857	171.814	231.014	96.654	(43.154)	-
	BANPLUS	**396.572**	75.356	-	33.900	51.609	15.769	191.545	28.393	-
	100% BANCO	**420.070**	71.250	-	4.763	40.338	13.002	186.518	104.199	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**76.566**	20.000	-	50.576	2.393	692	2.905	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**175.776**	37.172	-	-	31.723	10.290	92.196	4.395	-
	BANGENTE	**82.786**	35.000	-	-	15.552	1	32.233	-	-
	MI BANCO	**63.338**	35.000	-	-	6.091	551	21.696	-	-
	BANCAMIGA	**79.850**	35.000	-	3.826	8.607	-	26.145	6.272	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**274.329**	257.304	-	53	4.974	-	10.314	1.684	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**36.891**	9.100	-	-	5.138	349	22.304	-	-
	BANCOEX	**1.893.471**	961.555	-	-	202.645	427.036	144.798	157.437	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**72.189.083**	**11.695.639**	**100.000**	**1.469.850**	**7.391.601**	**5.574.402**	**41.192.184**	**4.801.319**	**(35.912)**
Banca Universal		**69.903.487**	**11.078.830**	**100.000**	**894.754**	**7.125.447**	**5.313.925**	**40.714.562**	**4.711.881**	**(35.912)**
Banca Comercial		**2.285.596**	**616.809**	**-**	**575.096**	**266.154**	**260.477**	**477.622**	**89.438**	**-**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**2.606.441**	**1.370.131**	**-**	**3.879**	**274.730**	**438.227**	**349.686**	**169.788**	**-**
Banca de Desarrollo		**676.079**	**399.476**	**-**	**3.879**	**66.947**	**10.842**	**182.584**	**12.351**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**1.930.362**	**970.655**	**-**	**-**	**207.783**	**427.385**	**167.102**	**157.437**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**74.795.524**	**13.065.770**	**100.000**	**1.473.729**	**7.666.331**	**6.012.629**	**41.541.870**	**4.971.107**	**(35.912)**
septiembre - 12		**59.054.073**	**12.924.970**	**100.000**	**1.379.273**	**6.472.343**	**6.300.242**	**30.848.504**	**1.064.653**	**(35.912)**
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		**15.741.451**	**140.800**	**-**	**94.456**	**1.193.988**	**(287.613)**	**10.693.366**	**3.906.454**	**-**
RELATIVA		**26,66**	**1,09**	**-**	**6,85**	**18,45**	**(4,57)**	**34,66**	**366,92**	**-**

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

CUADRO Nº I - 62
SECTOR BANCARIO
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Bolívares)

	BANCO	ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo 1_/	2_/ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO 0%	20%	50%	75%	100%							
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**179.004.100.632**	96.367.087.568	1.684.521.745	38.084.355.769	-	42.868.135.550	**62.247.217.784**	34,77	7.469.666.134	**9.433.276.370**	1.963.610.236	**15,15**	**9,80**
	BANESCO	**153.115.310.489**	80.717.964.685	120.818.106	24.740.727.021	-	47.535.800.677	**59.930.327.809**	39,14	7.191.639.337	**9.642.249.040**	2.450.609.703	**16,09**	**10,18**
	PROVINCIAL	**126.760.127.739**	64.983.907.656	310.075.530	19.547.826.691	-	41.918.317.862	**51.754.246.314**	40,83	6.210.509.558	**9.957.819.365**	3.747.309.807	**19,24**	**10,77**
	MERCANTIL	**117.646.458.482**	54.849.026.759	323.530.954	23.737.284.241	-	38.736.616.528	**50.669.964.839**	43,07	6.080.395.781	**8.975.167.860**	2.894.772.079	**17,71**	**9,81**
	BICENTENARIO	**108.024.869.875**	69.035.960.809	191.195.446	14.393.460.490	-	24.404.253.130	**31.639.222.464**	29,29	3.796.706.696	**(6.160.640.044)**	(9.957.346.740)	**(19,47)**	**8,74**
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**51.252.361.650**	26.257.821.428	120.040.245	11.843.167.242	-	13.031.332.735	**18.976.924.405**	37,03	2.277.230.929	**2.222.625.206**	(54.605.723)	**11,71**	**8,40**
	EXTERIOR	**41.196.617.131**	16.302.799.612	58.475.637	8.636.991.994	-	16.198.349.888	**20.528.541.012**	49,83	2.463.424.921	**2.655.905.792**	192.480.871	**12,94**	**8,97**
	BANCARIBE	**41.429.284.243**	17.750.898.994	17.726.583	7.306.416.786	-	16.354.241.880	**20.010.995.590**	48,30	2.401.319.471	**2.627.302.131**	225.982.660	**13,13**	**9,88**
	BANCO DEL TESORO	**55.704.371.759**	37.243.241.516	149.770.546	7.583.151.389	-	10.728.208.308	**14.549.738.112**	26,12	1.745.968.573	**2.355.055.551**	609.086.978	**16,19**	**14,67**
	NACIONAL DE CRÉDITO	**28.177.479.088**	14.676.618.309	95.261.299	4.479.417.805	-	8.926.181.675	**11.184.942.837**	39,69	1.342.193.140	**1.547.378.094**	205.184.954	**13,83**	**8,36**
	CORP BANCA	**21.215.334.970**	9.144.023.798	94.585.955	5.588.097.429	-	6.388.627.788	**9.201.593.694**	43,37	1.104.191.243	**1.416.860.505**	312.669.262	**15,40**	**7,53**
	FONDO COMÚN	**17.564.187.102**	9.875.736.063	43.391.495	2.754.769.806	-	4.890.289.738	**6.276.352.940**	35,73	753.162.353	**1.189.754.801**	436.592.448	**18,96**	**12,24**
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**16.884.013.013**	10.670.542.661	140.606.604	2.186.731.897	-	3.886.131.851	**5.007.619.120**	29,66	600.914.294	**1.516.859.317**	915.945.023	**30,29**	**11,24**
	CARONÍ	**13.798.671.533**	9.159.115.646	754.970.610	1.698.303.373	-	2.186.281.904	**3.186.427.713**	23,09	382.371.326	**993.605.409**	611.234.083	**31,18**	**13,73**
	SOFITASA	**8.906.648.955**	5.924.512.244	38.392.725	1.485.482.810	-	1.458.261.176	**2.208.681.126**	24,80	265.041.735	**604.466.316**	339.424.581	**27,37**	**12,91**
	PLAZA	**6.843.210.463**	2.429.834.805	17.177.488	1.539.542.296	-	2.856.655.874	**3.629.862.520**	53,04	435.583.502	**489.690.339**	54.106.837	**13,49**	**8,06**
	BANCO ACTIVO	**5.863.343.136**	3.360.364.093	122.545.981	1.053.047.935	-	1.327.385.127	**1.878.418.291**	32,04	225.410.195	**422.725.898**	197.315.703	**22,50**	**12,38**
	DEL SUR	**6.801.977.587**	4.887.750.094	7.689.692	697.182.269	231.060	1.209.124.472	**1.559.253.545**	22,92	187.110.425	**572.460.641**	385.350.216	**36,71**	**25,55**
	CITIBANK	**6.077.550.964**	2.827.447.248	187.326	996.022.406	-	2.253.893.984	**2.751.942.652**	45,28	330.233.118	**804.201.186**	473.968.068	**29,22**	**17,24**
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**9.523.204.683**	1.937.441.129	1.231.547.589	3.502.860.695	-	2.851.355.270	**4.849.095.135**	50,92	581.891.416	**1.059.938.721**	478.047.305	**21,86**	**14,10**
	ESPIRITO SANTO	**767.895.690**	562.441.223	-	7.575.806	-	197.878.661	**201.666.564**	26,26	24.199.988	**132.666.805**	108.466.817	**65,79**	**29,23**
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**375.140.373**	167.149.693	118.863.747	28.961.244	-	60.165.689	**98.419.060**	26,24	11.810.287	**165.519.032**	153.708.745	**168,18**	**47,08**
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**40.683.897.814**	26.625.804.975	2.972.927.505	1.065.294.152	3.000.000	10.016.871.182	**11.144.103.759**	27,39	1.337.292.451	**1.435.490.581**	98.198.130	**12,88**	**7,89**
	BANPLUS	**5.356.365.006**	2.545.897.097	18.771.030	1.034.142.111	-	1.757.554.768	**2.278.380.030**	42,54	273.405.604	**362.842.421**	89.436.817	**15,93**	**10,60**
	100% BANCO	**4.922.985.613**	3.425.962.051	7.210.243	390.488.146	-	1.099.325.173	**1.296.011.295**	26,33	155.521.355	**315.870.526**	160.349.171	**24,37**	**17,04**
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**254.047.682**	185.127.064	55.425.820	2.733.940	-	10.760.858	**23.212.992**	9,14	2.785.559	**76.757.538**	73.971.979	**330,67**	**94,06**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**3.055.770.843**	1.450.274.175	605.138	1.487.741.606	-	117.149.924	**861.141.755**	28,18	103.337.011	**171.377.123**	68.040.112	**19,90**	**8,81**
	BANGENTE	**912.660.890**	109.881.944	23.239	767.111.315	-	35.644.392	**419.204.697**	45,93	50.304.564	**82.786.198**	32.481.634	**19,75**	**9,14**
	MI BANCO	**666.672.702**	417.515.613	245.649	212.951.694	2.536.848	33.422.898	**139.947.875**	20,99	16.793.745	**62.787.099**	45.993.354	**44,86**	**18,28**
	BANCAMIGA	**321.719.411**	212.932.458	122.827	88.327.576	-	20.336.550	**64.524.903**	20,06	7.742.988	**73.577.875**	65.834.887	**114,03**	**43,67**
	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**	**12,95**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**1.110.653.637**	470.013.135	-	542.112.364	-	98.528.138	**369.584.320**	33,28	44.350.118	**36.890.699**	(7.459.419)	**9,98**	**3,41**
	BANCOEX	**9.670.480.208**	8.350.177.753	40.079.097	-	-	1.280.223.358	**1.288.239.177**	13,32	154.588.701	**1.720.034.248**	1.565.445.547	**133,52**	**152,00**
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**1.068.149.455.672**	**571.914.477.220**	**8.695.709.901**	**184.384.035.743**	**3.231.060**	**303.152.001.748**	**397.083.161.600**	**37,17**	**47.649.979.392**	**54.815.849.401**	**7.165.870.009**	**13,80**	**10,13**
Banca Universal		**1.016.932.159.557**	**539.131.686.033**	**5.641.375.303**	**181.891.377.394**	**231.060**	**290.267.489.767**	**382.341.453.525**	**37,60**	**45.880.974.423**	**52.624.888.335**	**6.743.913.912**	**13,76**	**10,15**
Banca Comercial		**51.217.296.115**	**32.782.791.187**	**3.054.334.598**	**2.492.658.349**	**3.000.000**	**12.884.511.981**	**14.741.708.075**	**28,78**	**1.769.004.969**	**2.190.961.066**	**421.956.097**	**14,86**	**9,55**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**17.856.139.186**	**12.097.936.722**	**798.075.950**	**3.254.837.257**	**2.536.848**	**1.702.752.409**	**3.489.786.228**	**19,54**	**418.774.347**	**2.420.098.460**	**2.001.324.113**	**69,35**	**33,59**
Banca de Desarrollo		**7.075.005.341**	**3.277.745.834**	**757.996.853**	**2.712.724.893**	**2.536.848**	**324.000.913**	**1.831.962.730**	**25,89**	**219.835.528**	**663.173.513**	**443.337.985**	**36,20**	**12,45**
Banca con Leyes Especiales		**10.781.133.845**	**8.820.190.888**	**40.079.097**	**542.112.364**	**-**	**1.378.751.496**	**1.657.823.497**	**15,38**	**198.938.820**	**1.756.924.947**	**1.557.986.127**	**105,98**	**82,91**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**1.086.005.594.858**	**584.012.413.942**	**9.493.785.851**	**187.638.873.000**	**5.767.908**	**304.854.754.157**	**400.572.947.828**	**36,88**	**48.068.753.739**	**57.235.947.861**	**9.167.194.122**	**14,29**	**10,39**
septiembre - 12		**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**
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		**132.783.006.623**	**84.850.118.554**	**(485.772.195)**	**16.481.462.188**	**(259.097.593)**	**32.196.295.669**	**40.339.872.324**	**(0,91)**	**4.840.784.679**	**4.288.276.071**	**(552.508.608)**	**(0,41)**	**(0,76)**
RELATIVA		**13,93**	**17,00**	**(4,87)**	**9,63**	**(97,82)**	**11,81**	**11,20**	**(2,40)**	**11,20**	**8,10**	**(5,68)**	**(2,79)**	**(6,80)**

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 Nº I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

	BANCO	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
		TOTAL	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**34.437.731**	22.091	4.896.490	17.827.306	7.075.892	4.615.952
	BANESCO	**8.634.657**	1.930.765	2.952.475	98.082	-	3.653.335
	PROVINCIAL	**12.474.722**	29.659	10.374.211	249.329	514.047	1.307.476
	MERCANTIL	**10.380.245**	402.112	7.319.039	481.831	58.702	2.118.561
	BICENTENARIO	**6.350.346**	6.255	131.383	4.761.558	1.451.150	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**4.890.926**	1.545	2.650.982	4.162	1.378.345	855.892
	EXTERIOR	**899.556**	1.006	415.614	-	16.384	466.552
	BANCARIBE	**2.378.262**	164.652	1.816.122	2.926	11.738	382.824
	BANCO DEL TESORO	**17.565.160**	29	867.395	37.123	921.524	15.739.089
	NACIONAL DE CRÉDITO	**894.435**	1.897	373.353	-	519.185	-
	CORP BANCA	**441.104**	2.360	395.774	-	42.435	535
	FONDO COMÚN	**1.531.476**	1.251	514.644	587.448	-	428.133
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**2.749.759**	2.383	2.747.278	-	98	-
	CARONÍ	**1.447.485**	191.373	125.275	5.912	58.958	1.065.967
	SOFITASA	**396.858**	323.817	1.061	-	52.012	19.968
	PLAZA	**-**	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**17.995**	-	17.074	-	921	-
	DEL SUR	**198.692**	728	45.580	96.801	319	55.264
	CITIBANK	**8.979**	-	8.979	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**548.064**	214.847	-	3.170	-	330.047
	ESPIRITO SANTO	**-**	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**-**	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**6.862.214**	3.553	27.563	1.963.455	616.158	4.251.485
	BANPLUS	**-**	-	-	-	-	-
	100% BANCO	**328.614**	978	78.203	217.858	-	31.575
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**104.058**	-	104.058	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**-**	-	-	-	-	-
	BANGENTE	**-**	-	-	-	-	-
	MI BANCO	**-**	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	**-**	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**-**	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**229.939**	-	3.752	-	173.851	52.336
	BANCOEX	**7.205.669**	-	1.216	231	-	7.204.222
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**113.541.338**	**3.301.301**	**35.862.553**	**26.336.961**	**12.717.868**	**35.322.655**
Banca Universal		**106.246.452**	**3.296.770**	**35.652.729**	**24.155.648**	**12.101.710**	**31.039.595**
Banca Comercial		**7.294.886**	**4.531**	**209.824**	**2.181.313**	**616.158**	**4.283.060**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**7.435.608**	**-**	**4.968**	**231**	**173.851**	**7.256.558**
Banca de Desarrollo		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**7.435.608**	**-**	**4.968**	**231**	**173.851**	**7.256.558**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**120.976.946**	**3.301.301**	**35.867.521**	**26.337.192**	**12.891.719**	**42.579.213**
septiembre - 12		**117.268.458**	**2.637.505**	**32.851.258**	**26.439.905**	**9.670.749**	**45.669.041**
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		**3.708.488**	**663.796**	**3.016.263**	**(102.713)**	**3.220.970**	**(3.089.828)**
RELATIVA		**3,16**	**25,17**	**9,18**	**(0,39)**	**33,31**	**(6,77)**

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

CUADRO Nº I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-12-12
(Miles de Bolívares)

		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
BANCO		TOTAL	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	**34.437.731**	1.396.856	361.279	32.679.596	-	-
	BANESCO	**8.634.657**	1.366.745	1.764.249	5.159.491	344.172	-
	PROVINCIAL	**12.474.722**	199.912	423.033	11.851.777	-	-
	MERCANTIL	**10.380.245**	528.932	453.511	9.397.766	36	-
	BICENTENARIO	**6.350.346**	3.747.170	8.636	2.403.065	191.475	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	**4.890.926**	86.481	-	4.797.995	6.450	-
	EXTERIOR	**899.556**	171.271	2.904	725.381	-	-
	BANCARIBE	**2.378.262**	1.143.494	16.557	1.194.971	23.240	-
	BANCO DEL TESORO	**17.565.160**	2.128.625	4.777	15.431.758	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	**894.435**	90.386	-	804.049	-	-
	CORP BANCA	**441.104**	24.349	36	416.719	-	-
	FONDO COMÚN	**1.531.476**	38.059	-	1.493.417	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	**2.749.759**	44.484	424.574	2.280.701	-	-
	CARONÍ	**1.447.485**	47.012	4.600	1.395.873	-	-
	SOFITASA	**396.858**	424	-	396.434	-	-
	PLAZA	**-**	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	**17.995**	-	-	17.995	-	-
	DEL SUR	**198.692**	43.023	-	155.669	-	-
	CITIBANK	**8.979**	-	8.845	134	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	**548.064**	-	-	548.064	-	-
	ESPIRITO SANTO	**-**	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	**-**	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	**6.862.214**	1.600	-	6.860.614	-	-
	BANPLUS	**-**	-	-	-	-	-
	100% BANCO	**328.614**	30.210	-	298.404	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	**104.058**	81.894	-	22.164	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	**-**	-	-	-	-	-
	BANGENTE	**-**	-	-	-	-	-
	MI BANCO	**-**	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	**-**	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	**-**	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO / BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	**229.939**	29	-	229.910	-	-
	BANCOEX	**7.205.669**	2.533	-	-	7.203.136	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		**113.541.338**	**11.170.927**	**3.473.001**	**98.332.037**	**565.373**	**-**
Banca Universal		**106.246.452**	**11.057.223**	**3.473.001**	**91.150.855**	**565.373**	**-**
Banca Comercial		**7.294.886**	**113.704**	**-**	**7.181.182**	**-**	**-**
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		**7.435.608**	**2.562**	**-**	**229.910**	**7.203.136**	**-**
Banca de Desarrollo		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banca con Leyes Especiales		**7.435.608**	**2.562**	**-**	**229.910**	**7.203.136**	**-**
TOTAL SECTOR BANCARIO		**120.976.946**	**11.173.489**	**3.473.001**	**98.561.947**	**7.768.509**	**-**
septiembre - 12		**117.268.458**	**12.251.483**	**3.351.501**	**94.650.387**	**7.015.087**	**-**
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		**3.708.488**	**(1.077.994)**	**121.500**	**3.911.560**	**753.422**	**-**
RELATIVA		**3,16**	**(8,80)**	**3,63**	**4,13**	**10,74**	**-**

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
diciembre 2012 - septiembre 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	
	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	103.659.745	71.534.911	**32.124.834**	**44,91**
Efectivo	10.152.311	7.441.945	**2.710.366**	**36,42**
Banco Central de Venezuela	85.503.901	56.232.885	**29.271.016**	**52,05**
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.326	10.010	**(3.684)**	**(36,80)**
Bancos y corresponsales del exterior	2.526.700	2.784.026	**(257.326)**	**(9,24)**
Oficina matriz y sucursales	-	-	**-**	**-**
Efectos de cobro inmediato	5.472.048	5.067.273	**404.775**	**7,99**
(Provisión para disponibilidades)	(1.541)	(1.228)	**(313)**	**25,49**
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	106.637.825	93.782.161	**12.855.664**	**13,71**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	18.754.526	11.115.659	**7.638.867**	**68,72**
Inversiones en títulos valores para negociar	591.242	1.229.688	**(638.446)**	**(51,92)**
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	32.974.963	30.567.327	**2.407.636**	**7,88**
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	36.455.829	36.745.021	**(289.192)**	**(0,79)**
Inversiones de disponibilidad restringida	2.157.894	623.864	**1.534.030**	**245,89**
Inversiones en otros títulos valores	15.760.426	13.557.657	**2.202.769**	**16,25**
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(57.055)	(57.055)	**-**	**-**
CARTERA DE CRÉDITOS	199.538.157	178.416.514	**21.121.643**	**11,84**
Créditos vigentes	203.182.063	181.679.682	**21.502.381**	**11,84**
Créditos reestructurados	1.131.553	1.097.665	**33.888**	**3,09**
Créditos vencidos	1.327.476	1.458.587	**(131.111)**	**(8,99)**
Créditos en litigio	50.219	86.269	**(36.050)**	**(41,79)**
(Provisión para cartera de créditos)	(6.153.154)	(5.905.689)	**(247.465)**	**4,19**
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.316.571	3.252.547	**64.024**	**1,97**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	1	6	**(5)**	**(83,33)**
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.334.152	1.449.811	**(115.659)**	**(7,98)**
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.102.495	1.934.411	**168.084**	**8,69**
Comisiones por cobrar	120.636	139.199	**(18.563)**	**(13,34)**
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	31.338	512	**30.826**	**6.020,70**
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(272.051)	(271.392)	**(659)**	**0,24**
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.033.771	996.687	**37.084**	**3,72**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.033.788	996.704	**37.084**	**3,72**
Inversiones en sucursales	-	-	**-**	**-**
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	**-**	**-**
BIENES REALIZABLES	117.852	102.060	**15.792**	**15,47**
BIENES DE USO	3.161.039	2.746.013	**415.026**	**15,11**
OTROS ACTIVOS	14.950.262	15.272.483	**(322.221)**	**(2,11)**
TOTAL DEL ACTIVO	**432.415.222**	**366.103.376**	**66.311.846**	**18,11**

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

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

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 12	septiembre - 12	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	374.750.414	311.750.781	**62.999.633**	**20,21**
Depósitos en cuentas corrientes	245.576.639	200.515.801	**45.060.838**	**22,47**
Cuentas corrientes no remuneradas	85.503.901	56.232.885	**29.271.016**	**52,05**
Cuentas corrientes remuneradas	94.423.110	79.801.540	**14.621.570**	**18,32**
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	53	-	**53**	**100,00**
Otras obligaciones a la vista	46.129.339	45.514.384	**614.955**	**1,35**
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	386	386	**-**	**-**
Depósitos de ahorro	80.054.835	63.043.246	**17.011.589**	**26,98**
Depósitos a plazo	1.223.096	1.112.917	**110.179**	**9,90**
Títulos valores emitidos por la institución	98.422	1	**98.421**	**9.842.100,00**
Captaciones del público restringidas	1.667.697	1.564.046	**103.651**	**6,63**
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	**-**	**-**
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	**-**	**-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	168.123	356.920	**(188.797)**	**(52,90)**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.739.042	3.075.747	**663.295**	**21,57**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.388.344	2.733.494	**654.850**	**23,96**
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	**-**	**-**
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	211.304	202.859	**8.445**	**4,16**
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	77.318	181.654	**(104.336)**	**(57,44)**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	280.124	233.224	**46.900**	**20,11**
Gastos por pagar por captaciones del público	276.982	230.219	**46.763**	**20,31**
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	**-**	**-**
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	33	49	**(16)**	**(32,65)**
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.358	2.274	**84**	**3,69**
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	162	155	**7**	**4,52**
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	589	527	**62**	**11,76**
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	**-**	**-**
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	19.367.504	18.599.064	**768.440**	**4,13**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	**-**	**-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	**-**	**-**
TOTAL DEL PASIVO	398.382.525	334.197.390	**64.185.135**	**19,21**
GESTIÓN OPERATIVA	-	4.161.192		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	2.920.324	2.879.324	**41.000**	**1,42**
Capital Pagado	2.920.324	2.879.324	**41.000**	**1,42**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	100.000	100.000	**-**	**-**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	627.765	627.765	**-**	**-**
RESERVAS DE CAPITAL	3.165.413	2.861.627	**303.786**	**10,62**
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.773.940	3.732.623	**41.317**	**1,11**
RESULTADOS ACUMULADOS	22.163.335	17.421.724	**4.741.611**	**27,22**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.281.920	121.731	**1.160.189**	**953,08**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	**-**	**-**
TOTAL DE PATRIMONIO	34.032.697	27.744.794	**6.287.903**	**22,66**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	432.415.222	366.103.376	**66.311.846**	**18,11**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21.607.763	19.275.363	**2.332.400**	**12,10**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	71.164.645	66.579.243	**4.585.402**	**6,89**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	17.024	17.331	**(307)**	**(1,77)**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.864.603	6.493.778	**370.825**	**5,71**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	658.284	653.186	**5.098**	**0,78**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	584.341.673	513.953.115	**70.388.558**	**13,70**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.039	18.568	**(529)**	**(2,85)**
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	**-**	**-**
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.039.333	2.051.439	**987.894**	**48,16**
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	36.372.879	33.352.649	**3.020.230**	**9,06**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	61.526.480	57.893.529	**3.632.951**	**6,28**
MICROCRÉDITOS	6.114.998	5.490.304	**624.694**	**11,38**
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	3.375.846	2.664.529	**711.317**	**26,70**
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	23.890.181	20.704.865	**3.185.316**	**15,38**
ÍNDICE DE SOLVENCIA	9,94	11,11	**(1,16)**	**(10,46)**

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 Nº II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-12-12
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
A C T I V O					
DISPONIBILIDADES	**103.659.745**	93.527.247	10.132.498	90,23	9,77
Efectivo	**10.152.311**	9.212.610	939.701	90,74	9,26
Banco Central de Venezuela	**85.503.901**	77.924.656	7.579.245	91,14	8,86
Bancos y otras instituciones financieras del país	**6.326**	5.272	1.054	83,34	16,66
Bancos y corresponsales del exterior	**2.526.700**	1.514.320	1.012.380	59,93	40,07
Oficina matriz y sucursales	**-**	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	**5.472.048**	4.871.010	601.038	89,02	10,98
(Provisión para disponibilidades)	**(1.541)**	(621)	(920)	40,30	59,70
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**106.637.825**	91.670.680	14.967.145	85,96	14,04
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	**18.754.526**	16.626.855	2.127.671	88,66	11,34
Inversiones en títulos valores para negociar	**591.242**	591.242	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	**32.974.963**	27.576.554	5.398.409	83,63	16,37
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	**36.455.829**	30.447.086	6.008.743	83,52	16,48
Inversiones de disponibilidad restringida	**2.157.894**	1.699.672	458.222	78,77	21,23
Inversiones en otros títulos valores	**15.760.426**	14.730.627	1.029.799	93,47	6,53
(Provisión para inversiones en títulos valores)	**(57.055)**	(1.356)	(55.699)	2,38	97,62
CARTERA DE CRÉDITOS	**199.538.157**	198.098.790	1.439.367	99,28	0,72
Créditos vigentes	**203.182.063**	201.920.754	1.261.309	99,38	0,62
Créditos reestructurados	**1.131.553**	1.016.192	115.361	89,81	10,19
Créditos vencidos	**1.327.476**	1.083.197	244.279	81,60	18,40
Créditos en litigio	**50.219**	29.127	21.092	58,00	42,00
(Provisión para cartera de créditos)	**(6.153.154)**	(5.950.480)	(202.674)	96,71	3,29
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**3.316.571**	3.046.309	270.262	91,85	8,15
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	**1**	1	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	**1.334.152**	1.152.150	182.002	86,36	13,64
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	**2.102.495**	1.996.839	105.656	94,97	5,03
Comisiones por cobrar	**120.636**	120.636	-	100,00	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	**31.338**	31.338	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	**(272.051)**	(254.655)	(17.396)	93,61	6,39
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**1.033.771**	735.109	298.662	71,11	28,89
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	**1.033.788**	735.126	298.662	71,11	28,89
Inversiones en sucursales	**-**	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	**(17)**	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	**117.852**	110.990	6.862	94,18	5,82
BIENES DE USO	**3.161.039**	3.028.221	132.818	95,80	4,20
OTROS ACTIVOS	**14.950.262**	9.198.921	5.751.341	61,53	38,47
TOTAL DEL ACTIVO	**432.415.222**	**399.416.267**	**32.998.955**	**92,37**	**7,63**
s e p t i e m b r e - 1 2	**366.103.376**	**337.969.039**	**28.134.337**	**92,32**	**7,68**
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	**66.311.846**	**61.447.228**	**4.864.618**	**0,05**	**(0,05)**
RELATIVA	**18,11**	**18,18**	**17,29**	**0,06**	**(0,70)**

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

CUADRO Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-12-12
(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	**374.750.414**	353.013.188	21.737.226	94,20	5,80
Depósitos en cuentas corrientes	**245.576.639**	232.058.196	13.518.443	94,50	5,50
Cuentas corrientes no remuneradas	**151.153.476**	138.381.369	12.772.107	91,55	8,45
Cuentas corrientes remuneradas	**94.423.110**	93.676.774	746.336	99,21	0,79
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	**53**	53	-	100,00	-
Otras obligaciones a la vista	**46.129.339**	40.560.586	5.568.753	87,93	12,07
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	**386**	-	386	-	100,00
Depósitos de ahorro	**80.054.835**	77.702.382	2.352.453	97,06	2,94
Depósitos a plazo	**1.223.096**	1.159.985	63.111	94,84	5,16
Títulos valores emitidos por la institución	**98.422**	98.422	-	100,00	-
Captaciones del público restringidas	**1.667.697**	1.433.617	234.080	85,96	14,04
Derechos y participaciones sobre títulos valores	**-**	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**-**	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**168.123**	154.997	13.126	92,19	7,81
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**3.739.042**	1.387.111	2.351.931	37,10	62,90
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	**3.388.344**	1.313.191	2.075.153	38,76	61,24
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	**-**	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	**211.304**	73.836	137.468	34,94	65,06
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	**77.318**	76.730	588	99,24	0,76
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**280.124**	274.182	5.942	97,88	2,12
Gastos por pagar por captaciones del público	**276.982**	273.345	3.637	98,69	1,31
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	**-**	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	**33**	22	11	66,67	33,33
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	**2.358**	64	2.294	2,71	97,29
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	**162**	162	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	**589**	589	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	**-**	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**19.367.504**	11.869.750	7.497.754	61,29	38,71
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-**	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-**	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**398.382.525**	366.775.958	31.606.567	92,07	7,93
GESTIÓN OPERATIVA	**-**	-	-	-	-
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	**2.920.324**	2.470.121	450.203	84,58	15,42
Capital Pagado	**2.920.324**	2.470.121	450.203	84,58	15,42
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	**3.165.413**	2.993.599	171.814	94,57	5,43
AJUSTES AL PATRIMONIO	**3.773.940**	3.542.926	231.014	93,88	6,12
RESULTADOS ACUMULADOS	**22.163.335**	22.066.681	96.654	99,56	0,44
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**1.281.920**	1.325.074	(43.154)	103,37	(3,37)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**-**	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	**34.032.697**	32.640.309	1.392.388	95,91	4,09
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**432.415.222**	399.416.267	32.998.955	92,37	7,63
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**21.607.763**	20.861.242	746.521	96,55	3,45
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**71.164.645**	63.487.125	7.677.520	89,21	10,79
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**17.024**	17.024	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	**6.864.603**	6.057.507	807.096	88,24	11,76
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**658.284**	31.180	627.104	4,74	95,26
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**584.341.673**	564.639.456	19.702.217	96,63	3,37
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**18.039**	12.263	5.776	67,98	32,02
INVERSIONES CEDIDAS	**-**	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	**3.039.333**	3.039.333	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	**36.372.879**	36.239.180	133.699	99,63	0,37
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**61.526.480**	49.658.524	11.867.956	80,71	19,29
MICROCRÉDITOS	**6.114.998**	6.114.745	253	100,00	0,00
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	**3.375.846**	3.367.416	8.430	99,75	0,25
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	**23.890.181**	23.890.181	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	**9,94**	10,06	7,89		

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

CUADRO Nº II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-07-12 AL 31-12-12
(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	**20.584.981**	19.725.051	859.930	95,82	4,18
Ingresos por disponibilidades	**1.500**	885	615	59,00	41,00
Ingresos por inversiones en títulos valores	**4.405.174**	3.674.144	731.030	83,41	16,59
Ingresos por cartera de créditos	**15.834.462**	15.708.737	125.725	99,21	0,79
Ingresos por otras cuentas por cobrar	**156.714**	154.388	2.326	98,52	1,48
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	**-**	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	**-**	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	**187.131**	186.897	234	99,87	0,13
GASTOS FINANCIEROS	**5.043.322**	4.839.649	203.673	95,96	4,04
Gastos por captaciones del público	**4.940.009**	4.771.894	168.115	96,60	3,40
Gastos por obligaciones con el BCV	**-**	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	**430**	233	197	54,19	45,81
Gastos por otros financiamientos obtenidos	**37.734**	2.424	35.310	6,42	93,58
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	**52.400**	52.400	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	**-**	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	**8.367**	8.367	-	100,00	-
Gastos por oficina principal y sucursales	**-**	-	-	-	-
Otros gastos financieros	**4.382**	4.331	51	98,84	1,16
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**15.541.659**	14.885.402	656.257	95,78	4,22
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	**598.967**	567.724	31.243	94,78	5,22
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**1.028.784**	996.901	31.883	96,90	3,10
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	**1.028.345**	996.462	31.883	96,90	3,10
Gastos de provisión de disponibilidades	**439**	439	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	**15.111.842**	14.456.225	655.617	95,66	4,34
Otros ingresos operativos (1)	**5.054.709**	4.724.378	330.331	93,46	6,54
Otros gastos operativos (2)	**1.257.465**	1.036.224	221.241	82,41	17,59
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**18.909.086**	18.144.379	764.707	95,96	4,04
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**8.435.597**	7.765.101	670.496	92,05	7,95
Gastos de personal	**3.662.942**	3.244.788	418.154	88,58	11,42
Gastos generales y administrativos (3)	**3.281.401**	3.029.059	252.342	92,31	7,69
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	**1.324.561**	1.324.561	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	**166.693**	166.693	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**10.473.489**	10.379.278	94.211	99,10	0,90
Ingresos por bienes realizables	**47.229**	28.975	18.254	61,35	38,65
Ingresos por programas especiales	**-**	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	**171.839**	128.990	42.849	75,06	24,94
Gastos por bienes realizables	**24.684**	24.627	57	99,77	0,23
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	**-**	-	-	-	-
Gastos operativos varios	**1.284.547**	1.250.657	33.890	97,36	2,64
MARGEN OPERATIVO NETO	**9.383.326**	9.261.959	121.367	98,71	1,29
Ingresos extraordinarios	**26.398**	122	26.276	0,46	99,54
Gastos Extraordinarios	**174.058**	172.410	1.648	99,05	0,95
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**9.235.666**	9.089.671	145.995	98,42	1,58
Impuesto sobre la renta	**622.616**	621.932	684	99,89	0,11
RESULTADO NETO	**8.613.050**	8.467.739	145.311	98,31	1,69
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	**8.613.050**	8.467.739	145.311	98,31	1,69
Reserva legal	**125.004**	95.942	29.062	76,75	23,25
Utilidades estatutarias	**36.317**	36.317	-	100,00	-
Junta directiva	**36.317**	36.317	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	**-**	-	-	-	-
Otras reservas de capital	**166.422**	166.422	-	100,00	-
Aporte LOSEP	**94.051**	92.582	1.469	98,44	1,56
Resultados acumulados	**8.191.256**	8.076.476	114.780	98,60	1,40

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior
BU: BANCA UNIVERSAL
BC: BANCA COMERCIAL
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
31-12-12
(PORCENTAJES)

CATEGORÍA	INDICADORES		
	TOTAL	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	**9,94**	10,06	7,89
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	**9,94**	10,06	7,89
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**43,93**	28,18	413,06
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	**349,29**	316,44	1.119,37
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	**2,99**	2,92	12,34
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	**446,63**	534,96	76,37
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	**0,67**	0,55	16,16
Activo Improductivo / Activo Total	**27,49**	25,86	47,23
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	**173,27**	168,99	304,50
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	**30,66**	30,27	35,44
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	**2,40**	2,24	5,18
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	**2,06**	1,99	3,36
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	**5,11**	4,89	8,29
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	**3,02**	2,93	4,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	**34,92**	32,61	86,05
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	**17,59**	17,59	18,73
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	**9,37**	9,37	9,34
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	**6,65**	6,53	11,21
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	**8,26**	8,57	4,60
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	**-**	-	0,10
Resultado Neto / Activo Promedio	**4,66**	4,92	1,61
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	**61,19**	62,41	35,87
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	**27,66**	26,49	46,61
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	**36,62**	34,47	71,45
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	**53,25**	56,12	6,62
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**53,25**	56,12	6,62
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	**16,42**	14,07	54,60
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	**30,25**	28,73	59,84

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

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

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	16.309.000	14.692.431	21.705.794	29.692.280	27.958.619	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.551.905	21.506.989	22.225.043	23.375.544	25.941.769	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	37.124.186	43.219.754	49.108.443	52.042.521	54.235.746	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.745	757.827	809.608	841.646	934.616	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	263.910	279.367	315.434	324.437	336.378	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	26.496	21.791	29.589	32.573	34.338	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	859.602	957.158	1.046.622	1.105.335	1.219.553	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	1.513.546	1.534.325	1.703.162	1.843.171	2.114.564	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**71.210.390**	**82.969.642**	**96.943.695**	**109.257.507**	**112.775.583**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	58.699.663	69.479.184	81.351.084	92.807.013	95.218.115	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	6.421	231	99	3.485	6.891	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.110.247	452.771	635.857	696.475	1.280.487	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.773	9.114	68.622	57.272	16.772	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.615	6.050	9.726	5.363	5.949	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.998.058	4.473.110	5.777.311	5.937.917	6.045.918	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**63.833.777**	**74.420.460**	**87.842.699**	**99.507.525**	**102.574.132**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.656.964	2.110.833	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.376.613	8.549.182	7.444.032	7.639.149	10.201.451	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**71.210.390**	**82.969.642**	**96.943.695**	**109.257.507**	**112.775.583**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.753.321	12.048.281	14.330.417	14.130.688	14.067.373	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.278.859	10.720.273	11.948.793	12.624.459	12.798.682	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	438.891	569.923	638.742	655.950	660.411	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.446	5.751	6.708	6.907	7.121	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.144.648	114.760.543	135.895.702	145.346.432	160.522.939	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.039	197.675	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.038.010	4.933.499	3.850.298	4.888.634	5.958.403	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	807.067	1.000.832	799.070	1.016.090	1.258.873	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**3.230.943**	**3.932.667**	**3.051.228**	**3.872.544**	**4.699.530**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.615	121.022	89.037	119.368	143.390	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	186.961	753	166.971	285.726	351.802	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**3.161.597**	**4.052.936**	**2.973.294**	**3.706.186**	**4.491.118**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**968.031**	**1.145.396**	**796.891**	**1.055.530**	**1.297.150**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**238.707**	**230.610**	**228.383**	**276.682**	**337.810**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.890.921**	**4.967.722**	**3.541.802**	**4.485.034**	**5.450.458**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.570.473	1.834.478	1.423.491	1.797.964	2.186.296	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	574.788	703.207	556.259	701.840	852.734	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	638.917	672.856	503.341	641.260	787.725	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	325.647	420.449	332.584	415.730	498.876	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.121	37.966	31.307	39.134	46.961	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**2.320.448**	**3.133.244**	**2.118.311**	**2.687.070**	**3.264.162**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	5.781	14.130	13.666	13.729	13.853	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	9.653	43.735	6.510	7.634	13.398	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	1.934	5.851	4.382	5.791	7.351	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	326.885	407.732	295.135	374.551	456.469	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.007.063**	**2.777.526**	**1.838.970**	**2.328.091**	**2.827.593**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	128	101	17	26	36	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	43.526	21.456	10.472	12.022	14.558	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.963.665**	**2.756.171**	**1.828.515**	**2.316.095**	**2.813.071**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	131.354	238.201	171.551	205.262	217.728	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.832.311**	**2.517.970**	**1.656.964**	**2.110.833**	**2.595.343**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,93	12,77	11,37	10,68	10,77	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,93	12,77	11,37	10,68	10,77	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,52	17,95	18,71	18,90	20,73	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,08	196,25	260,71	328,10	300,35	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,96	3,80	3,77	3,68	3,57	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	446,55	419,61	456,08	494,88	546,78	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,89	0,91	0,83	0,74	0,65	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	25,28	20,22	24,48	29,28	27,17	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,77	201,00	190,65	174,55	174,11	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,69	40,09	35,91	30,21	31,00	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,22	2,19	2,25	2,19	2,15	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,46	2,09	2,09	2,05	2,02	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,14	4,70	4,73	4,67	4,62	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,11	3,11	2,96	2,96	2,92	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,01	27,89	27,69	27,67	27,70	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,52	20,47	20,79	20,57	20,31	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,59	9,79	9,87	9,75	9,62	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,80	6,67	6,89	6,75	6,67	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,17	10,17	10,36	10,17	9,97	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	6,51	6,09	5,98	5,91	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,25	70,03	66,44	66,99	66,02	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,78	21,15	26,68	31,99	29,36	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Públi	39,65	36,11	39,76	43,96	41,04	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,24	62,21	60,37	56,08	56,96	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,24	62,21	60,37	56,08	56,96	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,17	5,33	5,93	5,24	4,63	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,08	25,59	32,52	38,34	34,43	30,25	30,58	30,42

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

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

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.878.779	14.263.642	22.039.684	24.694.232	26.868.751	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.974.376	12.951.359	15.164.966	16.768.362	17.768.889	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	41.974.923	51.879.131	56.468.533	57.832.647	57.755.944	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	463.494	602.848	673.733	687.924	689.163	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	327.177	345.293	350.315	351.954	355.694	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	26.086	1.204	2.573	2.429	2.289	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	227.377	286.623	314.370	308.630	302.892	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	502.920	659.422	674.454	698.289	829.172	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**67.375.132**	**80.989.522**	**95.688.628**	**101.344.467**	**104.572.794**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.584.716	71.733.490	84.613.544	89.786.450	92.559.359	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	29	2.116	1.849	41.629	1.011	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.096	12.485	12.179	13.806	11.615	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.112	11.006	16.057	16.173	10.332	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.065	10.821	17.384	6.749	7.356	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.609.399	2.170.109	2.665.790	2.709.559	2.749.768	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**61.247.417**	**73.940.027**	**87.326.803**	**92.574.366**	**95.339.441**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.187.125	1.541.389	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	6.127.715	7.049.495	7.174.700	7.228.712	9.233.353	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**67.375.132**	**80.989.522**	**95.688.628**	**101.344.467**	**104.572.794**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.809.083	1.770.864	3.183.126	2.643.262	2.289.370	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.364.527	9.229.057	10.237.754	10.564.998	10.784.294	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	18.490	17.673	17.238	17.136	17.024	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	115.378.537	139.787.640	161.890.948	166.169.757	170.501.029	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	13.055	13.104	12.565	12.281	12.263	18.039	197.675	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	3.950.043	4.726.828	3.838.567	4.883.201	5.976.802	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	1.184.646	1.506.184	1.211.005	1.520.299	1.862.621	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.765.397**	**3.220.644**	**2.627.562**	**3.362.902**	**4.114.181**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	68.335	54.214	45.560	60.281	74.105	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	473.491	384.328	285.158	377.788	437.884	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.360.241**	**2.890.530**	**2.387.964**	**3.045.395**	**3.750.402**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**1.154.688**	**1.243.128**	**918.170**	**1.234.164**	**1.614.163**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**206.386**	**337.128**	**256.396**	**318.655**	**387.714**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.308.543**	**3.796.530**	**3.049.738**	**3.960.904**	**4.976.851**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.677.561	2.140.400	1.573.715	1.993.743	2.360.231	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	746.667	1.087.457	708.567	896.198	1.021.372	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	562.154	590.451	494.178	633.832	782.403	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	336.350	429.234	341.336	426.670	512.004	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	32.390	33.258	29.634	37.043	44.452	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.630.982**	**1.656.130**	**1.476.023**	**1.967.161**	**2.616.620**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	13.429	7.999	4.362	7.177	9.809	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	37.755	45.705	69.174	71.574	86.209	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	15.320	9.912	947	1.092	1.231	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	206.041	179.788	172.523	259.223	313.555	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.460.805**	**1.520.134**	**1.376.089**	**1.785.597**	**2.397.852**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	39.391	39.713	13.850	18.078	24.809	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.421.414**	**1.480.421**	**1.362.239**	**1.767.519**	**2.373.043**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	56.408	156.293	175.114	226.130	302.138	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.365.006**	**1.324.128**	**1.187.125**	**1.541.389**	**2.070.905**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	9,51	9,65	9,66	9,81	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	9,51	9,65	9,66	9,81	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,21	9,35	8,07	7,96	8,98	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	205,67	198,49	259,91	277,80	289,85	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,14	3,88	3,90	3,86	3,90	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	615,65	624,67	555,71	571,77	611,49	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,67	0,62	0,70	0,67	0,64	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	18,71	17,28	22,71	24,04	25,59	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	143,65	150,19	143,70	135,21	131,23	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,70	27,64	23,50	19,78	17,71	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,06	3,36	3,08	3,02	2,88	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	1,83	1,91	1,89	1,88	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,82	5,68	5,47	5,43	5,30	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,28	3,54	3,52	3,55	3,64	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,55	35,50	33,21	33,19	32,53	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,36	17,63	18,54	18,47	18,38	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,59	8,75	8,73	8,56	8,46	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,01	7,40	7,67	7,49	7,39	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,96	8,80	9,06	8,97	8,87	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,95	3,62	3,93	3,92	4,10	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,86	43,48	48,11	48,69	50,47	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,61	19,88	26,05	27,50	29,03	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,43	30,19	34,18	34,88	36,16	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	70,45	72,32	66,74	64,41	62,40	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	70,45	72,32	66,74	64,41	62,40	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,92	1,73	1,86	1,83	1,33	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,31	19,30	27,11	26,58	28,27	30,25	30,58	30,42

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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.805.219	4.016.331	6.156.470	6.993.282	5.703.779	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.364.344	4.759.819	5.894.632	6.394.030	8.051.421	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	7.411.274	9.587.801	10.597.198	10.951.659	11.682.647	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	87.876	146.264	143.244	142.361	197.537	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	43.187	68.595	78.542	75.252	72.006	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	345.509	403.819	450.829	455.010	488.060	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	171.814	187.512	206.549	218.382	233.808	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**15.229.223**	**19.170.141**	**23.527.464**	**25.229.976**	**26.429.258**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.772.164	17.592.987	21.609.562	23.218.630	24.286.436	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.978	1.765	3.310	22.204	23.206	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	96.772	32.724	91.178	55.871	20.351	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.671	13.647	15.052	15.198	12.970	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	214.370	270.566	282.082	305.849	388.605	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**14.106.955**	**17.911.689**	**22.001.184**	**23.617.752**	**24.731.568**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	206.810	247.393	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.122.268	1.258.452	1.319.470	1.364.831	1.697.690	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**15.229.223**	**19.170.141**	**23.527.464**	**25.229.976**	**26.429.258**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	504.384	595.111	745.845	819.853	779.713	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	677.572	787.135	899.591	922.205	971.641	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	271.735	354.214	424.085	452.820	479.234	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.023.648	28.053.449	33.647.351	40.845.859	42.288.981	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.039	197.675	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	761.030	996.796	822.558	1.038.710	1.284.885	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	278.421	307.548	241.628	311.078	383.215	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**482.609**	**689.248**	**580.930**	**727.632**	**901.670**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.297	6.455	3.203	4.040	5.469	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	68.849	140.662	22.067	30.410	51.410	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**418.057**	**555.041**	**562.066**	**701.262**	**855.729**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**135.584**	**241.527**	**79.172**	**116.673**	**171.880**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**49.882**	**106.827**	**29.710**	**50.070**	**61.175**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**503.759**	**689.741**	**611.528**	**767.865**	**966.434**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	369.945	471.865	383.562	490.398	598.078	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	106.705	140.064	108.623	138.097	166.662	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	202.387	238.317	198.880	257.228	317.327	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.137	85.840	69.222	86.527	103.833	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.716	7.644	6.837	8.546	10.256	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**133.814**	**217.876**	**227.966**	**277.467**	**368.356**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	39	313	2.404	2.546	2.866	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	3.212	4.336	5.101	6.257	6.318	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	4.638	9.813	9.329	12.191	15.088	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	15.794	22.655	19.554	24.191	28.344	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**116.633**	**190.057**	**206.588**	**249.888**	**334.108**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	10.977	1.571	5.809	4.697	86	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	3.689	2.027	4.376	4.479	4.638	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**123.921**	**189.601**	**208.021**	**250.106**	**329.556**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	614	1.084	1.211	2.713	651	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**123.307**	**188.517**	**206.810**	**247.393**	**328.905**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,09	8,02	8,21	8,17	8,36	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,09	8,02	8,21	8,17	8,36	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,31	14,90	13,53	13,55	13,77	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	359,56	343,27	433,28	461,26	371,49	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,95	2,89	2,67	2,63	2,62	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	170,13	805,41	956,41	1.336,44	1.467,77	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,32	0,36	0,28	0,20	0,18	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	26,50	22,53	28,11	29,47	23,86	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	220,03	263,95	249,37	252,88	253,64	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,10	48,12	43,06	42,64	46,12	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,97	1,80	1,78	1,74	1,70	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,70	3,06	3,15	3,12	3,08	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,82	5,88	5,97	5,93	5,82	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,92	2,89	2,02	2,07	2,17	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,56	37,96	37,64	38,02	37,80	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,47	16,89	17,35	17,12	17,02	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,42	10,81	10,95	10,77	10,52	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,59	12,02	12,33	12,24	12,03	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,37	8,08	8,38	8,15	8,06	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,10	-	0,06	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,87	2,21	2,68	2,53	2,62	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,73	32,94	41,82	40,22	41,57	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,63	22,83	28,49	30,12	23,49	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,47	32,14	39,98	42,02	37,67	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,81	54,50	49,04	47,17	48,10	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,81	54,50	49,04	47,17	48,10	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,25	15,03	9,85	9,72	8,48	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,86	26,50	33,42	34,58	27,13	30,25	30,58	30,42

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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.501.744	3.354.007	4.981.184	5.640.446	6.793.132	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.082.322	2.583.850	2.708.028	2.887.953	1.910.185	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	3.079.304	4.075.356	4.531.510	5.056.277	4.867.727	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.341	51.817	50.066	47.015	49.522	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	4.251	4.157	260	240	219	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	44.675	44.643	52.025	51.998	53.002	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	42.125	40.334	39.881	43.599	45.161	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**8.787.762**	**10.154.164**	**12.362.954**	**13.727.528**	**13.718.948**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.406.376	8.408.839	10.638.492	11.873.402	11.847.605	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.777	66.563	67.680	76.646	64.825	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.521	727	3.131	26.984	10.307	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233	248	341	298	327	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	190.241	262.258	234.344	271.091	278.877	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**7.701.148**	**8.738.635**	**10.943.988**	**12.248.421**	**12.201.941**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	177.738	237.879	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.086.614	1.415.529	1.241.228	1.241.228	1.517.007	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**8.787.762**	**10.154.164**	**12.362.954**	**13.727.528**	**13.718.948**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	533.431	855.384	795.366	750.887	555.034	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.338.938	2.478.263	2.713.981	2.727.771	2.839.986	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.313.152	10.524.554	10.787.679	10.956.098	12.116.605	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.039	197.675	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	383.921	413.582	349.905	438.991	530.404	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	50.207	59.695	49.065	62.982	79.535	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**333.714**	**353.887**	**300.840**	**376.009**	**450.869**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14	178	11	15	16	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.367	5.991	2.726	8.061	8.061	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**330.361**	**348.074**	**298.125**	**367.963**	**442.824**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**208.932**	**471.475**	**187.455**	**282.543**	**367.234**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**24.803**	**26.963**	**32.557**	**40.698**	**49.088**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**514.490**	**792.586**	**453.023**	**609.808**	**760.970**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	296.936	368.011	250.344	328.735	420.421	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	152.242	216.278	132.577	178.246	234.520	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	96.887	99.565	77.533	100.196	125.549	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	42.926	47.083	36.214	45.268	54.322	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.881	5.085	4.020	5.025	6.030	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**217.554**	**424.575**	**202.679**	**281.073**	**340.549**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	166	27	15	18	2.398	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	16.931	10.210	2.772	4.291	7.578	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	1.164	1.603	69	89	110	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	16.009	18.492	27.133	46.738	48.011	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**217.478**	**414.717**	**178.264**	**238.555**	**302.404**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	32.141	-	-	-	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	1.210	3.957	526	676	796	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**216.268**	**442.901**	**177.738**	**237.879**	**301.608**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**216.268**	**442.901**	**177.738**	**237.879**	**301.608**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,54	15,53	12,54	11,84	11,24	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,54	15,53	12,54	11,84	11,24	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,88	2,85	2,81	2,95	2,98	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	324,57	237,13	351,92	379,87	445,09	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,56	1,30	1,24	1,21	1,25	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	340,78	306,15	235,71	420,94	459,19	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,43	0,52	0,29	0,27	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	40,13	33,06	40,39	40,93	49,22	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	163,86	179,62	154,62	159,62	140,39	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,33	29,67	21,06	22,06	14,61	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,52	4,99	4,50	4,56	4,68	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,49	2,30	2,34	2,33	2,34	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,61	10,42	9,60	9,70	10,05	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,99	9,44	7,09	7,47	7,62	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,88	76,37	67,24	69,12	71,60	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,71	17,76	17,86	17,57	17,53	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,53	6,54	8,05	7,81	7,74	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,01	3,27	3,40	3,37	3,41	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	6,94	7,44	7,28	7,14	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,63	0,30	0,29	0,29	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,22	8,68	6,56	6,59	6,61	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	41,94	81,22	61,10	62,36	62,31	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,28	39,89	46,82	47,50	57,34	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,28	45,96	52,84	54,09	57,34	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	41,58	48,47	42,60	42,58	41,09	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,58	48,47	42,60	42,58	41,09	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,24	1,84	1,45	1,36	0,98	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,62	46,63	53,51	55,83	58,42	30,25	30,58	30,42

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 - diciembre / 2012

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	21.168.059	20.491.847	18.643.095	30.053.354	26.202.966	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.898.570	31.396.260	35.324.490	36.047.891	37.998.416	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	38.508.617	53.376.441	61.583.711	64.346.220	69.556.726	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	774.664	924.495	1.320.188	1.026.301	1.175.471	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	49.686	50.034	50.794	30.794	43.037	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	3.707	2.985	2.420	2.279	2.138	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	604.480	741.225	807.279	912.489	964.714	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	4.628.154	4.962.428	5.802.368	5.581.627	5.976.216	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**88.635.937**	**111.945.715**	**123.534.345**	**138.000.955**	**141.919.684**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79.469.815	100.842.816	111.937.367	126.150.880	129.101.673	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	145.331	205.413	290.885	120.191	147.095	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.729	10.323	2.170	2.964	6.978	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.290	388	14.149	23.796	18.968	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	165.210	171.527	198.435	213.323	247.580	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.713.913	2.092.463	2.311.840	2.111.214	2.406.582	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**81.526.288**	**103.322.930**	**114.754.846**	**128.622.368**	**131.928.876**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.105.091	2.640.119	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.109.649	8.622.785	6.674.408	6.738.468	9.990.808	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**88.635.937**	**111.945.715**	**123.534.345**	**138.000.955**	**141.919.684**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.641.836	1.289.222	3.181.624	2.944.132	3.169.752	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.974.378	27.444.190	36.996.566	36.774.050	36.092.522	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.468.943	4.123.737	4.818.985	4.730.489	4.917.862	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.192	18.349	23.380	23.677	24.059	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127.524.533	150.428.995	170.793.725	176.892.994	179.209.902	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.039	197.675	197.675
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	3.787.981	4.623.306	3.841.828	4.880.013	5.974.557	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	840.615	1.010.550	783.222	1.002.263	1.255.405	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.947.366**	**3.612.756**	**3.058.606**	**3.877.750**	**4.719.152**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	211.517	282.854	212.883	282.816	344.744	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	543.447	192.525	66.230	178.710	147.744	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.615.436**	**3.703.085**	**3.205.259**	**3.981.856**	**4.916.152**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**846.378**	**947.505**	**755.527**	**982.290**	**1.273.951**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**155.064**	**181.398**	**130.891**	**169.239**	**200.437**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**3.306.750**	**4.469.192**	**3.829.895**	**4.794.907**	**5.989.666**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.418.169	1.711.118	1.303.940	1.673.025	2.200.075	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	649.644	729.584	615.635	792.113	969.500	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	629.215	798.254	545.292	702.145	1.016.055	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	102.554	135.444	103.684	129.605	155.526	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	36.756	47.836	39.329	49.162	58.994	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.888.581**	**2.758.074**	**2.525.955**	**3.121.882**	**3.789.591**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	39	31	47	46	49	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	12.748	52.713	9.851	10.883	15.487	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	858	873	565	706	847	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	245.824	309.280	265.456	336.421	404.278	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.654.686**	**2.500.665**	**2.269.832**	**2.795.684**	**3.400.002**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	-	437	-	-	-	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	78.157	111.433	63.797	104.385	127.609	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.576.529**	**2.389.669**	**2.206.035**	**2.691.299**	**3.272.393**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	2.037	1.415	100.944	51.180	101.415	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**1.574.492**	**2.388.254**	**2.105.091**	**2.640.119**	**3.170.978**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,25	10,67	9,73	9,69	9,80	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,25	10,67	9,73	9,69	9,80	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	65,10	57,55	66,09	59,51	59,82	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	358,93	286,73	282,21	379,96	328,56	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,37	2,43	1,94	1,97	1,73	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	425,68	368,82	322,93	355,35	373,85	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,79	0,66	0,60	0,55	0,46	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	28,79	22,09	20,06	25,82	23,13	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	170,38	197,08	213,91	189,37	195,25	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,42	38,38	42,57	35,01	37,50	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,67	1,74	1,72	1,70	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,04	1,83	1,70	1,68	1,81	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,53	4,25	4,10	4,06	4,19	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,23	2,06	2,03	2,02	2,06	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,13	33,05	31,48	31,69	33,15	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,07	14,86	15,13	14,90	14,68	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,48	10,01	9,92	9,75	9,57	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,28	5,02	5,16	5,11	5,12	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,99	7,44	7,75	7,62	7,50	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,27	4,92	5,24	5,12	5,00	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,33	66,99	73,74	74,53	72,66	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,64	20,32	16,65	23,82	20,30	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,25	26,89	22,71	29,30	25,72	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,46	52,93	55,02	51,01	53,88	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,46	52,93	55,02	51,01	53,88	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,87	34,74	32,59	30,98	32,41	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,99	21,51	18,78	26,48	22,61	30,25	30,58	30,42

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

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

R U B R O	2 0 1 1	2 0 1 2				Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.515.194	3.199.414	5.703.552	6.864.716	10.132.498	103.659.745	213.778.544	212.387.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.815.650	15.013.183	14.625.061	15.517.221	14.967.145	106.637.825	253.350.650	250.111.583
CARTERA DE CRÉDITOS	1.190.162	1.350.597	1.428.478	1.365.381	1.439.367	199.538.157	398.153.646	397.606.663
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	232.739	245.072	371.182	352.326	270.262	3.316.571	9.933.169	9.893.562
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	286.637	289.882	295.125	295.449	298.662	1.033.771	2.564.899	6.274.414
BIENES REALIZABLES	353	3.736	7.758	7.102	6.862	117.852	445.836	445.836
BIENES DE USO	137.131	150.876	150.308	148.595	132.818	3.161.039	11.920.465	11.914.122
OTROS ACTIVOS	1.079.012	2.518.783	5.206.623	4.783.511	5.751.341	14.950.262	39.281.743	39.265.070
TOTAL DEL ACTIVO	**22.256.878**	**22.771.543**	**27.788.087**	**29.334.301**	**32.998.955**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.248.005	14.295.708	16.174.613	18.998.046	21.737.226	374.750.414	790.116.831	788.818.605
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	127.741	58.728	13.132	13.132	13.126	168.123	5.926.345	5.926.345
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.978.645	3.286.584	2.660.639	2.475.227	2.351.931	3.739.042	18.761.216	18.601.179
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	568	623	657	667	588	77.318	535.670	535.670
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.443	4.829	6.504	5.598	5.942	280.124	486.076	485.783
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.023.238	3.761.224	7.709.558	6.538.657	7.497.754	19.367.504	36.452.160	36.384.951
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	**21.394.640**	**21.407.696**	**26.565.103**	**28.031.327**	**31.606.567**	**398.382.525**	**854.628.965**	**853.103.200**
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	138.730	141.043	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	862.238	1.363.847	1.084.254	1.161.931	1.392.388	34.032.697	74.799.987	74.795.524
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	**22.256.878**	**22.771.543**	**27.788.087**	**29.334.301**	**32.998.955**	**432.415.222**	**929.428.952**	**927.898.724**
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	337.312	326.467	373.622	751.183	746.521	21.607.763	62.285.090	62.283.795
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.732.493	7.094.888	7.567.110	7.622.094	7.677.520	71.164.645	131.132.899	131.132.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	17.024	11.240.285	11.240.285
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	716.809	757.130	791.799	800.379	807.096	6.864.603	25.315.580	25.315.580
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	621.089	626.892	626.883	627.001	627.104	658.284	771.874	771.874
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.220.737	19.832.221	21.879.246	20.652.365	19.702.217	584.341.673	1.270.697.495	1.269.075.135
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.766	5.773	5.775	5.775	5.776	18.039	197.675	197.675
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	722.557	739.573	559.888	710.832	859.930	20.584.981	44.463.730	44.374.466
GASTOS FINANCIEROS	199.687	185.168	131.835	166.575	203.673	5.043.322	10.990.033	10.986.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**522.870**	**554.405**	**428.053**	**544.257**	**656.257**	**15.541.659**	**33.473.697**	**33.387.711**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.356	15.201	13.526	17.868	31.243	598.967	1.109.015	1.097.519
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.898	15.814	23.266	23.266	31.883	1.028.784	2.676.467	2.656.312
MARGEN FINANCIERO NETO	**539.328**	**553.792**	**418.313**	**538.859**	**655.617**	**15.111.842**	**31.906.245**	**31.828.918**
Otros ingresos operativos (1)	**264.017**	**668.905**	**210.469**	**246.972**	**330.331**	5.054.709	11.187.653	11.256.515
Otros gastos operativos (2)	**318.233**	**151.275**	**85.598**	**137.279**	**221.241**	1.257.465	2.456.791	2.447.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**485.112**	**1.071.422**	**543.184**	**648.552**	**764.707**	**18.909.086**	**40.637.107**	**40.637.965**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	434.097	705.881	417.302	518.409	670.496	8.435.597	20.318.776	20.274.733
Gastos de personal	255.523	416.736	254.919	311.130	418.154	3.662.942	8.917.734	8.900.599
Gastos generales y administrativos (3)	178.574	289.145	162.383	207.279	252.342	3.281.401	8.127.614	8.100.706
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	1.324.561	2.897.895	2.897.895
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	166.693	375.533	375.533
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**51.015**	**365.541**	**125.882**	**130.143**	**94.211**	**10.473.489**	**20.318.331**	**20.363.232**
Ingresos por bienes realizables	2	69	4.552	4.552	18.254	47.229	67.016	55.047
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	168	168
Ingresos operativos varios	51.361	13.471	29.849	29.853	42.849	171.839	476.692	471.302
Gastos por bienes realizables	57	69	46	57	57	24.684	107.034	107.034
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	662	662
Gastos operativos varios	21.812	95.566	19.606	21.326	33.890	1.284.547	2.524.432	2.528.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**80.509**	**283.446**	**140.631**	**143.165**	**121.367**	**9.383.326**	**18.230.079**	**18.254.008**
Ingresos extraordinarios	128	36	9	9	26.276	26.398	46.286	20.016
Gastos Extraordinarios	1.104	950	1.612	1.624	1.648	174.058	234.525	234.451
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**79.533**	**282.532**	**139.028**	**141.550**	**145.995**	**9.235.666**	**18.041.840**	**18.039.573**
Impuesto sobre la renta	5.262	4.434	298	507	684	622.616	1.042.789	1.040.522
RESULTADO NETO	**74.271**	**278.098**	**138.730**	**141.043**	**145.311**	**8.613.050**	**16.999.051**	**16.999.051**
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	6,97	11,03	7,46	7,17	7,89	9,94	10,39	10,39
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	6,97	11,03	7,46	7,17	7,89	9,94	10,39	10,39
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	125,14	184,68	425,73	367,12	413,06	43,93	52,52	52,50
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	815,66	419,97	902,93	871,75	1.119,37	349,29	352,22	357,03
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	20,33	18,16	17,93	15,97	12,34	2,99	3,11	3,10
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,69	102,27	89,04	91,43	76,37	446,63	342,79	352,67
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	18,71	17,75	20,14	17,47	16,16	0,67	0,91	0,88
Activo Improductivo / Activo Total	31,60	25,15	39,74	38,72	47,23	27,49	28,35	28,78
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	132,17	266,54	297,24	281,72	304,50	173,27	168,26	167,35
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,65	46,77	39,99	39,53	35,44	30,66	29,07	28,66
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,70	5,51	5,20	5,05	5,18	2,40	2,68	2,68
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,76	3,82	3,47	3,44	3,36	2,06	2,46	2,46
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,87	8,71	8,12	8,03	8,29	5,11	5,81	5,85
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,53	5,70	4,13	3,96	4,08	3,02	2,98	3,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,70	95,44	84,33	83,39	86,05	34,92	39,13	39,12
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,79	18,84	16,48	18,05	18,73	17,59	17,87	17,88
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,55	8,76	9,53	9,40	9,34	9,37	10,20	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,01	10,66	11,12	11,07	11,21	6,65	7,05	7,07
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,22	4,63	4,71	4,69	4,60	8,26	8,24	8,24
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,10	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,50	2,32	1,91	1,74	1,61	4,66	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,18	47,84	41,82	38,48	35,87	61,19	52,99	53,00
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	45,73	22,38	35,26	36,13	46,61	27,66	27,06	26,92
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	74,20	58,61	68,95	65,15	71,45	36,62	37,41	37,18
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,35	9,45	8,83	7,19	6,62	53,25	50,39	50,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,35	9,45	8,83	7,19	6,62	53,25	50,39	50,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,37	60,66	67,11	61,54	54,60	16,42	14,95	14,94
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	44,11	24,09	43,48	44,75	59,84	30,25	30,58	30,42

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

NOTAS METODOLÓGICAS

N O T A S M E T O D O L Ó G I C A S

R E L A C I O N E S U T I L I Z A D A S

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.- Indice 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.- Indice 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

2. Brecha estructural como % del Activo Total

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

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior
DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

En los cuadros relativos a la evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro, los períodos para los estados de resultados son:
Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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

ANEXO LEGAL

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE 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 SUPLENTESDE 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 AGRÍCULTURA 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 AGRÍCULTURA 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 EMPRÉSITOS 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 EMPRÉSITOS 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 EMPRÉSITOS 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 EMPRÉSITOS 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 MIENBROS 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 DELPODER 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, MINISTRODEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES.
SE DESIGNA AL CIUDADANO AUGUSTO VLADIMIR MONTIEL AGUASTO MEDINA COMO PRESIDENTE DEL INSTITUTO PARA LA DEFENSA DE LAS PERSONAS EN EL ACCESO A LOS BIENES Y SERVICIOS (INDEPABIS).	8.061	17-02-11	39.618 17-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR COMO DIRECTOR PRINCIPAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, ANTE EL CONSEJO MONETARIO REGIONAL DEL SUCRE Y COMO DIRECTOR SUPLENTE, AL CIUDADANO LUIS ARIAS VELLORÍN.	8.033	07-02-11	39.610 07-02-11	B.C.V.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.012	25-01-11	24-01-11 39.603	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARÍA JOSÉ PACHECO VICEPRESIDENTA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRA.	7.804	12-11-10	39.600 24-01-11	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JAMES RAFAEL HERNÁNDEZ GUAREGUA COMO VICEPRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A.	7.995	14-01-11	39.599 21-01-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN DE JESÚS GARCÍA TOUSSAINT COMO VICEMINISTRO DE ARTICULACIÓN Y GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAD.	7.996	17-01-11	39595 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 HÁBITAD.	7.997	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
SE DESIGNA AL CIUDADANO FRANCISCO JOSÉ AMELIACH ORTA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DEL DESPACHO DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	7.715	11-10-10	39.528 11-10-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI COMO DIRECTOR MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	7.643	27-08-10	39.505 08-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO NICOLÁS MADURO MORO COMO REPRESENTANTE DE LA REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA EN EL DIRECTORIO EJECUTIVO DEL BANCO DEL ALBA.	7.665	02-09-10	39.504 07-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO TOMAS EDUARDO SANCHEZ MEJIAS COMO SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES.	7.633	17-08-10	39.491 19-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE 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 PRESISDENTE 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 RECIPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE DESIGNA A LA CIUDADA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, COMO VICEMINISTRA DE FINANZAS, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.290	02-03-10	39.379 04-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA 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 ECONOMÍCO 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 MUIÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	BANCOEX.
DESIGNACIÓN DE LOS CIUDADANOS CARMENCITA PÉREZ RODRÍGUEZ, AMÉRICO MATA, FREDDY RODRÍGUEZ, NORA ISABEL CASTAÑEDA, MAYERLING ROJAS VILLASMIL, WILLIAM RENGINFO BLANCO, RAFAEL SEGUNDO JIMÉNEZ BARRADA Y LIDICE NAVAS DE GUZMÁN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A, BANCO DE COMERCIAL.	4.034	1-11-05	38.505 1-11-05	BANCO DEL PUEBLO.
DESIGNACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO C.A. BANCO UNIVERSAL.	3.852	22-08-05	38.255 22-08-05	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HUMBERTO R. ORTEGA DÍAZ, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE).	3.729	21-06-05	38.222 6-07-05	FOGADE.
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 Nº 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 Nº 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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMA MEDIANTE LA CUAL SE SUBSANA ERROR MATERIAL EN LOS ARTÍCULOS 14 Y 15 DE LA RESOLUCIÓN Nº 305.11 DE FECHA 28 DE NOVIEMBRE DE 2011, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA Nº 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 PROVISICIONES 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

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
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 Nº 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, USUSARIOS 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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECIPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECIPROCAS.	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 Nº 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 RESULEVE 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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS 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 Nº.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

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

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

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

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

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

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

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
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

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

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

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
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: • 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

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
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

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

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

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

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

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 RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LAS DEFINICIONES Y DISPOSICIONES QUE COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN NRO. 055.02 DE FECHA 26 DE ABRIL DE 2002, PARA LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE "CUOTA BALÓN"; ASÍ COMO LAS METODOLOGÍAS QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL RECÁLCULO DE LOS REFERIDOS CRÉDITOS.	145.02	28-08-02	37.516 29-08-02	BU, BC, BH y EAP.
PROHIBICIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS FUERA DEL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL. IGUALMENTE SE ESTABLECE EL PROCEDIMIENTO QUE DEBERÁN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y LOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO OTORGADOS BAJO LA MODALIDAD DE "CUOTA BALÓN".	055.02	26-04-02	37.433 30-04-02	BU, BC, BH y EAP.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	012.02	29-01-02	37.383 13-02-02	CC.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	010.02	24-01-02	5.577 (E) 31-01-02	BU, BC y EAP.
NORMAS SOBRE PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	185.01	12-09-01	37.287 20-09-01	ENTES SUPERVISADOS POR LA SUDEBAN.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.

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
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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE: – QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. – QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. – LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. – EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES. – EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. – LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. – EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. – EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO.	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.

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

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
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.
EFECTUAR 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.
EFECTUAR 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.

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
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACREENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
FIJACIÓN DE PARAMETROS CONFORME A LOS CUALES SE DEBERÁN ELABORAR LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA.	097-94	31-08-94	4.776 (E) 05-09-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGIRÁN LAS OPERACIONES EN MESA DE DINERO Y SIMILARES.	020-94	24-02-94	35.419 11-03-94	SISTEMA BANCARIO.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INDICAN LOS ASPECTOS REFERENTES AL PROCESO DE COMPRA Y VENTA DE TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA A TRAVÉS DEL SISTEMA DE TRANSACCIONES CON TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA (SITME).	SIB-II-GGR-GNP-41735	21-12-12	IB.
SE LE INFORMAN PROHIBICIÓN DE ESTABLECER SALDOS MÁXIMOS EN LOS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-39387	03-12-12	IB.
SE LE INFORMA LOS PLAZOS MÁXIMOS PARA LA ENTREGA DEL FINIQUITO DE LA DEUDA Y EL DOCUMENTO DE LIBERACIÓN DE HIPOTECA.	SIB-II-GGR-GNP-38071	23-11-12	IB.
SE LE INDICA UNA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA PONDERACIÓN DE LOS BONOS AGRÍCOLAS EMITIDOS POR EL FONDO DE DESARROLLO NACIONAL FONDEN, S.A. Y POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA, S.A. (PDVSA), PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-33125	18-10-12	IB.
SE INDICA EL ALCANCE A LA CIRCULAR Nº 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 Nº 20.	SIB-II-GGR-GNP-29440	17-09-12	IB.
SE LE RATIFICA LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 291 DELDECRETO 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.

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 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 APORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN Nº 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.
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 RELACIÓNPATRIMONIO 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

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 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.
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 Nº 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 APORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN Nº 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.

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 QUE SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR Nº SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22212 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2008, DONDE SE INSTRUYÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS, A LOS BANCOS UNIVERSALES Y BANCOS COMERCIALES A NO EXCLUIR DEL PRIVILEGIO DE LA TASA PREFERENCIAL A LOS OPERADORES TURÍSTICOS BENEFICIADOS DE FINANCIAMIENTO EN DICHO SECTOR Y EXIGIR LA CONSTANCIA DE FACTIBILIDAD O CONFORMIDAD TURÍSTICA VIGENTE, SOLAMENTE PARA LA APROBACIÓN O LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, A LOS FINES QUE ÉSTA NO SEA REQUERIDA POSTERIORMENTE.	SIB-II-GGR-GNP-42565	21-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE ESTABLECE EL REGISTRO CONTABLE DE LOS VALORES HIPOTECARIOS ESPECIALES EMITIDOS POR EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH).	SIB-II-GGR-GNP-42102	19-12-11	IB
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 CUMPLIMENTO A LO ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN Nº 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 Nº PSE-SIB-119 Y Nº 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

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 QUE SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN Nº 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 PROBIBIR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	SIB-II-GGR-GNP-33054	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EL REGISTRO CONTABLE Y AFECTACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	SIB-II-GGR-GNP-32891	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS 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.

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

CUADRO SINÓPTICO DE LAS 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 LOS FONDOS Y SOCIEEDADES DE CAPITAL DE RIESGO EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2010	SIB-II-GGR-GNP-05400	11-03-11	FCR, SCR.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE DEBERAN REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO LOS FORMULARIOS EXTERNOS VIGENTES EN MEDIOS MAGNÉTICOS A TRAVÉS DE DISCOS COMPACTOS.	SIB-II-GGR-GNP-05144	09-03-11	BU, BC, BD, BI, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE LES CONCEDE PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN A LAS DISPOSICIONES TRANSITORIAS DÉCIMA PRIMERA Y DÉCIMA SEGUNDA DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-05143	09-03-11	BU, BC, BD, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-04633	28-02-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA QUE LAS CUENTAS DE PENSIONES Y JUBILACIONES QUE NO TENGAN MOVIMIENTO O ESTEN INACTIVAS POR UN PERÍODO DE TRES (3) MESES DEBERAN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REINTEGRAL AL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES EL PAGO.	SIB-II-GGR-GNP-03983	24-02-11	BU, BC, BH, BI, BD, FMM, EAP, IMCP.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCACARIAS QUE LOS CONTRATOS RELATIVOS A LA CUSTODIA DE LOS TÍTULOS VALORES DE SU PROPIEDAD, DEBERÁN CONTENER UNA CLÁUSULA MEDIANTE LA CUAL SE ESTIPULE QUE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO TIENE LA FACULTAD DE SOLICITARLE AL AGENTE CUSTOSIO TODA LA INFORMACIÓN CONCERNIENTE A LOS TITÚLOS 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 APORTE 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,

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
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TITULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.

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

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: • 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
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: • 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. 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.	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 FINANCERAS.

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 CAPITALES Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.
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
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: • 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
SE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE: • 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
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: • 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
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: • 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
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: • 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.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR CUMPLIMIENTO AL CONTENIDO DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EN CUANTO A CONCEDER LAS CRÉDITOS HIPOTECARIOS BAJO LAS CONDICIONES DE DICHA LEY, Y SE SIRVA TRAMITAR INMEDIATAMENTE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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: • 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
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS: • 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.
DIFIERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR Nº SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL "INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES".	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
MODIFICACIONES RELATIVAS A LA TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA DE LOS ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GTI-GTNP-DNP-13540	5-11-03	BU, BC, BH y EAP.

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: • 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 Nº 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.	HBS-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HBS-101-3892	3-07-84	BC.
RECOMENDACIONES A CUMPLIR POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR LO MENOS UNA (1) VEZ AL AÑO Y MANTENER A DISPOSICIÓN DE SUDEBAN LOS PAPELES DE TRABAJO RESPECTIVOS.	HSB-200-1155	24-02-84	SISTEMA BANCARIO.
REFORZAR LA SEGURIDAD DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO A TRAVÉS DE LA CLÁUSULA “NO ENDOSABLE” O “NO A LA ORDEN”.	HBS-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR ESTRICTO CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE QUE EN CADA REFORMA ESTRUCTURAL QUE SE REALICEN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SE PARTICIPE AL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ), A LOS FINES QUE HAGAN LAS OBSERVACIONES QUE EL CASO AMERITE.	HBS-100-6668	3-12-80	SISTEMA BANCARIO.
PROHIBICIÓN DE ENTRADA AL INTERIOR DE LAS OFICINAS DE LOS INSTITUTOS BANCARIOS A LOS CIUDADANOS QUE ESTÉN PORTANDO CASCOS DE MOTORIZADOS Y LENTES OSCUROS.	HBS-100-3822	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR Nº 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
• **Banco Provincial, S.A. Banco Universal**	• 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 Nº 340.00 del 30 de noviembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 080.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.473 del 27 de junio de 2002.
• **Mercantil, C.A., Banco Universal**	• 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 Nº 342.00 del 4 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº SBIF-DSB-GGCJ-GALE-21848 del 1 de noviembre de 2007.
• **Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela)**	• 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.
• **Banco Exterior, C.A., Banco Universal**	• 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).
• **Banesco Banco Universal, C.A.**	• 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 Nº 078.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 237-97 del 29 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 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 Nº 237.00 del 24 de agosto de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 001-0398 del 18 de marzo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 025.01 del 5 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006. • La fusión por absorción de de BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal por parte de TotalBank, C.A., Banco Universal **(7)** y el cambio de denominación social a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal, fue autorizada mediante Resolución Nº 142.10 de fecha 24 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 341.05 del 25 de julio de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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
• **Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)**	• El funcionamiento del Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 526.10 de fecha 19 de octubre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.533 de fecha 19 de octubre de 2010.
• **Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.**	• La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal **(8)** fue autorizada mediante Resolución Nº 216.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
• **Del Sur, Banco Universal, C.A.**	• La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. **(9)** y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. **(10)** por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. **(11)** y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución Nº 218.01 del 18 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.311 del 26 de octubre de 2001.
• **Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal**	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997. • La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal **(12)** por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución Nº 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 154.10 de fecha 05 de abril de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 005.01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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
• **Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal**	• 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 Nº 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.249 del 12 de agosto de 2005 • La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.714 del 15 de julio de 2011.
• **Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal**	• El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución Nº 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.633 del 17 de febrero de 2003. • El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución Nº 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.193 del 4 de junio de 2009.
• **Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal**	• 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 Nº 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.302 del 28 de octubre de 2005.
• **Banco Activo, C.A. Banco Universal**	• 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 Nº 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.100 del 16 de enero de 2009.
• **Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16)**	• 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.
• **Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A.**	• La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima **(17)**, Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009.

(14) Este Banco previamente:

- **Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio Nº SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.**
- **Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002**
- **Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio Nº SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.**

(15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución Nº 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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
• **100% Banco, Banco Comercial, C.A.**	• 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 Nº 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 Nº 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.887 del 20 de marzo de 2012 (Esta transformación no ha surtido efectos).
• **Banco Plaza, C.A.**	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución Nº 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.913 del 2 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).
• **Banco de Exportación y Comercio, C.A.**	• El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución Nº 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.254 del 19 de agosto de 2005.
• **Banco del Pueblo, C.A.**	• El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.
• **Banplus Banco Comercial, C.A.**	• El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999. • El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo **(1)** fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. • El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).

(1) Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución Nº 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución Nº 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 188.01 del 14 de septiembre de 2001, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.287 del 20 de septiembre de 2001.

BANCO DE INVERSIÓN

	OBSERVACIONES
• **Cavendes Banco de Inversión, C.A.**	• Este Banco fue intervenido mediante Resolución Nº 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.310 del 25 de octubre de 2001.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
• **Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.**	• 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

• **Mi Banco Banco Microfinanciero, C.A.**	• El funcionamiento de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
• **Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero**	• 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 Nº 39.779 del 17 de octubre de 2011.
• **BANCAMIGA Banco Microfinanciero, C.A.**	• 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 Nº 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 Nº 266.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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
• **Banco de Comercio Exterior, C.A. BANCOEX**	• 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.
• **Banco Nacional de Vivienda y Hábitat**	• 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).
• **Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.)**	
• **Banco Industrial de Venezuela, C.A.**	• La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución Nº 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.177 del 13 de mayo de 2009. - Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución Nº 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.208 del 26 de junio de 2009. • La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución Nº 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
• **Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)**	• La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto Nº 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 Nº 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución Nº 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio Nº 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 Nº 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución Nº 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela Nº 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución Nº 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 Nº 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 Nº HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución Nº 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.541 del 11 de noviembre de 2006.

Nota 8: El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerka Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio Nº HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución Nº 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.966 de fecha 23/06/04

Nota 11: Mediante Resolución Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial Nº 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 Nº 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria Nº 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 Nº 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 Nº 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria Nº 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 Nº 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria Nº 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 Nº 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 227.07 del 2 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.747 del 15 de agosto de 2007.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución Nº 510.21 de fecha 14 de octubre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.530 del 14 de octubre de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución Nº 647.10 de fecha 30 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Nº 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 Nº 079.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 080.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 37.660 del 28 de marzo de 2003.
3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución Nº 449.10 de fecha 19 de agosto de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.491 del 19 de agosto de 2010.
4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución Nº 588.10 de fecha 25 de noviembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 597.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 599.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 598.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 600.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Nº 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 Nº 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución Nº 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 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 Nº 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.208 del 26 de junio de 2009.**
- **La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución Nº 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución Nº 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 39.821 del 15 de diciembre de 2011.**

Nora 45: **Mediante Resolución Nº 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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